



PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

Comisia economie, buget și finanțe

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint 105

www.parlament.md

16 februarie 2016

PEB nr. 6/57

RAPORT

asupra proiectului de Lege pentru modificarea și completarea
Legii nr.407-XVI din 21.12.2015 cu privire la asigurări
(nr.280 din 15.07.2015, pentru lectură a doua)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat în lectură a doua proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.407-XVI din 21.12.2015 cu privire la asigurări (în continuare –proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către un grup de deputați și raportează următoarele.

Propunerile și obiecțiile parvenite au fost sistematizate și examinate pentru lectură a doua, fiind reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor și în proiectul de lege redactat, care sînt părți integrante ale raportului Comisiei.

Urmează de menționat, că Comisia economie, buget și finanțe a acceptat modificarea și completarea proiectului de lege cu reglementări ce țin de:

- definirea noțiunii de "beneficiar efectiv", transparența acționariatului în domeniul asigurărilor și criteriile de evaluare a potențialului acționar semnificativ;
- aprobarea în prealabil de către autoritatea de supraveghere numirea în funcție al membrului consiliului societății și al organului executiv;
- micșorarea cotei participației calificate supuse avizării prealabile de către autoritatea de supraveghere;
- majorarea cerințelor către capitalul social al asigurătorilor care practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă și al brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare;
- procedura de semnare și prezentare a actelor depuse la autoritatea de supraveghere de către participanții profesioniști la piața asigurărilor;
- stabilirea noilor temeuri de retragere a licenței pentru dreptul de desfășurare a activității asigurătorilor emitenți de certificate de asigurare "Carte Verde";
- modul de numire a administratorului special și modul de susținere a cheltuielilor aferente procedurii administrării speciale, etc.

Luînd în considerație cele expuse, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură și în lectură finală în plen.


Ștefan CREANȚĂ,
Președintele Comisiei

LEGE

pentru modificarea și completarea Legii nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 47–49, art. 213), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 1:

la noțiunea „acționar semnificativ”, cuvântul „coordonat” se substituie cu cuvântul „concertat”, iar în final noțiunea se completează cu cuvintele „sau care exercită o influență semnificativă asupra administrării asigurătorului (reasigurătorului)”;

la noțiunea „agent bancassurance”, cuvintele „sau organizație de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „, organizație de microfinanțare sau persoană juridică care practică activitatea de leasing”;

după noțiunea „autoritate de supraveghere” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*beneficiar efectiv* – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei cote de participare în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) egale cu sau mai mari decât participația calificată;”

noțiunea „participație calificată” va avea următorul cuprins:

„*participație calificată* – deținere de către o persoană, direct sau indirect, a cel puțin 10% din capitalul social sau din drepturile de vot ale asigurătorului

(reasigurătorului) sau orice altă posibilitate de a exercita o influență semnificativă asupra administrării asigurătorului (reasigurătorului) în care este deținută participația;”

noțiunea „persoană cu funcție de răspundere” se completează în final cu textul: „Numirea în funcție a membrului consiliului societății și al organului executiv se aprobă în prealabil de către autoritatea de supraveghere. Responsabilitățile membrilor consiliului societății și ai organului executiv nu pot fi transmise altor persoane”.

2. Articolul 12 va avea următorul cuprins:

„Articolul 12. Prezentarea documentelor

(1) Toate documentele, solicitările, cererile depuse la autoritatea de supraveghere de către participanții profesioniști la piața asigurărilor se prezintă în limba de stat, semnate de către persoana cu funcție de răspundere prin aplicarea semnăturii olografe.

(2) În cazul în care participantul profesionist la piața asigurărilor nu respectă prevederile alin. (1) și actul prezentat este semnat fără a se indica funcția semnatarului, actul respectiv se lasă fără examinare și se restituie. Restituirea actului nu exclude posibilitatea prezentării repetate a acestuia către autoritatea de supraveghere după înlăturarea neajunsurilor.”

3. La articolul 16 alineatul (5), cuvântul „asigurat,” se exclude

4. Articolul 21:

la alineatul (2), cuvintele „în proces de lichidare sau” se substituie cu cuvintele „aflată în proces de lichidare sau în stare”;

articolul se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Persoana înregistrată în jurisdicțiile ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau în țări ori jurisdicții cu un grad sporit de risc nu este în drept să dețină, direct sau indirect, individual ori în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, drepturi de proprietate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului).”

articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Autoritatea de supraveghere va stabili, printr-un act normativ, informațiile obligatorii ce se prezintă de către fondatorii sau acționarii semnificativi ai asigurătorului (reasigurătorului) conform alin. (3), precum și lista jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc.”

5. Articolul 22 se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Prin derogare de la alin. (1) lit. a), la capitalul social minim al asigurătorilor care practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă se aplica coeficientul 1,5.”

6. Articolul 24:

la alineatul (3) :

litera a) va avea următorul cuprins:

„a) actul de proprietate a imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată sau contractul ce atestă posesiunea acestui imobil;”

alineatul se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:

„c¹) actele ce confirmă corespunderea persoanelor cu funcție de răspundere cu cerințele stabilite prin actul normativ al autorității de supraveghere emis în acest sens și copia contractului încheiat cu un actuar care va presta serviciile de actuariat;”

literele h) și i) se abrogă;

articolul se completează cu alineatele (3¹) și (3²) cu următorul cuprins:

„(3¹) În cazul solicitării sau reperfectării licenței cu includerea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă, asigurătorul (reasigurătorul) prezintă ordinul de numire a reprezentantului de despăgubiri în fiecare municipiu din Republica Moldova și în fiecare filială și/sau reprezentanță sau mandatul de brokeraj cu atribuții de reprezentant de despăgubiri, documentele primare privind tehnica de calcul și software, conform art. 5 alin. (1) lit. a) și b) din Legea nr. 414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, precum și business-planul prevăzut la alin. (3) lit. g) din prezentul articol.

(3²) În cazul solicitării sau reperfectării licenței cu includerea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto externă, asigurătorul (reasigurătorul) prezintă certificatul bancar privind mijloacele bănești disponibile pentru contribuția inițială în Fondul de compensare și cota în garanția financiară externă, prevăzute la art. 5 alin. (2) din Legea nr. 414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, cu opinia auditorului independent prin care se confirmă că mijloacele bănești sînt libere de obligații și nu sînt grevate de sarcini, precum și business-planul prevăzut la alin. (3) lit. g) din prezentul articol.”

7. La articolul 26, alineatul (1) se completează cu literele c) și d) cu următorul cuprins:

c) asigurătorul (reasigurătorul) datorează plăți și cotizații ce rezultă din calitatea lui de membru al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens;

d) asigurătorul (reasigurătorul) nu respectă prevederile art. 34 alin. (4) din Legea nr. 414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens.”

8. Articolul 29:

la alineatul (1), cuvintele „persoanele sale afiliate” se substituie cu cuvintele „persoanele cu care acționează în mod concertat”;

articolul se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Suplimentar la cerințele stabilite la art. 21, persoana care intenționează să obțină sau care deține participație calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) trebuie să corespundă următoarelor cerințe:

a) să aibă situație financiară stabilă, ceea ce înseamnă că:

– persoana juridică va plăti participația calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) din mijloace bănești proprii, fapt confirmat prin raportul auditorului independent, și va menține capitalul său propriu (activele nete) cel puțin în limitele participației calificate;

– persoana juridică dispune de activitate economică, financiară și de altă natură de cel puțin doi ani consecutivi, care îi permite onorarea obligațiilor sale patrimoniale și care asigură susținerea pe viitor a activității asigurătorului (reasigurătorului) din surse proprii în cazul în care situația financiară a acestuia se înrăutățește;

– persoana fizică dispune de venituri care au caracter de continuitate și care, prin nivelul lor, justifică în mod corespunzător dobîndirea participației calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului);

b) să nu fie acționar semnificativ al unui broker de asigurare și/sau de reasigurare;

c) în cazul persoanei fizice, să nu aibă antecedente penale nestinse și să dispună de capacitate juridică deplină.”

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Dobândirea de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, a dreptului de proprietate sau de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) sau majorarea participației calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) peste 10%, 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acestuia și, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate se efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere, în modul stabilit prin actele normative ale acesteia.”

articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Fără avizul prealabil al autorității de supraveghere, nicio persoană nu poate să dobândească, să majoreze sau să reducă, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, prin nicio modalitate, o cotă în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) asupra căreia au devenit incidente prevederile alin. (3).”

la alineatul (4), după cuvintele „să obțină” se introduc cuvintele „sau care dețin”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați la funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comisiei de cenzori, precum și exercițiul dreptului de a primi dividende se suspendă de drept din data dobândirii sau majorării realizate cu încălcarea prevederilor alin. (3) și alin. (3¹) în mărimea drepturilor de proprietate deținute. Autoritatea de supraveghere informează dobânditorul și asigurătorul, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată cu încălcarea prevederilor alin. (3) și alin. (3¹), despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute în prezentul alineat.”

articolul se completează cu alineatele (6)–(9) cu următorul cuprins:

„(6) Persoanele care au încălcat prevederile alin. (3) și alin. (3¹) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziționării, acțiunile achiziționate aferente participației calificate deținute. Dacă acțiunile nu au fost înstrăinate în termenul prevăzut, prin derogare de la prevederile legilor speciale, organul executiv al asiguratorului (reasiguratorului) dispune, în termen de 15 zile, anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni și expunerea acestora spre vânzare conform legislației în vigoare, urmînd ca suma încasată din vânzare să fie consemnată la dispoziția fostului deținător, după reținerea cheltuielilor de vânzare și a sumelor amenzilor care i-au fost aplicate acestuia. Dacă acțiunile expuse spre vânzare nu au fost vîndute sau au fost vîndute parțial, prin derogare de la prevederile legilor speciale, organul executiv al asiguratorului (reasiguratorului) va lua decizia privind achiziționarea cotei corespunzătoare de acțiuni.

(7) Dacă, după eliberarea avizului prealabil conform alin. (3), se constată necorespunderea acționarului semnificativ cu cerințele față de acesta, stabilite în conformitate cu prezenta lege, autoritatea de supraveghere este în drept să retragă avizul prealabil. În acest caz, devin incidente și se aplică prevederile alin. (5) și alin. (6).

(8) Persoanele care au obținut participație calificată în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) și nu au prezentat către asigurator (reasigurator) și/sau autoritatea de supraveghere actele/informațiile prevăzute de prezenta lege cad sub incidența prevederilor alin. (5)–(7).

(9) Persoanele care sînt împuțernicite, conform legii, să înregistreze transferul dreptului de proprietate urmare a dobîndirii sau majorării participației calificate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) vor efectua înregistrările respective numai cu condiția prezentării avizului prealabil al autorității de supraveghere.”

9. Legea se completează cu articolul 29¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 29¹. Evaluarea potențialului acționar semnificativ

(1) La examinarea solicitării pentru eliberarea avizului prealabil prevăzut la art. 29 alin. (3), în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a asiguratorului (reasiguratorului) și luînd în considerare posibila influență asupra asiguratorului (reasiguratorului) a potențialului acționar semnificativ, autoritatea de supraveghere evaluează dacă calitatea potențialului acționar semnificativ, inclusiv capacitatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită și adecvată în conformitate cu cerințele stabilite prin prezenta lege, inclusiv prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:

- a) reputația potențialului acționar semnificativ;
- b) calificarea, reputația și experiența oricărei persoane care va activa în calitate de persoană cu funcție de răspundere după realizarea achiziției propuse;
- c) soliditatea financiară a potențialului acționar semnificativ;
- d) capacitatea asigurătorului (reasigurătorului) de a respecta normele prudentiale, conform prevederilor legislației în vigoare, în special a cerinței ca grupul financiar din care va face parte să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități;
- e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, este sau a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a unei infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că, prin achiziția propusă, un asemenea risc ar putea crește;
- f) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decât cea declarată autorității de supraveghere.

(2) Lista de informații și documente necesare pentru evaluarea criteriilor prevăzute la alin. (1), precum și procedura aferentă se stabilesc în actele normative emise de autoritatea de supraveghere.

(3) În cazul în care avizul prealabil este solicitat pentru două sau mai multe participații calificate care vizează același asigurător (reasigurător), autoritatea de supraveghere asigură un tratament nediscriminatoriu tuturor potențialilor acționari semnificativi.

(4) Orice deținător direct sau indirect de participație calificată în capitalul social al unui asigurător (reasigurător) este obligat să prezinte, la cererea autorității de supraveghere, informație aferentă activității sale, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară pentru efectuarea evaluării prudentiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale autorității de supraveghere.

(5) În cazul în care deținătorul direct sau indirect de participație calificată nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de lege și de actele normative ale autorității de supraveghere emise întru aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unui asigurător (reasigurător) sau exercită asupra asigurătorului (reasigurătorului) o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a acestuia, precum și în cazul în care deținătorul direct sau indirect ori beneficiarul efectiv al acestuia nu a furnizat autorității de supraveghere informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, autoritatea de supraveghere dispune

măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate asigurătorului (reasigurătorului), administratorilor acestuia, deținătorului direct și indirect de participație calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) și beneficiarului efectiv al acestuia, autoritatea de supraveghere poate retrage avizul prealabil acordat în temeiul art. 29 alin. (3), poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor corespunzătoare, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni pe ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comisiei de cenzori, a dreptului de a primi dividende, poate dispune înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute și/sau, în cazul în care autoritatea de supraveghere retrage acordul prealabil acordat deținătorilor de participație calificată care dețin, independent sau cumulativ, mai mult de 50% în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului), poate institui administrarea specială.”

10. Articolul 30 se completează cu alineatele (8) și (9) cu următorul cuprins:

„(8) În cazul în care situația financiară a asigurătorului (reasigurătorului) este afectată și acesta se află în dificultate financiară, când marja de solvabilitate minimă este sub nivelul stabilit în actele normative emise în conformitate cu prezenta lege, când asigurătorul (reasigurătorul) nu își onorează obligațiile rezultate din contractele de asigurare, autoritatea de supraveghere va decide și va solicita asigurătorului (reasigurătorului) să prezinte pentru aprobare un plan de redresare sau, după caz, va decide deschiderea procedurii de remediere financiară a asigurătorului (reasigurătorului).

(9) Planul de redresare și cel de remediere financiară vor cuprinde măsuri exacte și intervalul de timp în interiorul căruia acestea vor fi întreprinse și vor fi obținute rezultate pentru ameliorarea situației asigurătorului (reasigurătorului). Autoritatea de supraveghere poate aproba planul de redresare sau de remediere financiară în versiunea în care a fost prezentat sau poate solicita modificări pe care le consideră necesare pentru a proteja interesele consumatorilor. Autoritatea de supraveghere este în drept să restricționeze înstrăinarea liberă a activelor asigurătorului (reasigurătorului) și/sau să întreprindă măsuri suplimentare de protejare a intereselor consumatorilor până la restabilirea situației anterioare a asigurătorului (reasigurătorului).”

11. La articolul 31, alineatul (4) se completează în final cu cuvintele „conform ultimei perioade de gestiune”.

12. La articolul 40 alineatul (1), cuvintele „care deține licență pentru activitate de audit” se substituie cu cuvintele „, care dețin licență pentru activitatea de audit și/sau certificat de calificare al auditorului”.

13. Legea se completează cu articolul 41¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 41¹. Redresarea situației financiare a asigurătorului
(reasigurătorului)

(1) Autoritatea de supraveghere monitorizează și verifică situația financiară a asigurătorului (reasigurătorului) în vederea identificării factorilor care duc la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului).

(2) Factorii care duc la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) sînt:

a) scăderea marjei de solvabilitate pe parcursul a patru trimestre consecutive sau scăderea marjei de solvabilitate sub nivelul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere;

b) coeficientul de lichiditate este mai mic decît normativul stabilit;

c) capitalul propriu al asigurătorului (reasigurătorului) este mai mic decît capitalul social;

d) încălcarea normelor de prudență stabilite la art. 31 alin. (4) și alin. (6);

e) comisioanele sau orice alte retribuții depășesc limita de cheltuieli de achiziție ale asigurătorului (reasigurătorului) prevăzute în structura primei de asigurare (reasigurare).

(3) Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să informeze autoritatea de supraveghere imediat ce constată existența factorilor care duc la înrăutățirea situației financiare sau existența riscurilor de apariție a acestora în următoarele 90 de zile.

(4) În termen de o lună de la constatarea de către autoritatea de supraveghere sau de către asigurător (reasigurător) a înrăutățirii situației financiare, ultimul prezintă autorității de supraveghere pentru aprobare un plan de redresare financiară stabilit pentru o perioadă de pînă la 9 luni.

(5) Planul de redresare financiară se elaborează astfel încît să fie indicate măsuri eficiente care să ducă la ameliorarea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) și conține cel puțin următoarele:

a) evaluarea cheltuielilor administrative și de achiziție, în special a cheltuielilor generale curente și a comisioanelor;

b) evaluarea veniturilor și cheltuielilor ce țin de activitatea directă de asigurare, de acceptările și cedările în reasigurare;

c) analiza detaliată a factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

d) motivul care a influențat negativ activitatea asigurătorului (reasigurătorului), prognoza factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

e) acțiunile care vor fi întreprinse pentru înlăturarea factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului), adică măsurile care vor fi efectuate în vederea conformării asigurătorului (reasigurătorului) cu normativele stabilite și care nu vor periclita activitatea asigurătorului (reasigurătorului);

f) indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de redresare, termenele de realizare a acestor acțiuni;

g) persoanele responsabile de îndeplinirea acțiunilor pentru fiecare punct din planul de redresare financiară separat;

h) evaluarea resurselor financiare cu care se intenționează să se acopere rezervele tehnice și cerința pentru marjele de solvabilitate;

i) politica generală în domeniul reasigurării.

(6) Autoritatea de supraveghere desemnează o persoană sau mai multe persoane responsabile de monitorizarea implementării de către asigurător (reasigurător) a planului de redresare financiară.

(7) Atribuțiile persoanelor desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare se stabilesc de către autoritatea de supraveghere și se referă cel puțin la:

a) analiza situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

b) monitorizarea implementării acțiunilor prevăzute în planul de redresare financiară;

c) urmărirea modului în care organele competente ale asigurătorului (reasigurătorului) acționează pentru stabilirea și aplicarea măsurilor necesare pentru înlăturarea factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

d) evaluarea impactului acțiunilor întreprinse de către asigurător (reasigurător) în vederea realizării planului de redresare financiară;

e) înaintarea către asigurător (reasigurător) a propunerilor și/sau a recomandărilor privind:

– revizuirea, suspendarea sau abrogarea deciziilor emise de către organele competente ale asigurătorului (reasigurătorului) care duc la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

– modificarea și/sau completarea strategiilor, activității operaționale, politicilor de investiții și a managementului riscului;

– orice alte măsuri considerate necesare pentru înlăturarea factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

f) formularea recomandărilor către autoritatea de supraveghere pentru a dispune măsuri și/sau restricții prevăzute de prezenta lege.

(8) Persoanele desemnate în conformitate cu alin. (6) au acces la toate informațiile, documentele, rapoartele și registrele asigurătorului (reasigurătorului), fiind obligate să păstreze secretul comercial privind operațiunile acestuia.

(9) Organele de conducere ale asigurătorului (reasigurătorului) nu împiedică exercitarea atribuțiilor delegate către persoanele desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare financiară.”

14. La articolul 42:

alineatele (1) și (2) se abrogă;

alineatul (3):

la litera a), după cuvintele „se constată” se introduc cuvintele „, în urma controlului efectuat de către autoritatea de supraveghere, neachitarea indemnizațiilor de asigurare sau a despăgubirilor de asigurare în termenele stabilite prin lege și/sau prin contractele de asigurare încheiate de către asigurător (reasigurător), precum și”;

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) se constată că planul de redresare financiară prevăzut la art. 41¹ nu s-a soldat cu rezultatele scontate sau asigurătorul (reasigurătorul) a prezentat pe parcursul ultimilor 3 ani cel puțin două planuri de redresare financiară.”

articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) În cazurile prevăzute la alin. (3), autoritatea de supraveghere poate supune asigurătorul (reasigurătorul) procedurii de remediere, care va fi obligatorie pentru asigurător (reasigurător), în vederea stabilizării situației sale financiare și/sau onorării obligațiilor asumate prin contractele de asigurare.”

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În cazurile prevăzute la alin. (3) și (3¹), autoritatea de supraveghere poate dispune, prin decizie motivată, deschiderea procedurii de remediere financiară a asigurătorului (reasigurătorului) prin una dintre următoarele măsuri prudentiale principale:

a) va solicita asiguratorului (reasiguratorului) să prezinte pentru aprobare un plan de remediere financiară care să cuprindă măsuri precise de întreprins și perioada în care vor fi obținute rezultate exacte;

b) va institui administrarea specială a cărei sarcină va fi să gestioneze activitatea asiguratorului (reasiguratorului) și să recomande autorității de supraveghere ce măsuri regulatorii să întreprindă în funcție de circumstanțe.”

articolul se completează cu alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) Autoritatea de supraveghere este competentă și abilitată să decidă aplicarea modalităților de remediere financiară și măsurile pe care asiguratorii (reasiguratorii) trebuie să le întreprindă în scopul prevenirii stării lor de insolvabilitate și, dacă e posibil, al evitării declanșării procedurii de insolvabilitate.”

alineatele (5) și (6) vor avea următorul cuprins:

„(5) Prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară, autoritatea de supraveghere poate dispune aplicarea de către asigurator (reasigurator) a uneia sau mai multor măsuri dintre următoarele:

a) limitarea sau reducerea, pentru o anumită perioadă, a volumului de prime subscrise la toate clasele sau la anumite clase de asigurare, astfel încât primele subscrise să nu depășească anumite plafoane stabilite;

b) interzicerea reînnoirii contractelor de asigurare ajunse la scadență sau a unor tipuri de contracte de asigurare stabilite expres prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară;

c) interzicerea subscrierii unor noi sau unor anumite contracte de asigurare (reasigurare) și a încasării primelor aferente pe durata stabilită expres prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară;

d) efectuarea de către asigurator a transferului portofoliului de asigurare, total sau parțial, cu respectarea prevederilor legale în vigoare. Dacă transferul portofoliului de asigurare a fost dispus, asiguratorul (reasiguratorul) va efectua în regim de urgență operațiunile privind transferul de portofoliu în termen de 60 de zile de la data adoptării măsurii în cauză;

e) prescrierea organelor competente ale asiguratorului (reasiguratorului) de a convoca o adunare generală extraordinară a acționarilor pentru a decide majorarea capitalului social sau, după caz, a fondului de rezervă. Decizia de a majora capitalul social sau fondul de rezervă va limita sau suspenda plata dividendelor sau alte plăți către acționari, va limita transferul de active și achiziționarea de către asigurator (reasigurator) a propriilor acțiuni și, în cazul în care este o acțiune justificată, va duce la lichidarea sau limitarea activității subdiviziunilor care pun în pericol stabilitatea financiară a asiguratorului (reasiguratorului);

f) interzicerea efectuării de către asigurator (reasigurator) a unor anumite investiții și/sau dispunerea retragerii din circulație ori înstrăinării acestor investiții;

g) restrângerea rețelei teritoriale a asiguratorului (reasiguratorului) prin desființarea, în condițiile legii, a unor anumite filiale și sucursale, puncte de lucru și/sau a altor sedii secundare ale lui și/sau înlocuirea persoanelor cu funcție de răspundere responsabile de intrarea asiguratorului (reasiguratorului) în procedură de remediere financiară;

h) verificarea, inventarierea și instrumentarea tuturor daunelor declarate, dar nesoluționate, în vederea evaluării daunelor reale și stabilirii obligațiilor de plată față de creditorii de asigurări. Activitatea de verificare, inventariere și instrumentare a dosarelor se va face în regim de urgență, fără a se depăși termenul de 30 de zile de la data emiterii deciziei de deschidere a procedurii de remediere financiară;

i) suspendarea tuturor operațiunilor aferente conturilor bancare, cu excepția cazurilor legate de cheltuielile sale curente de întreținere, de încasarea mijloacelor bănești și de plata indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior deschiderii procedurii de remediere financiară, care vor fi efectuate cu avizul prealabil al autorității de supraveghere.

(6) Prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară, autoritatea de supraveghere poate dispune, după caz:

a) inventarierea și conservarea pe toată perioada procedurii de remediere financiară a tuturor bunurilor și/sau a activelor asiguratorului (reasiguratorului). Răspunderea pentru neaplicarea sau pentru aplicarea necorespunzătoare a acestor măsuri aparține persoanelor cu funcție de răspundere ale asiguratorului (reasiguratorului);

b) numirea uneia sau mai multor persoane pentru a supraveghea modul de întocmire și de îndeplinire a planului de remediere financiară, cu respectarea în acest sens a prevederilor art. 41¹ alin. (6)–(9);

c) alte măsuri prudențiale necesare restabilirii situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului) în vederea garantării protecției intereselor legitime ale creditorilor de asigurări.”

la alineatul (7), cuvintele „bunurile și/sau” se exclud;

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

„(9) În cazul în care se constată că măsurile prevăzute la alin. (4)–(6) nu s-au soldat cu rezultate pozitive, autoritatea de supraveghere poate retrage licența asiguratorului (reasiguratorului) cu lichidarea silită a acestuia și/sau poate, în temeiul Legii insolvenței nr. 149 din 29 iunie 2012, să solicite instanței de judecată intentarea procesului de insolvență a asiguratorului (reasiguratorului).

15. Legea se completează cu articolele 42¹–42³ cu următorul cuprins:

„Articolul 42¹. Planul de remediere financiară

(1) În termen de 30 de zile de la data adoptării deciziei de deschidere a procedurii de remediere financiară, asigurătorul (reasigurătorul) prezintă autorității de supraveghere spre aprobare planul de remediere financiară.

(2) Planul de remediere financiară se elaborează pentru o perioadă de pînă la 12 luni, se aprobă de către adunarea generală a acționarilor asigurătorului (reasigurătorului) și conține cel puțin următoarele:

- a) perspectivele planului de remediere financiară;
- b) estimarea cheltuielilor de administrare și de achiziție;
- c) bugetul de venituri și cheltuieli aferent activității de asigurare directă, acceptărilor și cedărilor în reasigurare;
- d) bugetul anual;
- e) o estimare a resurselor financiare cu care se intenționează să se acopere obligațiile asumate, luate în calcul pentru determinarea marjei minime de solvabilitate;
- f) programe de reasigurare și/sau de retrocesiune;
- g) indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de remediere financiară, termenele și modalitățile de realizare a acestor acțiuni;
- h) informația privind cererile de despăgubire depuse de către asigurați, persoanele păgubite, beneficiari, inclusiv pretențiile ce rezultă din litigii judiciare.

(3) Asigurătorul (reasigurătorul) anexează la cererea de aprobare a planului de remediere financiară următoarele documente și informații:

- a) decizia de majorare a capitalului social, după caz;
- b) planul de compensare a datoriilor, inclusiv a despăgubirilor de asigurare;
- c) acțiunile întreprinse de asigurător (reasigurător) pentru aplicarea măsurilor dispuse de autoritatea de supraveghere prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară.

(4) În urma analizării planului de remediere financiară, autoritatea de supraveghere emite o decizie prin care, după caz, hotărăște:

- a) aprobarea planului de remediere financiară;
- b) completarea și/sau modificarea, în termen de cel mult 15 zile, a planului de remediere financiară;
- c) respingerea planului de remediere financiară.

(5) Planul de remediere financiară se respinge în cazul în care nu corespunde scopului procedurii de remediere financiară, asigurătorul (reasigurătorul) a intrat în incapacitate de plată și măsurile de remediere prevăzute în plan nu vor duce la

îmbunătățirea situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului), fiind evidentă necesitatea intentării procedurii de insolvabilitate.

Articolul 42². Administrarea specială

(1) În vederea efectuării unei supravegheri eficiente, inclusiv pentru realizarea unui complex de măsuri administrative, financiare, juridice, organizatorice avînd drept scop stabilirea condițiilor optime de conservare a valorii activelor, pentru eliminarea deficiențelor la administrarea asiguratorului (reasiguratorului) și a patrimoniului lui, la achitarea indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare, autoritatea de supraveghere poate institui administrarea specială prin:

a) decizie de deschidere a procedurii de remediere financiară prin administrare specială;

b) decizie motivată de instituire a administrării speciale în următoarele cazuri:

– persoanele cu funcție de răspundere sau acționarii asiguratorului (reasiguratorului) împiedică sistematic exercitarea atribuției de supraveghere prin tăinuirea conturilor, activelor, registrelor, rapoartelor, documentelor și a informațiilor sau prin refuzul neîntemeiat de prezentare a acestora la solicitarea autorității de supraveghere;

– organele de conducere ale asiguratorului (reasiguratorului) nu sînt capabile să asigure desfășurarea activității acestuia în conformitate cu normele de prudență, în special în legătură cu conflictele ce dezorganizează activitatea asiguratorului (reasiguratorului), cu arestul, suspendarea din funcție a administratorilor în cadrul unei cauze penale sau cu condamnarea acestora pentru infracțiunea comisă;

– asiguratorul (reasiguratorul) nu se conformează prescripțiilor repetate emise de autoritatea de supraveghere privind înlăturarea aceluiași încălcări;

– asiguratorul (reasiguratorul) nu respectă sau nu este capabil să respecte măsurile incluse în planul de remediere financiară.

(2) Administrarea specială se exercită de către un administrator special desemnat de autoritatea de supraveghere. În calitate de administrator special poate fi numit un angajat al autorității de supraveghere, care corespunde cerințelor pentru administratorul unui asigurator (reasigurator), sau o societate de audit ori un auditor întreprinzător individual, care dețin licență pentru activitatea de audit și/sau certificat de calificare al auditorului în domeniul asigurărilor.

(3) Administratorul special își exercită atribuțiile în corespundere cu prevederile legale și este responsabil doar în fața autorității de supraveghere care este în drept să dea dispoziții obligatorii și recomandări în legătură cu activitatea acestuia.

(4) În cazul în care administratorul special nu respectă prevederile legale, nu exercită sau exercită nesatisfăcător atribuțiile sale, autoritatea de supraveghere va dispune destituirea acestuia și desemnarea unei alte persoane.

(5) Din momentul desemnării sale, administratorul special preia controlul și gestionează activitatea asigurătorului (reasigurătorului), avînd acces nelimitat la activele, încăperile, documentele, rapoartele, registrele și la orice alte informații deținute de asigurător (reasigurător).

(6) Pe perioada administrării speciale, drepturile și obligațiile acționarilor și ale organelor de conducere ale asigurătorului (reasigurătorului) se suspendă, fiind exercitate de către administratorul special. Cu acordul scris al autorității de supraveghere, administratorul special poate delega o parte din atribuțiile sale altor persoane.

(7) Prin derogare de la prevederile alin. (6), adunarea generală a acționarilor asigurătorului (reasigurătorului) poate adopta hotărîri ce se limitează la decizii care nu contravin scopurilor instituirii administrării speciale și nu împiedică exercitarea atribuțiilor și drepturilor administratorului special.

(8) Actele juridice și/sau acțiunile efectuate în numele și în contul asigurătorului (reasigurătorului) sînt nule de drept dacă sînt săvîrșite cu încălcarea prevederilor prezentului articol și nu sînt coordonate cu administratorul special sau aprobate de acesta.

(9) Administratorul special are atribuții depline de a conduce, gestiona și controla asigurătorul (reasigurătorul), inclusiv:

a) analizează, evaluează activitatea și situația financiară a asigurătorului (reasigurătorului);

b) elaborează, organizează și realizează măsurile de remediere financiară a asigurătorului (reasigurătorului);

c) exercită acțiunile de dispunere asupra întregului patrimoniu al asigurătorului (reasigurătorului);

d) exercită măsuri de înlăturare a factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

e) prezintă autorității de supraveghere informații, explicații și rapoarte.

(10) În exercitarea atribuțiilor și drepturilor sale, administratorul special acordă importanță prioritară intereselor și drepturilor asiguraților și beneficiarilor asigurării. Administratorul special poartă răspundere pentru acțiunile frauduloase și comise cu rea-credință care au cauzat prejudicii asigurătorului (reasigurătorului).

(11) În termen de 3 luni de la desemnare, administratorul special prezintă autorității de supraveghere un raport cu privire la situația financiară și la perspectivele financiare ale asiguratorului (reasiguratorului).

(12) Raportul administratorului special va conține cel puțin următoarele:

a) măsurile întreprinse de la instituirea administrării speciale și efectele acestora;

b) evaluarea perspectivelor de realizare, a costurilor și a beneficiilor aproximative ale posibilităților de remediere a situației financiare, inclusiv de restructurare, reorganizare, vânzare a activelor asiguratorului (reasiguratorului) sau vânzare a asiguratorului (reasiguratorului), ori, după caz, de intentare a procedurii de insolvență, inclusiv o determinare a valorii estimative a activelor ce ar putea fi valorificate în caz de declanșare a procedurii de insolvență asiguratorului (reasiguratorului);

c) recomandările privind măsurile de înlăturare a circumstanțelor și factorilor ce au servit drept temei pentru instituirea administrării speciale, care pot include un plan de acțiuni detaliat constând în implementarea oricăror dintre măsurile prevăzute de prezenta lege pentru remedierea situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului).

(13) În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea raportului administratorului special, autoritatea de supraveghere poate, în funcție de circumstanțe, să hotărască următoarele:

a) cu privire la oportunitatea și perioada de menținere a administrării speciale;

b) cu privire la aprobarea recomandărilor înaintate, aprobarea planului propus, cu sau fără modificări;

c) cu privire la intentarea procedurii de insolvență sau de lichidare silită a asiguratorului (reasiguratorului), dacă ajunge la concluzia despre imposibilitatea înlăturării circumstanțelor ce au servit drept temei pentru instituirea administrării speciale.

(14) La analiza raportului administratorului special, autoritatea de supraveghere trebuie să urmărească, în mod prioritar, obiectivul de menținere a stabilității financiare a asiguratorului (reasiguratorului) și de protecție a drepturilor și intereselor asiguraților și beneficiarilor asigurării.

(15) Autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească condițiile și limitele cheltuielilor legate de administrarea specială a asiguratorului (reasiguratorului), care se efectuează din contul mijloacelor acestuia. Remunerația muncii administratorului special angajat al autorității de supraveghere se stabilește din contul ultimei. Remunerația muncii persoanelor angajate pentru a acorda

asistență administratorului special nu poate fi mai mare decât remunerația muncii salariaților din asigurări (reasigurări) pentru servicii similare.

Articolul 42³. Încetarea procedurii de remediere financiară

(1) Încetarea procedurii de remediere financiară a asiguratorului (reasiguratorului) se dispune prin decizie motivată, emisă de autoritatea de supraveghere, atunci când, după caz:

a) se constată restabilirea situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului), ca urmare a îndeplinirii în mod corespunzător a modalității și a măsurilor de remediere financiară, inclusiv onorarea tuturor obligațiilor scadente în baza contractelor de asigurare (reasigurare);

b) măsurile aplicate în cadrul procedurii de remediere financiară nu au fost îndeplinite în mod corespunzător, în termenele și în condițiile stabilite, sau aplicarea acestora nu a putut conduce, în perioada pentru care au fost luate, la atingerea scopului urmărit și la înlăturarea cauzelor care le-au generat.

(2) Prin decizia de încetare a procedurii de remediere financiară, autoritatea de supraveghere dispune, după caz:

a) revocarea deciziei de deschidere a procedurii de remediere financiară;

b) intentarea procedurii de insolvență a asiguratorului (reasiguratorului);

c) lichidarea silită a asiguratorului (reasiguratorului).

(3) Prin decizia de încetare a procedurii de remediere financiară, autoritatea de supraveghere dispune, dacă este cazul, revocarea administratorului special desemnat în condițiile prezentei legi și încetarea atribuțiilor acestuia.

(4) Decizia de încetare a procedurii de remediere financiară se face publică în modul prevăzut la art. 42 alin. (8).”

16. La articolul 48 alineatul (3¹) litera a), cuvintele „sau o organizație de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „, o organizație de microfinanțare sau o persoană juridică care practică activitatea de leasing,”.

17. Articolul 49:

la alineatul (2) litera b), cifrele „25000” se substituie cu cifrele „100000”;

articolul se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

„(6¹) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare este obligat să transfere asiguratorului și/sau reasiguratorului primele de asigurare și/sau de reasigurare

colectate în numele acestuia în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat.”

18. Legea se completează cu articolul 50¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 50¹. Suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

Suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare se efectuează în conformitate cu Legea privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător, precum și în cazul nerespectării prevederilor art. 49 alin. (6¹) din prezenta lege.”

19. Articolul 54 va avea următorul cuprins:

„Articolul 54. Răspunderea și sancțiuni

(1) Sînt considerate încălcări pe piața asigurărilor nerespectarea prevederilor imperative ale prezentei legi, ale Legii nr. 414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, ale altor acte legislative, ale actelor normative din domeniul asigurărilor, nerespectarea condițiilor de licențiere, a prescripțiilor emise întru conformarea activității, neexecutarea sancțiunilor și măsurilor de redresare și remediere financiară impuse, precum și faptele stabilite expres în Codul contravențional și în Codul penal.

(2) În caz de constatare a încălcărilor menționate la alin. (1), autoritatea de supraveghere poate aplica asigurătorului (reasigurătorului), intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări sau altor participanți la piața asigurărilor următoarele sancțiuni:

a) avertisment;

b) amendă contravențională aplicată persoanei cu funcție de răspundere a asigurătorului (reasigurătorului) sau a intermediarului în asigurări și/sau reasigurări;

c) amendă de pînă la 1% din capitalul social minim aplicată asigurătorului (reasigurătorului) și de pînă la 20% din capitalul social minim aplicată brokerului de asigurare și/sau de reasigurare;

d) limitarea operațiunilor, prin aplicarea măsurilor prevăzute la art. 42 alin. (5) și/sau alin. (6), pentru o anumită perioadă;

e) suspendarea sau retragerea calității de persoană cu funcție de răspundere, aprobată în prealabil de către autoritatea de supraveghere;

f) suspendarea sau retragerea parțială sau totală a licenței. În cazul retragerii parțiale a licenței, asigurătorul (reasigurătorul) nu poate solicita o nouă licență în

limitele clasei sau claselor de asigurare pentru care licența a fost retrasă pentru o perioadă de un an din data aplicării sancțiunii.

(3) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de redresare, remediere sau administrare specială, prevăzute de prezenta lege, sau independent de acestea.

(4) Aplicarea sancțiunilor conform alin. (2) nu exclude posibilitatea aplicării sancțiunilor contravenționale și a pedepselor conform Codului contravențional și, respectiv, Codului penal.

(5) Avertismentul prevăzut la alin. (2) lit. a) include, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerința de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor și recomandări privind modul de înlăturare a acestora, precum și atenționarea asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre și/sau a altor măsuri de remediere în cazul neînlăturării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora, și se aplică la constatarea pentru prima dată a încălcării care nu afectează drepturile și interesele consumatorilor.

(6) Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu alte sancțiuni prevăzute la alin. (2) sau independent de acestea.

(7) Autoritatea de supraveghere va reglementa prin act normativ principiile de aplicare graduală a sancțiunilor menționate la alin. (2), ținând cont de impactul asupra stabilității activității de asigurare în Republica Moldova, de drepturile și interesele consumatorilor, profilul de risc al asigurătorului (reasigurătorului), de categoriile de asigurări practicate, gravitatea încălcării comise, de împrejurările în care a fost săvârșită încălcarea și de scopul urmărit.

(8) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) lit. b)–f) se aplică prin decizie a autorității de supraveghere. Amenda aplicată asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau de reasigurare se face venit la bugetul autorității de supraveghere.”

20. La articolul 55:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„Articolul 55. Supravegherea participanților profesioniști la piața asigurărilor”;

la alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) controale și analize din oficiu, controale și inspecții în teren;”

alineatele (4) și (5) vor avea următorul cuprins:

„(4) Controalele și analizele din oficiu, controalele și inspecțiile în teren se efectuează de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu procedura stabilită prin actele sale normative.

(5) Participanții profesioniști la piața asigurărilor sînt obligați să asigure cooperarea și colaborarea cu autoritatea de supraveghere la atingerea obiectivelor supravegherii. Participanții profesioniști la piața asigurărilor trebuie să facă posibilă chestionarea oricărui angajat, să asigure accesul la toate documentele și la alte surse de informație necesare supravegherii. Orice persoană care obstrucționează efectuarea supravegherii în cadrul exercitării atribuțiilor autorității de supraveghere, care instigă la, provoacă sau facilitează obstrucționarea efectuării supravegherii încalcă prin aceste acțiuni prezenta lege și urmează a fi sancționată în corespundere cu prevederile legislației în vigoare.”

Art. II. – (1) Asigurătorii (reasigurătorii) și brokerii de asigurare și/sau de reasigurare se vor conforma cerințelor pentru capitalul social, stabilite la art. 22 alin. (1¹) și, respectiv, la art. 49 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări, în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(2) Persoanele juridice care dețin participație calificată în capitalul social al asigurătorului (reasuratorului) se vor conforma cerințelor pentru menținerea capitalului propriu (activele nete) cel puțin în limitele participației calificate, stabilite la art. 29 alin. (2¹) lit. a) din Legea nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări, în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(3) Persoanele care sînt rezidente în una din jurisdicțiile ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau în una din țările sau jurisdicțiile cu un grad sporit de risc și care dețin, direct sau indirect, cotă de participare în capitalul social al asigurătorului (reasuratorului) vor înstrăina această cotă în decurs de un an de la data la care această jurisdicție sau țară a fost inclusă în lista jurisdicțiilor aprobată de autoritatea de supraveghere.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

ЗАКОН
о внесении изменений и дополнений в Закон
о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года

Парламент принимает настоящий органический закон.

Ст. I. – В Закон о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 47–49, ст. 213), с последующими изменениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. В статье 1:

понятие «значимый акционер» дополнить словами «, или которое оказывает существенное влияние на управление страховщика (перестраховщика);»;

в понятии «агент банкашуранс» слова «или микрофинансовая организация,» заменить словами «, микрофинансовая организация или юридическое лицо, которое осуществляет лизинговую деятельность,»;

после понятия «орган надзора» дополнить статью понятием «выгодоприобретающий собственник» следующего содержания:

«выгодоприобретающий собственник – физическое лицо, которое в конечном счете владеет или контролирует потенциального приобретателя либо прямого или косвенного владельца доли участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика), равной или превышающей существенное участие;»;

понятие «существенная доля» изложить в следующей редакции:

«существенное участие – прямое или косвенное владение лицом не менее чем 10 процентами уставного капитала или прав голоса страховщика (перестраховщика) или любая иная возможность оказывать существенное

значимыми акционерами страховщика (перестраховщика), а также перечень юрисдикций, не отвечающих международным стандартам прозрачности, и/или стран или юрисдикций с повышенным уровнем риска.».

5. Статью 22 дополнить частью (1¹) следующего содержания:

«(1¹) В отступление от пункта а) части (1) к минимальному уставному капиталу страховщика, осуществляющего внешнее обязательное страхование автогражданской ответственности, применяется коэффициент 1,5.».

6. В статье 24:

в части (3):

пункт а) изложить в следующей редакции:

«а) документ на право собственности на недвижимость, где будет осуществляться лицензируемая деятельность, или договор, подтверждающий владение данной недвижимостью;»;

дополнить часть пунктом с¹) следующего содержания:

«с¹) документы, подтверждающие соответствие должностных лиц требованиям, установленным изданным в этом отношении нормативным актом органа надзора, и копию договора, заключенного с актуарием, который будет оказывать актуарные услуги;»;

пункты h) и i) признать утратившими силу;

дополнить статью частями (3¹) и (3²) следующего содержания:

«(3¹) В случае испрашивания или переоформления лицензии, включающей внутреннее обязательное страхование автогражданской ответственности, страховщик (перестраховщик) представляет приказ о назначении представителя по ущербу в каждом муниципии Республики Молдова, а также в каждом филиале и/или представительстве или брокерское поручение с полномочиями представителя по ущербу, первичные документы по вычислительной технике и программному обеспечению согласно пунктам а) и b) части (1) статьи 5 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-XVI от 22 декабря 2006 года, а также бизнес-план, предусмотренный пунктом g) части (3) настоящей статьи.

(3²) В случае испрашивания или переоформления лицензии, включающей внешнее обязательное страхование автогражданской ответственности, страховщик (перестраховщик) представляет банковскую справку о свободных денежных средствах для внесения первоначального взноса в Фонд компенсаций и доли во внешнюю финансовую гарантию, предусмотренных частью (2) статьи 5 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-ХVI от 22 декабря 2006 года, с заключением независимого аудитора об отсутствии обязательств и обременений по денежным средствам, а также бизнес-план, предусмотренный пунктом g) части (3) настоящей статьи.».

7. В статье 26:

часть (1) дополнить пунктами c) и d) следующего содержания:

«c) страховщик (перестраховщик) имеет задолженности по платежам и сборам в качестве члена Национального бюро страховщиков автотранспортных средств и не выполнил изданное в этом отношении предписание органа надзора;

d) страховщик (перестраховщик) не соблюдает положения части (4) статьи 34 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-ХVI от 22 декабря 2006 года и не выполнил изданное в этом отношении предписание органа надзора.»;

в части (1²) слова «приостановление действия» заменить словом «отзыв».

8. В статье 29:

часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) В случае приобретения физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, права собственности или в случае приобретения юридическим лицом права управления на существенные участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика) последний обязан известить об этом орган надзора в течение семи дней с даты осуществления сделки.»;

дополнить статью частью (2¹) следующего содержания:

«(2¹) Дополнительно к требованиям, установленным в статье 21, лицо, намеренное получить или имеющее существенное участие в уставном капи-

тале страховщика (перестраховщика), должно отвечать следующим требованиям:

- а) иметь стабильное финансовое положение, что означает следующее:
 - юридическое лицо оплатит существенное участие в уставном капитале страховщика (перестраховщика) из собственных денежных средств, что подтверждается заключением независимого аудитора, и будет поддерживать свой собственный капитал (чистые активы) по меньшей мере в пределах существенного участия;
 - юридическое лицо осуществляет экономическую, финансовую и иного рода деятельность по меньшей мере на протяжении двух лет, что позволяет ему исполнить свои имущественные обязательства и обеспечивает поддержание в дальнейшем деятельности страховщика (перестраховщика) из собственных ресурсов в случае ухудшения финансового положения последнего;
 - физическое лицо располагает доходами, которые носят постоянный характер и которые благодаря своему уровню соответствующим образом оправдывают получение существенного участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика);
- б) не быть значимым акционером страхового и/или перестраховочного брокера;
- с) в случае физического лица – не иметь непогашенных судимостей и обладать полной дееспособностью.»;

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Приобретение физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, права собственности или управления на существенные участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика) или увеличение существенного участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика) свыше 10, 20, 33 или 50 процентов его акций с правом голоса и, соответственно, уменьшение существенного участия ниже указанных пределов осуществляются с предварительного разрешения органа надзора в порядке, установленном его нормативными актами.»;

дополнить статью частью (3¹) следующего содержания:

«(3¹) Без предварительного разрешения органа надзора ни одно лицо, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, не может приобрести, увеличить или уменьшить каким бы то ни было образом долю в уставном капитале страховщика (перестраховщика), на которую распространяются положения части (3).»;

часть (4) после слов «намеренных получить» дополнить словами «или имеющих»;

часть (5) изложить в следующей редакции:

«(5) Осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права вносить вопросы в повестку дня, права выдвигать кандидатов в члены совета общества, его исполнительного органа и ревизионной комиссии, права получать дивиденды приостанавливается по праву с даты приобретения или увеличения, совершенного с нарушением положений частей (3) и (3¹), в объеме принадлежащих прав собственности. В течение пяти дней с даты, когда ему стало известно о совершении приобретения с нарушением положений частей (3) и (3¹), орган надзора информирует приобретателя и страховщика о действии положений относительно приостановления осуществления прав, перечисленных в настоящей статье.»;

дополнить статью частями (6)–(9) следующего содержания:

«(6) Лица, нарушившие положения частей (3) и (3¹), должны в течение трех месяцев с даты приобретения произвести отчуждение приобретенных акций принадлежащего им существенного участия. Если акции не отчуждены в установленный срок, в отступление от положений специальных законов в 15-дневный срок исполнительный орган страховщика (перестраховщика) принимает решение об аннулировании соответствующих акций, о выпуске новых акций и выставлении их для продажи согласно действующему законодательству с последующей передачей вырученной от продажи суммы первоначальному владельцу после удержания всех связанных с продажей расходов и сумм штрафных санкций, наложенных на последнего. Если выставленные на продажу акции не были проданы либо были проданы частично, в отступление от положений специальных законов исполнительный орган страховщика (перестраховщика) принимает решение о приобретении соответствующей доли акций.

(7) Если после выдачи предварительного разрешения согласно части (3) устанавливается несоответствие значимого акционера требованиям, установленным в соответствии с настоящим законом, орган надзора вправе отозвать предварительное разрешение. В этом случае применяются положения частей (5) и (6).

(8) Лица, которые получили существенное участие в уставном капитале страховщика (перестраховщика) и не представили страховщику (перестраховщику) и/или органу надзора документы/информацию, предусмотренные настоящим законом, подпадают под действие положений частей (5)–(7).

(9) Лица, которые уполномочены законом регистрировать переход права собственности после приобретения или увеличения существенного участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика), производят соответствующую регистрацию только при условии предъявления предварительного разрешения органа надзора.»

9. Дополнить закон статьей 29¹ следующего содержания:

«Статья 29¹. Оценка потенциального значимого акционера

(1) При рассмотрении запроса о выдаче предварительного разрешения, предусмотренного частью (3) статьи 29, в целях обеспечения предусмотрительного и разумного управления страховщика (перестраховщика) и принимая во внимание возможное влияние потенциального значимого акционера на страховщика (перестраховщика), орган надзора оценивает пригодность и адекватность статуса потенциального значимого акционера, включая его финансовую способность в отношении предполагаемого приобретения, установленным настоящим законом требованиям, в том числе путем совокупного изучения следующих критериев:

- a) репутация потенциального значимого акционера;
- b) квалификация, репутация и опыт каждого лица, которое в результате предполагаемого приобретения будет действовать в качестве должностного лица;
- c) финансовая устойчивость потенциального значимого акционера;
- d) способность страховщика (перестраховщика) соблюдать пруденциальные нормы согласно положениям действующего законодательства, в частности требование о том, чтобы финансовая группа, частью которой он станет, имела структуру, позволяющую осуществлять эффективный надзор, производить обмен информацией между компетентными органами и определять распределение полномочий между ними;
- e) наличие разумных оснований подозревать, что относительно предполагаемого приобретения совершается или совершено преступление или покушение на преступление по отмыванию денег или финансированию терроризма в соответствии с положениями законодательства в данной области либо что в связи с предполагаемым приобретением такой риск может увеличиться;
- f) наличие разумных оснований подозревать, что выгодоприобретающим собственником предполагаемого приобретения является лицо, отличное от заявленного органу надзора.

(2) Перечень информации и документов, необходимых для проведения оценки критериев, предусмотренных частью (1), а также соответствующая процедура устанавливаются в нормативных актах органа надзора.

(3) Если предварительное разрешение запрашивается для двух и более существенных частей, относящихся к тому же страховщику (перестраховщику), орган надзора обеспечивает недискриминационный подход ко всем потенциальным значимым акционерам.

(4) Каждый прямой или косвенный владелец существенного участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика) обязан представлять органу надзора по его требованию, в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными актами органа надзора, информацию о своей деятельности, включая годовые финансовые отчеты, декларации о доходах, а также иную информацию, необходимую для выполнения пруденциальной оценки.

(5) Если прямой или косвенный владелец существенного участия более не отвечает требованиям к статусу акционера страховщика (перестраховщика), предусмотренным законом и изданными во его исполнение нормативными актами органа надзора, либо осуществляет на страховщика (перестраховщика) влияние, которое может поставить под угрозу предусмотрительное и разумное управление страховщика (перестраховщика), а также если прямой или косвенный владелец либо его выгодоприобретающий собственник не представил органу надзора сведения, ясно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, орган надзора применяет надлежащие меры по прекращению такой ситуации. В связи с этим независимо от иных мер или санкций, которые могут быть применены к страховщику (перестраховщику), его руководителям, прямому или косвенному владельцу существенного участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика) и его выгодоприобретающему собственнику, орган надзора имеет право отозвать предварительное разрешение, выданное на основании части (3) статьи 29, приостановить осуществление права голоса по соответствующим акциям, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и ревизионной комиссии, права на получение дивидендов, обязать лицо, чье право голоса было приостановлено, к отчуждению своих акций и/или ввести специальное управление в случае отзыва органом надзора предварительного разрешения у владельцев существенного участия, владеющих, самостоятельно или в совокупности с другими, более чем 50 процентами уставного капитала страховщика (перестраховщика).».

10. В статье 30:

в части (2) слово «маржей» заменить словом «маржой»;

дополнить статью частями (8) и (9) следующего содержания:

«(8) Если финансовое положение страховщика (перестраховщика) пошатнулось и он находится в финансовом затруднении, когда минимальная маржа платежеспособности ниже уровня, установленного нормативными актами, изданными во исполнение настоящего закона, когда страховщик (перестраховщик) не выполняет свои обязательства, вытекающие из договоров страхования, орган надзора принимает решение и требует от страховщика (перестраховщика) представить для утверждения план финансовой стабилизации или, по обстоятельствам, решает начать процедуру финансового оздоровления страховщика (перестраховщика).

(9) План финансовой стабилизации и план финансового оздоровления должны включать конкретные меры и период времени, в течение которого будут реализованы данные конкретные меры и получены результаты по улучшению положения страховщика (перестраховщика). Орган надзора может утвердить план финансовой стабилизации или план финансового оздоровления в представленном варианте или же может потребовать внесения в него изменений, которые полагает необходимыми для защиты интересов потребителей. Орган надзора вправе ограничить свободное отчуждение активов страховщика (перестраховщика) и/или принять дополнительные меры для защиты интересов потребителей до восстановления первоначального положения страховщика (перестраховщика).».

11. Часть (4) статьи 31 дополнить словами «по последнему отчетному периоду.»; в части (7) статьи 38 слово «марж» заменить словом «маржей».

12. В части (1) статьи 40 слова «имеющего лицензию на осуществление аудита» заменить словами «имеющих лицензию на осуществление аудиторской деятельности и/или квалификационный сертификат аудитора».

13. Дополнить закон статьей 41¹ следующего содержания:

«Статья 41¹. Стабилизация финансового положения страховщика (перестраховщика)

(1) Орган надзора осуществляет мониторинг и проверку финансового положения страховщика (перестраховщика) с целью выявления факторов,

ведущих к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика).

(2) Факторами, ведущими к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика), являются следующие:

а) снижение маржи платежеспособности на протяжении четырех кварталов подряд или падение маржи платежеспособности ниже уровня, установленного нормативными актами органа надзора;

б) коэффициент ликвидности ниже установленного норматива;

с) собственный капитал страховщика (перестраховщика) меньше уставного капитала;

д) нарушение пруденциальных норм, установленных частями (4) и (6) статьи 31;

е) комиссионные или любые иные вознаграждения, превышающие предел аквизиционных расходов страховщика (перестраховщика), предусмотренных в структуре страховой (перестраховочной) премии.

(3) При установлении наличия факторов, ведущих к ухудшению финансового положения, или риска возникновения таковых в ближайшие 90 дней страховщик (перестраховщик) обязан незамедлительно уведомить об этом орган надзора.

(4) В месячный срок после установления ухудшения финансового положения органом надзора или страховщиком (перестраховщиком) последний представляет органу надзора для утверждения план финансовой стабилизации, рассчитанный на период до девяти месяцев.

(5) План финансовой стабилизации разрабатывается таким образом, чтобы в нем указывались действенные меры, которые приведут к улучшению финансового положения страховщика (перестраховщика), и содержит по меньшей мере следующее:

а) оценку административных и аквизиционных расходов, в частности текущих общих расходов и комиссионных вознаграждений;

б) оценку доходов и расходов, связанных с непосредственно страховой деятельностью, с принятием и передачей рисков в перестрахование;

с) подробный анализ факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

д) причину, отрицательно повлиявшую на деятельность страховщика (перестраховщика), прогноз факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

е) действия, предпринимаемые для устранения факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика), то есть меры, осуществляемые в целях приведения страховщика (перестраховщика)

в соответствие с установленными нормативами и не представляющие угрозы его деятельности;

f) показатели прогресса по каждому действию плана финансовой стабилизации, сроки реализации этих действий;

g) лиц, ответственных за выполнение действий отдельно по каждому пункту плана финансовой стабилизации;

h) оценку финансовых ресурсов, которыми предусматривается покрыть технические резервы и требования к маржам платежеспособности;

i) общую политику в области перестрахования.

(6) Орган надзора назначает одно или несколько лиц, ответственных за мониторинг реализации страховщиком (перестраховщиком) плана финансовой стабилизации.

(7) Функции лиц, назначенных для мониторинга реализации плана финансовой стабилизации, определяются органом надзора и относятся по меньшей мере к следующему:

a) анализ финансового положения страховщика (перестраховщика);

b) мониторинг реализации действий, предусмотренных планом финансовой стабилизации;

c) наблюдение за действиями компетентных органов страховщика (перестраховщика), направленными на определение и применение необходимых мер по устранению факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

d) оценка влияния действий, предпринятых страховщиком (перестраховщиком) в целях выполнения плана финансовой стабилизации;

e) направление страховщику (перестраховщику) предложений и/или рекомендаций относительно:

– пересмотра, приостановления или отмены решений, изданных компетентными органами страховщика (перестраховщика), ведущих к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

– изменения и/или дополнения стратегий, операционной деятельности, инвестиционных политик и менеджмента рисков;

– любых иных мер, признанных необходимыми для устранения факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

f) формулировка рекомендаций органу надзора по применению мер и/или ограничений, предусмотренных настоящим законом.

(8) Лица, назначенные в соответствии с частью (6), имеют доступ ко всей информации, документам, отчетам и реестрам страховщика (перестраховщика) и обязаны хранить коммерческую тайну в отношении его операций.

(9) Органы управления страховщика (перестраховщика) не вправе препятствовать выполнению лицами, назначенными для мониторинга реализации плана финансовой стабилизации, делегированных им функций.».

14. В статье 42:

части (1) и (2) признать утратившими силу;

в части (3):

пункт а) после слова «установлены» дополнить словами «результатами проведенной органом надзора проверки невыплата страховых компенсаций или страховых возмещений в сроки, определенные законом и/или договорами страхования, заключенными страховщиком (перестраховщиком), а также»;

пункт б) изложить в следующей редакции:

«б) установлено, что план финансовой стабилизации, предусмотренный статьей 41¹, не дал ожидаемых результатов, или страховщик (перестраховщик) на протяжении последних трех лет представил по меньшей мере два плана финансовой стабилизации.»;

дополнить статью частью (3¹) следующего содержания:

«(3¹) В случаях, предусмотренных частью (3), орган надзора может применить к страховщику (перестраховщику) процедуру финансового оздоровления, которая является обязательной для страховщика (перестраховщика), в целях стабилизации его финансового положения и/или выполнения обязательств, принятых по договорам страхования.»;

часть (4) изложить в следующей редакции:

«(4) В случаях, предусмотренных частями (3) и (3¹), орган надзора может обоснованным решением начать процедуру финансового оздоровления страховщика (перестраховщика) посредством одной из следующих основных пруденциальных мер:

а) требование к страховщику (перестраховщику) представить для утверждения план финансового оздоровления, содержащий конкретные меры, которые следует предпринять, и период, в течение которого будут получены точные результаты;

б) учреждение специального управления, задача которого – управлять деятельностью страховщика (перестраховщика) и рекомендовать органу надзора, какие регуляторные меры ему следует в зависимости от обстоятельств предпринять.»;

дополнить статью частью (4¹) следующего содержания:

«(4¹) Орган надзора компетентен и уполномочен принимать решения о применении способов финансового оздоровления и о мерах, которые должны предпринять страховщики (перестраховщики) для того, чтобы предотвратить их неплатежеспособность и, если возможно, избежать возбуждения процедуры несостоятельности.»;

части (5) и (6) изложить в следующей редакции:

«(5) Решением о начале процедуры финансового оздоровления орган надзора может обязать страховщика (перестраховщика) применить одну или несколько из следующих мер:

а) ограничение или уменьшение на определенное время объема начисленных премий по всем или некоторым классам страхования, с тем чтобы начисленные премии не превышали определенных установленных уровней;

б) запрещение возобновления договоров страхования, по которым истекает срок действия, или отдельных видов договоров страхования, прямо определенных решением о начале процедуры финансового оздоровления;

с) запрещение заключения новых или определенных договоров страхования (перестрахования) и получения соответствующих премий в периоде, прямо установленном в решении о начале процедуры финансового оздоровления;

д) передача страховщиком страхового портфеля, в полном объеме или частично, с соблюдением положений действующего законодательства. Если принято решение о передаче страхового портфеля, страховщик (перестраховщик) осуществляет операции по передаче портфеля в срочном порядке в течение 60 дней со дня принятия указанной меры;

е) предписание компетентным органам страховщика (перестраховщика) созвать внеочередное общее собрание акционеров по вопросу увеличения уставного капитала или, по обстоятельствам, резервного фонда. Решение об увеличении уставного капитала или резервного фонда ограничивает или приостанавливает выплату дивидендов или других платежей акционерам, ограничивает передачу активов и приобретение страховщиком (перестраховщиком) собственных акций, а также, если это оправдано, ведет к ликвидации или ограничению деятельности подразделений, которые ставят под угрозу финансовую стабильность страховщика (перестраховщика);

f) запрещение осуществления страховщиком (перестраховщиком) определенных инвестиций и/или распоряжение об изъятии из обращения либо отчуждении данных инвестиций;

g) сокращение территориальной сети страховщика (перестраховщика) путем расформирования в соответствии с законом отдельных его филиалов и представительств, пунктов работы и/или других второстепенных офисов и/или замена должностных лиц, ответственных за применение к страховщику (перестраховщику) процедуры финансового оздоровления;

h) проверка, инвентаризация и изучение всех заявленных, но не урегулированных убытков с целью оценки реального ущерба и определения платежных обязательств перед страховыми кредиторами. Работа по проверке, инвентаризации и изучению дел проводится в срочном порядке в течение не более 30 дней со дня принятия решения о начале процедуры финансового оздоровления;

i) приостановление всех операций по банковским счетам, за исключением связанных с текущими расходами на содержание, получением денежных средств и выплатой страховых компенсаций и страховых возмещений по договорам страхования (перестрахования), заключенным до начала процедуры финансового оздоровления, осуществляемых с предварительного согласия органа надзора.

(6) Решением о начале процедуры финансового оздоровления орган надзора может распорядиться, в зависимости от обстоятельств:

а) об инвентаризации всего имущества страховщика (перестраховщика) и/или его активов и их сохранении в течение всего периода процедуры финансового оздоровления. Ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение этих мер несут должностные лица страховщика (перестраховщика);

б) о назначении одного или нескольких лиц для надзора за порядком составления и выполнения плана финансового оздоровления с соблюдением в этой связи положений частей (6)–(9) статьи 41¹;

с) о других пруденциальных мерах, необходимых для восстановления финансового положения страховщика (перестраховщика), с целью гарантирования защиты законных интересов страховых кредиторов.»;

в части (7) слова «имущества и/или» исключить;

часть (9) изложить в следующей редакции:

«(9) Если установлено, что меры, предусмотренные частями (4)–(6), не дали положительных результатов, орган надзора может отозвать лицензию страховщика (перестраховщика) с принудительной ликвидацией такового и/или на основании Закона о несостоятельности № 149 от 29 июня 2012 года

обратиться в судебную инстанцию с исковым заявлением о возбуждении процесса несостоятельности страховщика (перестраховщика).».

15. Дополнить закон статьями 42¹–42³ следующего содержания:

«Статья 42¹. План финансового оздоровления

(1) В течение 30 дней со дня принятия решения о начале процедуры финансового оздоровления страховщик (перестраховщик) представляет органу надзора для утверждения план финансового оздоровления.

(2) План финансового оздоровления разрабатывается на период до 12 месяцев, утверждается общим собранием акционеров страховщика (перестраховщика) и содержит по меньшей мере следующее:

- а) перспективы плана финансового оздоровления;
- б) оценку административных и аквизиционных расходов;
- с) бюджет доходов и расходов, связанных с непосредственно страховой деятельностью, с принятием и передачей рисков в перестрахование;
- д) годовой бюджет;
- е) оценку финансовых ресурсов, которыми предусматривается покрыть принятые обязательства, принимаемых в расчет при определении минимальной маржи платежеспособности;
- ф) программы перестрахования и/или ретроцессии;
- г) показатели прогресса по каждому действию плана финансового оздоровления, сроки и способы реализации этих действий;
- h) информацию о заявлениях на возмещение ущерба, поданных страхователями, пострадавшими лицами, выгодоприобретателями, включая претензии, вытекающие из судебных споров.

(3) Страховщик (перестраховщик) прилагает к просьбе об утверждении плана финансового оздоровления следующие документы и информацию:

- а) решение об увеличении уставного капитала – при необходимости;
- б) план компенсации задолженностей, в том числе страховых возмещений;
- с) предпринятые страховщиком (перестраховщиком) действия по применению мер, о которых решением о начале процедуры финансового оздоровления распорядился орган надзора.

(4) Проанализировав план финансового оздоровления, орган надзора издает решение, которым, в зависимости от обстоятельств, постановляет:

- а) утвердить план финансового оздоровления;
- б) дополнить и/или изменить план финансового оздоровления в течение не более чем 15 дней;

с) отклонить план финансового оздоровления.

(5) План финансового оздоровления отклоняется в случае, если он не соответствует цели процедуры финансового оздоровления, если страховщик (перестраховщик) впал в неплатежеспособность и предусмотренные в плане меры оздоровления не приведут к улучшению финансового положения страховщика (перестраховщика), выявляя очевидную необходимость возбуждения процедуры несостоятельности.

Статья 42². Специальное управление

Для целей осуществления эффективного надзора, включая реализацию комплекса административных, финансовых, правовых, организационных мер, направленных на установление оптимальных условий сохранения стоимости активов, устранение недостатков в управлении страховщика (перестраховщика) и управлении его имуществом, выплате страховых компенсаций и страховых возмещений, орган надзора может учредить специальное управление посредством:

а) решения о начале процедуры финансового оздоровления через специальное управление;

б) мотивированного решения об учреждении специального управления в следующих случаях:

– должностные лица или акционеры страховщика (перестраховщика) систематически препятствуют осуществлению функции надзора путем сокрытия счетов, активов, реестров, отчетов, документов и информации или необоснованного отказа в их представлении по требованию органа надзора;

– органы управления страховщика (перестраховщика) не в состоянии обеспечить осуществление его деятельности в соответствии с пруденциальными нормами, в частности в связи с конфликтами, дезорганизующими деятельность страховщика (перестраховщика), арестом, отстранением от должности в рамках уголовного дела его руководителей или вынесением в отношении них приговора за совершенное преступление;

– страховщик (перестраховщик) не выполняет изданные органом надзора повторные предписания по устранению тех же нарушений;

– страховщик (перестраховщик) не соблюдает или не в состоянии соблюдать меры, включенные в план финансового оздоровления.

(2) Специальное управление осуществляется специальным управляющим, который назначается органом надзора. Специальным управляющим может назначаться работник органа надзора, соответствующий требованиям к администратору страховщика (перестраховщика), либо аудиторское общество или аудитор–индивидуальный предприниматель, имеющие лицензию на

осуществление аудиторской деятельности и/или квалификационный сертификат аудитора в области страхования.

(3) Специальный управляющий выполняет свои функции в соответствии с нормами законодательства и ответственен лишь перед органом надзора, который вправе давать ему обязательные распоряжения и рекомендации в связи с его деятельностью.

(4) Если специальный управляющий не соблюдает нормы законодательства либо не выполняет или неудовлетворительно выполняет свои функции, орган надзора принимает решение об его отстранении и назначении другого лица.

(5) С момента своего назначения специальный управляющий принимает на себя контроль и управление деятельностью страховщика (перестраховщика) и имеет неограниченный доступ к активам, помещениям, документам, отчетам, реестрам и любой иной информации, имеющейся у страховщика (перестраховщика).

(6) На период специального управления права и обязанности акционеров и органов управления страховщика (перестраховщика) приостанавливаются и осуществляются специальным управляющим. С письменного согласия органа надзора специальный управляющий может передать часть своих функций другим лицам.

(7) В отступление от положений части (6) общее собрание акционеров страховщика (перестраховщика) может принимать постановления, ограничивающиеся решениями, которые не противоречат целям учреждения специального управления и не препятствуют осуществлению функций и прав специального управляющего.

(8) Юридические акты и/или действия, осуществленные от имени и за счет страховщика (перестраховщика), не имеют законной силы, если они совершены с нарушением положений настоящей статьи и не согласованы со специальным управляющим или не одобрены им.

(9) Специальный управляющий наделен функциями полного руководства, управления и контроля страховщика (перестраховщика), включая:

а) анализ, оценку деятельности и финансового положения страховщика (перестраховщика);

б) разработку, организацию и реализацию мер по финансовому оздоровлению страховщика (перестраховщика);

- с) осуществление действий по распоряжению всем имуществом страховщика (перестраховщика);
- d) осуществление мер по устранению факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);
- e) представление органу надзора информации, разъяснений и отчетов.

(10) При осуществлении своих функций и прав специальный управляющий придает приоритетное значение интересам и правам страхователей и выгодоприобретателей страхования. Специальный управляющий несет ответственность за мошеннические и недобросовестные действия, повлекшие причинение ущерба страховщику (перестраховщику).

(11) В течение трех месяцев после назначения специальный управляющий представляет органу надзора отчет о финансовом положении и о финансовых перспективах страховщика (перестраховщика).

(12) Отчет специального управляющего должен содержать по меньшей мере следующее:

- a) предпринятые после учреждения специального управления меры и их результаты;
- b) оценку перспектив реализации, ориентировочных затрат и выгод в случае применения вариантов оздоровления финансового положения, включая реструктуризацию, реорганизацию, продажу активов страховщика (перестраховщика) или продажу самого страховщика (перестраховщика), либо, по обстоятельствам, возбуждения процедуры несостоятельности, включая определение оценочной стоимости активов, которые могут быть использованы в случае возбуждения процедуры несостоятельности страховщика (перестраховщика);
- c) рекомендации в отношении мер по устранению обстоятельств и факторов, послуживших основанием для учреждения специального управления, которые могут включать подробный план действий по реализации любой из мер, предусмотренных настоящим законом для оздоровления финансового положения страховщика (перестраховщика).

(13) В течение 15 рабочих дней после получения отчета специального управляющего орган надзора может, в зависимости от обстоятельств, принять одно из следующих решений:

- a) о целесообразности и периоде продления специального управления;
- b) об утверждении представленных рекомендаций, утверждении предложенного плана, с изменениями или без таковых;
- c) о возбуждении процедуры несостоятельности или принудительной ликвидации страховщика (перестраховщика) – если приходит к выводу о не-

возможности устранения обстоятельств, послуживших основанием для учреждения специального управления.

(14) При анализе отчета специального управляющего орган надзора должен преследовать в качестве приоритетной цели поддержание финансовой стабильности страховщика (перестраховщика) и защиту прав и интересов страхователей и выгодоприобретателей страхования.

(15) Орган надзора вправе определять условия и ограничения расходов, связанных со специальным управлением страховщиком (перестраховщиком), которые осуществляются из средств последнего. Оплата труда специального управляющего – работника органа надзора производится за счет средств органа надзора. Оплата труда лиц, нанимаемых для оказания помощи специальному управляющему, не может быть выше, чем оплата труда работников страхования (перестрахования) за аналогичные услуги.

Статья 42³. Прекращение процедуры финансового оздоровления

(1) Процедура финансового оздоровления страховщика (перестраховщика) прекращается мотивированным решением, изданным органом надзора, в случае, когда, в зависимости от обстоятельств:

а) установлено, что финансовое положение страховщика (перестраховщика) восстановлено вследствие соответствующей реализации способов и мер финансового оздоровления, включая выполнение всех подлежащих исполнению обязанностей по договорам страхования (перестрахования);

б) меры, примененные в рамках процедуры финансового оздоровления, не выполнены соответствующим образом, в установленные сроки и на установленных условиях, или их применение на протяжении установленного периода не смогло привести к достижению преследуемой цели и к устранению причин, обусловивших их применение.

(2) Решением о прекращении процедуры финансового оздоровления орган надзора распоряжается, в зависимости от обстоятельств:

а) об аннулировании решения о начале процедуры финансового оздоровления;

б) о возбуждении процедуры несостоятельности страховщика (перестраховщика);

с) о принудительной ликвидации страховщика (перестраховщика).

(3) Решением о прекращении процедуры финансового оздоровления орган надзора распоряжается, если это уместно, об отзыве специального управляющего, назначенного в соответствии с настоящим законом, и прекращении его полномочий.

(4) Решение о прекращении процедуры финансового оздоровления обнародуется в порядке, предусмотренном частью (8) статьи 42.»

16. В пункте а) части (3¹) статьи 48 слова «или микрофинансовой организацией,» заменить словами «, микрофинансовой организацией или юридическим лицом, которое осуществляет лизинговую деятельность,».

17. В статье 49:

в пункте б) части (2) цифры «25 000» заменить цифрами «100 000»;

дополнить статью частью (6¹) следующего содержания:

«(6¹) Страховой и/или перестраховочный брокер обязан перечислять страховщику и/или перестраховщику собранные от его имени страховые и/или перестраховочные премии в срок, предусмотренный в договоре поручения.»

18. Дополнить закон статьей 50¹ следующего содержания:

«Статья 50¹. Приостановление действия лицензии страхового и/или перестраховочного брокера

Приостановление действия лицензии страхового и/или перестраховочного брокера осуществляется в соответствии с Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования, а также в случае несоблюдения положений части (6¹) статьи 49 настоящего закона.»

19. Статью 54 изложить в следующей редакции:

«Статья 54. Ответственность и санкции

(1) Признаются нарушениями на страховом рынке несоблюдение императивных положений настоящего закона, Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-ХVI от 22 декабря 2006 года, других законодательных актов, нормативных актов в области страхования, несоблюдение условий лицензирования, предписаний, изданных в целях корректировки деятельности, невыполнение наложенных санкций и мер по финансовой стабилизации и финансовому оздоровлению, а также деяния, прямо предусмотренные Кодексом о правонарушениях и Уголовным кодексом.

(2) В случае установления нарушений, указанных в части (1), орган надзора может применить к страховщику (перестраховщику), страховым и/или перестраховочным посредникам или другим участникам страхового рынка следующие санкции:

а) предупреждение;

б) штраф за правонарушение, налагаемый на должностных лиц страховщика (перестраховщика) или страхового и/или перестраховочного посредника;

в) штраф в размере до 1 процента минимального уставного капитала, налагаемый на страховщика (перестраховщика), и в размере до 20 процентов минимального уставного капитала, налагаемый на страхового и/или перестраховочного брокера;

г) ограничение операций путем применения на определенный период мер, предусмотренных частями (5) и/или (6) статьи 42;

д) приостановление или прекращение статуса должностного лица, ранее утвержденного органом надзора;

е) приостановление или отзыв лицензии частично или полностью. В случае частичного отзыва лицензии страховщик (перестраховщик) не вправе испрашивать новую лицензию в пределах класса или классов страхования, по которым отозвана лицензия, в течение одного года с даты наложения санкции.

(3) Санкции, предусмотренные частью (2), могут применяться одновременно с мерами стабилизации, оздоровления или специального управления, предусмотренными настоящим законом, либо независимо от них.

(4) Применение санкций, предусмотренных частью (2), не исключает возможность наложения штрафов за правонарушения и наказаний согласно соответственно Кодексу о правонарушениях и Уголовному кодексу.

(5) Предупреждение, предусмотренное пунктом а) части (2), содержит, как правило, уведомление о выявленных нарушениях, требование ликвидировать нарушения в установленный срок и рекомендации относительно способов их устранения, а также предупреждение о возможности применения более жестких санкций и/или иных мер оздоровления в случае неустранения в установленный срок выявленных нарушений или повторного допущения таковых и применяется при первом выявлении нарушения, не затрагивающего права и интересы потребителей.

(6) Предупреждение может применяться одновременно с другими санкциями, предусмотренными частью (2), либо независимо от них.

(7) Орган надзора своим нормативным актом регулирует принципы назначения санкций, предусмотренных частью (2), в ступенчатом нарастании, учитывая их влияние на стабильность страховой деятельности в Республике Молдова, права и интересы потребителей, рисковый профиль страховщика (перестраховщика), практикуемые категории страхования, серьезность допущенного нарушения, обстоятельства его совершения и преследуемую цель.

(8) Санкции, предусмотренные пунктами b)–f) части (2), применяются решением органа надзора. Сумма штрафа, наложенного на страховщика (перестраховщика), страхового и/или перестраховочного брокера, перечисляется в доход бюджета органа надзора.».

20. В статье 55:

наименование статьи изложить в следующей редакции:

«Статья 55. Надзор за профессиональными участниками страхового рынка»;

в части (1):

во вводной части слова «за деятельностью профессиональных участников» заменить словами «за профессиональными участниками»;

пункт b) изложить в следующей редакции:

«b) контроля и анализа состояния дел в офисе и выездных проверок и инспекций;»;

части (4) и (5) изложить в следующей редакции:

«(4) Контроль и анализ состояния дел в офисе и выездные проверки и инспекции осуществляются органом надзора в соответствии с процедурой, установленной его нормативными актами.

(5) Профессиональные участники страхового рынка обязаны обеспечивать сотрудничество и взаимодействие с органом надзора в осуществлении им задач надзора. Профессиональные участники страхового рынка должны предоставлять возможность опроса любого сотрудника, обеспечивать доступ ко всем документам и иным источникам информации, необходимым для осуществления надзора. Любое лицо, препятствующее осуществлению надзора при выполнении органом надзора своих функций, подстрекающее, провоцирующее или способствующее воспрепятствованию при осуществлении надзора, нарушает этими действиями настоящий закон и подлежит наказанию в соответствии с положениями действующего законодательства.».

Ст. II. – (1) В 18-месячный срок со дня вступления в силу настоящего закона страховщики (перестраховщики) и страховые и/или перестраховочные брокеры должны обеспечить соответствие требованиям к уставному капиталу, установленным соответственно в части (1¹) статьи 22 и в пункте б) части (2) статьи 49 Закона о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года.

(2) В 18-месячный срок со дня вступления в силу настоящего закона юридические лица, имеющие существенное участие в уставном капитале страховщика (перестраховщика), должны обеспечить соответствие требованиям по поддержанию собственного капитала (чистых активов) по меньшей мере в пределах существенного участия, установленного в пункте а) части (2¹) статьи 29 Закона о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года.

(3) Лица, являющиеся резидентами одной из юрисдикций, не отвечающих международным стандартам прозрачности, и/или одной из стран или юрисдикций с повышенным уровнем риска и владеющие, прямо или косвенно, долей участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика), должны произвести отчуждение этой доли в течение одного года с даты, когда данная юрисдикция или страна включена в перечень юрисдикций, утвержденный органом надзора.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА

SINTEZA
Amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege
nr.280 din 15.07.2015

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat	Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentelor, propunerilor, obiecțiilor	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
1.	<p>Articolul 1. Noțiuni principale <i>agent bancassurance</i> – bancă comercială, asociație de economii și împrumut sau organizație de microfinanțare, care în baza mandatului acordat de asigurător este în drept să încheie, în numele și din contul asigurătorului, contracte de asigurare cu terții conform condițiilor stipulate în contractul de mandat;</p> <p><i>acționar semnificativ</i> – persoană fizică sau persoană juridică ce exercită nemijlocit și de una singură ori prin intermediul altor persoane fizice sau juridice, ori în colaborare cu ele, acționând în mod coordonat, drepturi aferente unor acțiuni de cel puțin 10% din acțiunile cu</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament De completat proiectul de lege cu următoarele prevederi: ”Articolul 1: la noțiunea „agent bancassurance” și în articolul 48 alineatul (3) litera a) după cuvintele ”organizație de microfinanțare” se completează cu cuvintele ”persoană juridică care practică activitate de leasing”; la noțiunea ”acționar semnificativ”, cuvântul „coordonat” se substituie cu cuvântul „concertat” și se completează în final cu cuvintele „sau care exercită o influență semnificativă asupra conducerii asigurătorului (reasigurătorului)”; se completează cu noțiunea ”beneficiar efectiv” cu următorul cuprins: ”<i>beneficiar efectiv</i> - persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei cote de participare în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) egale cu sau mai mari decât participația calificată”; noțiunea „participație calificată” se expune în următoarea redacție: „participație calificată - deținere de către o</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>

	<p>drept de vot ale asiguratorului (reasiguratorului); ... <i>participație calificată</i> – deținere directă sau indirectă a cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot în capitalul social al unui asigurator (reasigurator); ...<i>persoană cu funcție de răspundere</i> – persoană care, fiind investită prin lege, statut sau act administrativ, își asumă obligații și exercită de sine stătător sau în comun cu alte persoane atribuții de dispoziție în numele și în contul asiguratorului, reasiguratorului sau brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, și anume: membru al consiliului societății, al organului executiv, al comisiei de cenzori, contabil-șef, conducător al filialei etc.;</p>	<p>persoană, direct sau indirect, a cel puțin 10% din capitalul social sau din drepturile de vot ale asiguratorului (reasiguratorului) sau orice altă posibilitate de a exercita o influență semnificativă asupra persoanelor cu funcție de răspundere și/sau administrării asiguratorului (reasiguratorului) în care este deținută participația;” noțiunea „persoană cu funcție de răspundere” se completează la final cu propozițiile „Numirea în funcție a membrului consiliului societății și al organului executiv se aprobă în prealabil de către autoritatea de supraveghere. Responsabilitățile membrilor consiliului societății și al organului executiv nu pot fi transmise altor persoane”. Argumentare: Completarea propusă la noțiunea de „agent bancasuransă” și la articolul 48 alineatul (3) litera a) are ca scop de a asigura un tratament egal și de a oferi posibilități de dezvoltare în calitate de actor pe piața financiară companiilor de leasing. Modificările propuse la noțiunile de „acționar semnificativ” și ”participație calificată” se referă la transparența acționariatului. Completarea articolului cu noțiunea de ”beneficiar efectiv” este necesară reieșind din noile prevederi ce sînt stabilite pentru evaluarea potențialului acționarului semnificativ. Completarea noțiunii „persoană cu funcție de răspundere” derivă din necesitatea consolidării atribuțiilor de supraveghere și asigurării unui management mai calitativ și stabil al societăților de asigurare.</p>	<p>Se acceptă.</p>
<p>2.</p>	<p>Articolul 12. Limba Toate documentele prezentate autorității de supraveghere de către participanții profesioniști la</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament De completat proiectul de lege cu următoarele prevederi: Articolul 12 de expus în următoarea redacție: „Articolul 12. Prezentarea documentelor</p>	<p>Se acceptă.</p>

	<p>piața asigurărilor se întocmesc în limba de stat.</p>		<p>(1) Toate documentele, solicitările, cererile depuse la autoritatea de supraveghere de către participanții profesioniști la piața asigurărilor se prezintă în limba de stat, semnate de către persoana cu funcție de răspundere prin aplicarea semnăturii olografe.</p> <p>(2) În cazul în care participantul profesionist la piața asigurărilor nu respectă prevederile alin.(1) sau actul prezentat este semnat fără a se indica funcția semnatarului, actul respectiv se lasă fără examinare și se restituie. Restituirea actului nu exclude posibilitatea prezentării repetate a acestuia către autoritatea de supraveghere după înlăturarea neajunsurilor.”.</p> <p>Argumentare: Modificările propuse la articolul 12 sunt necesare în vederea responsabilizării participanților profesioniști la piața asigurărilor în procedura de semnare și prezentarea a actelor depuse la organul de supraveghere.</p>	
3.	<p>Articolul 16. Clauzele contractuale specifice asigurării de răspundere civilă</p> <p>... (5) Despăgubirea se stabilește potrivit unui acord dintre asigurat, persoana păgubită și asigurător, potrivit contractului de asigurare ori unei hotărâri judecătorești. Pentru stabilirea despăgubirii în cazul evenimentelor produse pe teritoriul Republicii Moldova, părțile sînt în drept, dacă nu ajung la înțelegere, să supună litigiul spre soluționare unei instanțe de judecată din Republica Moldova.</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>De completat proiectul de lege cu următoarele prevederi:</p> <p>”La articolul 16 alineatul (5) cuvîntul „asigurat” se exclude.</p> <p>Argumentare: Se aduce în concordanță cu Legea nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie pentru pagube produse de autovehicule.</p>	<p>Se acceptă.</p>

4.	<p>Articolul 21. Fondatorii și acționarii asigurătorului (reasigurătorului) (2) Nu poate fi fondator sau acționar al asigurătorului (reasigurătorului) persoana juridică în proces de lichidare sau de insolvență și nici persoana căreia i s-a impus restricția legală de a constitui societate comercială.</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament De completat proiectul de lege cu următoarele prevederi: "La articolul 21: la alineatul (2), cuvintele "în proces de lichidare sau" se substituie cu cuvintele "aflată în proces de lichidare sau în stare"; articolul se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins: „(2¹) Persoana înregistrată în jurisdicțiile ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau în țări ori jurisdicții cu un grad sporit de risc nu este în drept să dețină direct sau indirect, individual ori în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, drepturi de proprietate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului).”; articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins: „(4) Autoritatea de supraveghere va stabili, printr-un act normativ, informațiile obligatorii ce se prezintă de către fondatorii sau acționarii semnificativi ai asigurătorului (reasigurătorului) potrivit alin.(3), precum și lista jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc.” Argumentare: Propunerile în cauză se referă la transparența acționariatului în domeniul asigurărilor și criteriile de evaluare a potențialului acționar semnificativ.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>
5.	<p>Articolul 22. Capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului)</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament De completat proiectul de lege cu următoarele prevederi: "Articolul 22: articolul se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins: „(1¹) Prin derogare de la alin.(1) lit.a), la capitalul</p>	<p>Se acceptă.</p>

			<p>social al asiguratorilor care practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă se aplică coeficientul 1,5.”.</p> <p>Argumentare: Avînd în vedere că limita răspunderii asiguratorilor (reasiguratorilor) care desfășoară asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă (Carte Verde) este în anumite state nelimitată, iar perioada pentru care asiguratorul poartă răspundere este de 7 ani, precum și că asiguratorii sunt obligați să contribuie la formarea și menținerea garanției financiare externe, stabilită de către Consiliul Birourilor Sistemului Internațional de Asigurări „Carte Verde”, care actualmente este în mărime de 4,25 mln. Euro, se propune ca asiguratorii care emit certificate de asigurare „Carte Verde” să dețină un capital social minim similar asiguratorilor care desfășoară activitate de asigurare de viață.</p>	
6.	<p>Articolul 24. Licențierea asiguratorului (reasiguratorului) ... (3) Pentru obținerea licenței, asiguratorul (reasiguratorul) prezintă, suplimentar la actele prevăzute în Legea privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător, următoarele documente și informații: a) actul de proprietate sau contractul de locațiune a imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată; h) în cazul solicitării licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament De completat proiectul de lege cu următoarele prevederi: ”Articolul 24 alineatul (3): litera a) va avea următoarea redacție: ”a) actul de proprietate sau contractul ce atestă posesiunea imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată;” articolul se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins: „c¹) actele ce confirmă corespunderea persoanelor cu funcții de răspundere cu cerințele stabilite prin actul normativ al autorității de supraveghere emis în acest sens și copia contractului încheiat cu un actuar care va presta serviciile de actuariat;” literele h) și i) se abrogă; articolul se completează cu alineatele (3¹) și (3²) cu următorul cuprins: „(3¹) În cazul solicitării sau reperfectării licenței cu includerea asigurării obligatorii de răspundere civilă</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă. Se acceptă.</p>

<p>civilă auto internă, ordinul de numire a reprezentantului de despăgubiri în fiecare municipiu din Republica Moldova, precum și în fiecare filială și/sau (reprezentanță) sau mandatul de brokeraj cu atribuții de reprezentant de despăgubiri, documentele primare privind tehnica de calcul și software, conform art.5 alin.(1) lit.a) și b) din <u>Legea nr.414-XVI din 22 decembrie 2006</u> cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule;</p> <p>i) în cazul solicitării licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă, extrasul din contul său bancar privind mijloacele bănești disponibile, precum și raportul auditorului independent care confirmă suficiența, la momentul solicitării licenței, a mijloacelor bănești proprii pentru contribuția inițială în Fondul de compensare și cota în garanția bancară externă, prevăzute la art.5 alin.(2) din <u>Legea nr.414-XVI din 22 decembrie 2006</u> cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.</p>	<p>auto internă, asigurătorul (reasigurătorul) prezintă ordinul de numire a reprezentantului de despăgubiri în fiecare municipiu din Republica Moldova și în fiecare filială și/sau reprezentanță, sau mandatul de brokeraj cu atribuții de reprezentant de despăgubiri, documentele primare privind tehnica de calcul și software, conform art.5 alin.(1) lit.a) și b) din <u>Legea nr.414-XVI din 22 decembrie 2006</u> cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, precum și business - planul prevăzut la alin.(3) lit.g) din prezentul articol.</p> <p>(3²) În cazul solicitării sau reperfectării licenței cu includerea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto externă, asigurătorul (reasigurătorul) prezintă certificatul bancar privind mijloacele bănești disponibile pentru contribuția inițială în Fondul de compensare și cota în garanția financiară externă, prevăzute la art.5 alin.(2) din <u>Legea nr.414-XVI din 22 decembrie 2006</u> cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule cu opinia auditorului independent prin care se confirmă că mijloacele bănești sunt libere de obligații și nu sunt grevate de sarcini, precum și business - planul prevăzut la alin.(3) lit.g) din prezentul articol.”</p> <p>Argumentare: Supravegherea eficientă a companiilor de asigurări se realizează astfel încât să se asigure protecția intereselor cetățenilor de eventuale prejudicii, iar în acest sens, autoritatea de supraveghere trebuie să dispună de toate mijloacele de control necesare pentru a garanta o gestionare sigură și prudentă a companiei de asigurări prin verificarea corespunderii persoanelor cu funcție de răspundere ale asigurătorului cerințelor exprese stabilite în actele normative ale CNPF. Totodată, datorită specificului asigurărilor, procedura de licențiere a acestuia a fost dintotdeauna supusă unei supravegheri exigente din partea statului. În</p>
--	--

			<p>acest sens se propune modificarea art.24 pentru a elimina carențele depistate în procesul de licențiere (în cazul solicitării sau reperfectării licenței), în special la examinarea cererilor depuse de asigurător pentru practicarea tipului de asigurare obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.</p>	
7.	<p>Articolul 26. Retragera licenței asigurătorului (reasigurătorului)</p> <p>(1) Retragera licenței asigurătorului (reasigurătorului) se efectuează în conformitate cu Legea privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător, precum și în unul din următoarele cazuri:</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>De completat proiectul de lege cu următoarele prevederi:</p> <p>”Articolul 26:</p> <p>alineatul (1) se completează cu literele c) și d) cu următorul cuprins:</p> <p>„c) asigurătorul (reasigurătorul) datorează plăți și cotizații ce rezultă din calitatea lui de membru al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens;</p> <p>d) asigurătorul (reasigurătorul) nu respectă prevederile art.34 alin.(4) din Legea nr.414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens.”</p> <p>Argumentare: Avînd în vedere că nerespectarea de către asigurătorii care practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă a Regulamentului General al Consiliului Birourilor a generat conflicte pe plan extern și a contribuit la apariția premiselor de suspendare a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule (BNAA) din Sistemul Internațional de Asigurări „Carte Verde”, se propune completarea art.26 alin.(1) cu temeiuri de retragere a licenței asigurătorului în cazul în care datorează plăți în calitate de membru și/sau nu rambursează plățile efectuate de către BNAA pentru despăgubirile de asigurare datorate</p>	<p>Se acceptă.</p>

8.	<p>Articolul 29. Participațiile calificate (1) În cazul dobândirii de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele sale afiliate, a dreptului de proprietate sau în cazul dobândirii de către o persoană juridică a dreptului de administrare asupra participațiilor calificate la capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului), asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să informeze despre aceasta autoritatea de supraveghere în termen de 7 zile de la data efectuării tranzacției.</p>		<p>de către asigurători.</p> <p>Ștefan Creangă deputat în Parlament De completat proiectul de lege cu următoarele prevederi: ”Articolul 29: la alineatul (1), cuvintele „persoanele sale afiliate” se substituie cu cuvintele „persoanele cu care acționează în mod concertat”; articolul se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins: „(2¹) Suplimentar la cerințele stabilite la art. 21, persoana care intenționează să obțină sau care deține participație calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) trebuie să corespundă următoarelor cerințe: a) să aibă situație financiară stabilă, ceea ce înseamnă că: – persoana juridică va plăti participația calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) din mijloace bănești proprii, fapt confirmat prin raportul auditorului independent, și va menține capitalul său propriu (activele nete) cel puțin în limitele participației calificate; – persoana juridică dispune de activitate economică, financiară și de altă natură de cel puțin doi ani consecutivi, care îi permite onorarea obligațiilor sale patrimoniale și care asigură susținerea pe viitor a activității asigurătorului (reasigurătorului) din surse proprii în cazul în care situația financiară a acestuia se înrăutățește; – persoana fizică dispune de venituri care au caracter de continuitate și care, prin nivelul lor, justifică în mod corespunzător dobândirea participației calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului); b) să nu fie acționar semnificativ al unui broker de asigurare și/sau reasigurare; c) în cazul persoanei fizice, să nu aibă antecedente</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>
----	---	--	--	---

<p>... (3) Dobândirea sau majorarea participației calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) peste 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acestuia și, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate se efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere, în modul stabilit prin actele sale normative.</p>	<p>penale nestinse și să dispună de capacitate juridică deplină.”</p>	<p>Se acceptă.</p>
<p>(4) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite, în limitele competenței sale, prezentarea actelor de constituire și a rapoartelor financiare de la fondatori, acționari și de la alte persoane juridice care intenționează să obțină participații calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului), precum și să solicite informații autorităților administrației publice privitor la stabilitatea financiară și buna-credință a persoanelor menționate.</p>	<p>alineatul (3) va avea următorul cuprins: „(3) Dobândirea de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, a dreptului de proprietate sau de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) sau majorarea participației calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) peste 10%, 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acestuia și, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate se efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere, în modul stabilit prin actele normative ale acesteia.”</p>	<p>Se acceptă.</p>
<p>(5) Exercițiul dreptului de</p>	<p>articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins: „(3¹) Fără avizul prealabil al autorității de supraveghere, nicio persoană nu poate să dobândească, să majoreze sau să reducă, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, prin nicio modalitate, o cotă în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) asupra căreia au devenit incidente prevederile alin. (3).” la alineatul (4), după cuvintele „să obțină” se introduc cuvintele „sau care dețin”; alineatul (5) va avea următorul cuprins:</p>	<p>Se acceptă.</p>
	<p>„(5) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați la funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comisiei de cenzori, precum și exercițiul dreptului de a primi dividende se</p>	<p>Se acceptă.</p>

<p>vot al acționarilor care au dobândit drept de proprietate sau de administrare a participațiilor calificate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) fără a respecta prevederile alin.(3) se suspendă, în temeiul deciziei autorității de supraveghere, în mărimea cu care se depășesc limitele permise.</p>		<p>suspendă de drept din data dobândirii sau majorării realizate cu încălcarea prevederilor alin. (3) și alin. (3¹) în mărimea drepturilor de proprietate deținute. Autoritatea de supraveghere informează dobânditorul și asiguratorul, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată cu încălcarea prevederilor alin. (3) și alin. (3¹), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute în prezentul alineat.”</p> <p>articolul se completează cu alineatele (6)–(9) cu următorul cuprins:</p> <p>„(6) Persoanele care au încălcat prevederile alin. (3) și alin. (3¹) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziționării, acțiunile procurate și aferente participației calificate deținute. Dacă acțiunile nu au fost înstrăinate în termenul prevăzut, prin derogare de la prevederile legilor speciale, organul executiv al asiguratorului (reasiguratorului) dispune, în termen de 15 zile, anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni și expunerea acestora spre vânzare conform legislației în vigoare, urmînd ca suma încasată din vânzare să fie consemnată la dispoziția fostului deținător, după reținerea cheltuielilor de vânzare și a sumelor amenzilor care i-au fost aplicate acestuia. Dacă acțiunile expuse spre vânzare nu au fost vîndute sau au fost vîndute parțial, prin derogare de la prevederile legilor speciale, organul executiv al asiguratorului (reasiguratorului) va lua decizia privind achiziționarea cotei corespunzătoare de acțiuni.</p> <p>(7) Dacă, după eliberarea avizului prealabil conform alin. (3), se constată necorespunderea acționarului semnificativ cu cerințele față de acesta, stabilite în conformitate cu prezenta lege, autoritatea de supraveghere este în drept să retragă avizul prealabil. În ac est caz, devin incidente și se aplică prevederile alin. (5) și alin. (6).</p> <p>(8) Persoanele care au obținut participație calificată</p>	<p>Se acceptă.</p>
--	--	--	--------------------

			<p>în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) și nu au prezentat către asigurator (reasigurator) și/sau autoritatea de supraveghere actele/informațiile prevăzute de prezenta lege cad sub incidența prevederilor alin. (5)–(7).</p> <p>(9) Persoanele care sînt împuternicite conform legii să înregistreze transferul dreptului de proprietate urmare a dobîndirii sau majorării participației calificate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) vor efectua înregistrările respective numai cu condiția prezentării avizului prealabil al autorității de supraveghere.”</p> <p>Argumentare: Propunerile de completare a proiectului de lege în cauză se referă la transparența acționariatului în domeniul asigurărilor și criteriile de evaluare a potențialului acționar semnificativ.</p>	
9.			<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>De completat proiectul de lege cu următoarele prevederi:</p> <p>”Se completează cu articolul 29¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 29¹. Evaluarea potențialului acționar semnificativ</p> <p>(1) La examinarea solicitării pentru eliberarea avizului prealabil prevăzut la art. 29 alin. (3), în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a asiguratorului (reasiguratorului) și luînd în considerare posibila influență asupra asiguratorului (reasiguratorului) a potențialului acționar semnificativ, autoritatea de supraveghere evaluează dacă calitatea potențialului acționar semnificativ, inclusiv capacitatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită și adecvată în conformitate cu cerințele stabilite prin prezenta lege, inclusiv prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:</p> <p>a) reputația potențialului acționar semnificativ;</p> <p>b) calificarea, reputația și experiența oricărei</p>	Se acceptă.

			<p>persoane care va activa în calitate de persoană cu funcție de răspundere după realizarea achiziției propuse;</p> <p>c) soliditatea financiară a potențialului acționar semnificativ;</p> <p>d) capacitatea asigurătorului (reasigurătorului) de a respecta normele prudențiale, conform prevederilor legislației în vigoare, în special a cerinței ca grupul financiar din care va face parte să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități;</p> <p>e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, este sau a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a unei infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că, prin achiziția propusă, un asemenea risc ar putea crește;</p> <p>f) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decât cea declarată autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Lista de informații și documente necesare pentru evaluarea criteriilor prevăzute la alin. (1), precum și procedura aferentă se stabilesc în actele normative emise de autoritatea de supraveghere.</p> <p>(3) În cazul în care avizul prealabil este solicitat pentru două sau mai multe participații calificate care vizează același asigurător (reasigurător), autoritatea de supraveghere asigură un tratament nediscriminatoriu tuturor potențialilor acționari semnificativi.</p> <p>(4) Orice deținător direct sau indirect de participație calificată în capitalul social al unui asigurător (reasigurător) este obligat să prezinte, la cererea autorității de supraveghere, informație aferentă activității sale, inclusiv rapoartele financiare anuale,</p>	
--	--	--	--	--

			<p>declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară pentru efectuarea evaluării prudentiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(5) În cazul în care deținătorul direct sau indirect de participație calificată nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de lege și de actele normative ale autorității de supraveghere emise întru aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unui asigurător (reasigurător) sau exercită asupra asigurătorului (reasigurătorului) o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a acestuia, precum și în cazul în care deținătorul direct sau indirect ori beneficiarul efectiv al acestuia nu a furnizat autorității de supraveghere informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, autoritatea de supraveghere dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate asigurătorului (reasigurătorului), administratorilor acestuia, deținătorului direct și indirect de participație calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) și beneficiarului efectiv al acestuia, autoritatea de supraveghere poate retrage avizul prealabil acordat în temeiul art. 29 alin. (3), poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor corespunzătoare, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni pe ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comisiei de cenzori, a dreptului de a primi dividende, poate dispune înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute și/sau, în cazul în care autoritatea de supraveghere retrage acordul prealabil acordat deținătorilor de participație calificată care dețin,</p>	
--	--	--	---	--

			<p>independent sau cumulativ, mai mult de 50% în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului), poate institui administrarea specială.”</p> <p>Argumentare: Propunerile de completare a proiectului de Lege în cauză (la articolele 1, 21, 29, și 29¹) se referă la transparența acționariatului în domeniul asigurărilor și criteriile de evaluare a potențialului acționar semnificativ. Până în prezent cadrul juridic în domeniul asigurărilor stabilea criterii vagi pentru evaluarea prudențială a unui dobânditor de acțiuni, inclusiv pentru procedura de aplicare a acestor criterii. Astfel, în scopul stabilirii transparenței acționarilor asigurătorului (reasigurătorului), se impune o necesitate stringentă de clarificare a criteriilor și a procesului de evaluare prudențială pentru a oferi o certitudine juridică, claritate și predictibilitate, criterii necesare în procesul de evaluare a potențialului dobânditor.</p> <p>Rezultatul scontat ca urmare a implementării amendamentelor propuse este perfecționarea modului de reglementare și supraveghere a activității asigurătorilor (reasigurătorilor) din Republica Moldova, prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> - cunoașterea acționariatului care beneficiază din desfășurarea activității de asigurare pe teritoriul Republicii Moldova; - urmărirea continuă a calității acționarilor din domeniul asigurărilor; - responsabilizarea acționarilor și potențialilor acționari; - consolidarea capacităților financiare ale asigurătorilor (reasigurătorilor) întru evitarea instabilității de sistem. <p>Amendamentele propuse derivă și din necesitatea ajustării și ralierii procesului de supraveghere a asigurătorilor (reasigurătorilor) din Republica Moldova la reglementările stabilite în Directivele Uniunii Europene. Astfel, în corespundere cu articolele 57-63 din Directiva</p>	
--	--	--	---	--

			<p>2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitatea și desfășurarea activității de asigurare și reasigurare (Solvabilitate II), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 335/1 din 17 decembrie 2009, se prevăd criteriile de evaluare a potențialului achizitor de acțiuni emise de un asigurător.</p> <p>Totodată, completarea cu articolele în cauză vor permite autorității de supraveghere stabilirea țărilor care nu aplică standardele internaționale de transparență și efectuează tranzacții sau operații dubioase, care cad sub incidența legii privind combaterea spălării de bani și finanțarea terorismului. Amendamentele se introduc în scopul de a proteja integritatea sistemului financiar și de a preveni pătrunderea în rândurile acționarilor asigurătorilor (reasigurătorilor) a celor persoane care ar putea avea un impact negativ asupra strategiei și activităților acestora. Această interdicție este în legătură cu faptul că aflarea unei persoane în astfel de jurisdicții nu permite autorității de supraveghere să-și îndeplinească sarcinile.</p> <p>Conform propunerilor, companiile din zone off-shore nu vor putea avea, în mod direct sau indirect, cote în capitalul social al asigurătorilor (reasigurătorilor) din Republica Moldova, fiind obligate fie să se înregistreze în Republica Moldova, fie să efectueze înstrăinarea cotelor respective în termen de un an.</p>	
10.	Articolul 30 Solvabilitatea și stabilitatea financiară a asigurătorului (reasigurătorului)	Articolul 30 se completează cu alineatul (6 ¹) cu următorul cuprins: „(6 ¹) În scopul restabilirii situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) aflat în	Oleg Reidman deputat în Parlament Остался один момент в отношении запрещения отчуждения активов, это запрещение описанное в законе ничем не обусловлено, я понимаю что это имелось в виду когда возникает финфнсовая недостаточность или маржа недостаточная, но для второго чтения там надо иметь это в виду	Se acceptă. Vezi redacția alin.(8) și (9) acceptate mai jos.

		<p>dificultate financiară, inclusiv cînd cu marja de solvabilitate minimă este sub nivelul stabilit în actele normative emise în conformitate cu prezenta lege, autoritatea de supraveghere va solicita asigurătorului (reasiguratorului) să prezinte pentru aprobare un plan de redresare sau după caz, de remediere a situației financiare a asigurătorului (reasiguratorului). Planul va cuprinde măsuri exacte de redresare sau remediere stabilităii financiare a asigurătorului (reasiguratorului) și intervalul de timp în interiorul căruia vor fi întreprinse măsuri exacte și obținute rezultate. Autoritatea de supraveghere poate aproba planul de redresare sau, după caz, de remediere în versiunea în care a fost prezentat sau poate solicita modificări pe care le consideră necesare pentru a proteja interesele consumatorilor serviciilor de asigurare. Autoritatea de supraveghere este în drept să restricționeze</p>	<p>что это условие должны быть обязательно прописаны иначе начнется произвол. Comisia juridică, numiri și imunități Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La pct.1, autorii proiectului de lege propun de completat art.30 cu alin.(6¹) cu respectivul cuprins, utilizând-se două sintagme – măsuri/plan de redresare și/sau de remediere. Abordarea în conținutul normei propuse doar a cuvântului "redresare" omite reglementările în vigoare care vizează procedurile de remediere și realizarea lor. De aceea se propune de uniformizat textul utilizând sintagma unică "de redresare și/sau de remediere, după caz". Totodată, poate fi efectuată înserarea dispozițiilor alineatului propus (6¹) într-un articol separat.</p>	<p>Se acceptă. Modificările la art. 30 se expun în următoarea redacție: "Articolul 30 se completează cu alineatele (8) și (9) cu următorul cuprins: „(8) În cazul în care situația financiară a asigurătorului (reasiguratorului) este afectată și acesta se află în dificultate financiară, cînd marja de solvabilitate minimă este sub nivelul stabilit în actele normative emise în conformitate cu prezenta lege, cînd asigurătorul (reasiguratorul) nu își onorează obligațiile rezultate din contractele de asigurare, autoritatea de supraveghere va decide și va solicita asigurătorului (reasiguratorului) să prezinte pentru aprobare un plan de redresare sau, după caz, va decide deschiderea procedurii de remediere financiară a asigurătorului (reasiguratorului). (9) Planul de redresare și cel de remediere financiară vor cuprinde măsuri exacte și intervalul de timp în interiorul căruia acestea vor fi întreprinse și vor fi obținute rezultate pentru ameliorarea situației asigurătorului (reasiguratorului). Autoritatea de supraveghere poate aproba planul de redresare sau remediere financiară în versiunea în care a fost prezentat sau poate solicita modificări pe care le consideră necesare pentru a proteja interesele consumatorilor. Autoritatea de supraveghere este în drept să restricționeze înstrăinarea liberă a activelor asigurătorului</p>
--	--	---	--	--

		înstrăinarea liberă a activelor asigurătorului (reasigurătorului) respectiv și/sau de a lua măsuri suplimentare de protejare a intereselor consumatorilor serviciilor de asigurare pînă la redresarea stabilității financiare a asigurătorului (reasigurătorului).”		(reasigurătorului) și/sau să întreprindă măsuri suplimentare de protejare a intereselor consumatorilor pînă la restabilirea situației anterioare a asigurătorului (reasigurătorului).”
11.	<p>Articolul 31 Normele de prudență</p> <p>...(4) Limita maximă a răspunderii asigurătorului (reasigurătorului) pentru un risc asigurat sau preluat în reasigurare nu poate depăși 25% din valoarea capitalului propriu și a rezervelor tehnice</p> <p>...(6) În cazul efectuării reasigurării la asigurătorul (reasigurătorul) nerezident al Republicii Moldova, reținerea proprie a asigurătorului (reasigurătorului) rezident al Republicii Moldova trebuie să constituie cel puțin 20% din volumul total al obligațiilor, cu condiția respectării cerințelor de la alin.(4).</p>	<p>La articolul 31:</p> <p>alineatul (4) sintagma „capitalului propriu” se substituie cu sintagma „marjei de solvabilitate disponibile” și se completează în final cu textul „conform ultimei perioade de gestiune”;</p> <p>alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(6) În cazul efectuării reasigurării la asigurătorul (reasigurătorul) nerezident al Republicii Moldova, reținerea proprie a asigurătorului (reasigurătorului) rezident al Republicii Moldova trebuie să constituie cel puțin 20% din valoarea totală a primelor de asigurare subscrise conform ultimului an financiar.”</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct.2, art.31:</p> <p>- referitor la modificarea propusă la alin.(4), menționăm, că propunerea de a substitui sintagma ”capitalului propriu” cu sintagma ”marjei de solvabilitate disponibilă” conduce la deplasarea reglementărilor legislative spre tipul de indicator stabilit prin reglementări normative (art.2 al Regulamentului privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorului (reasigurătorului) aprobat prin hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.2/1 din 21.01.2011). Totodată, menționăm că noțiunea aplicată actualmente în actele legislative în vigoare este ”capital propriu” conform Legii contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007, Legii privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012, Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007, ș.a legi. În temeiul dat, propunem menținerea și utilizarea în continuare în lege a noțiunii de ”capital propriu”;</p> <p>- referitor la expunerea alin.(6) în redacția nouă, menționăm că dispozițiile acestuia în redacția actuală stabilește cerințe și plafonări de rețineri. Redacția propusă de autori exclude nemotivat aceste condiții, stabilind doar plafonul de jos al</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Modificarea la alin.(4) se expune în următoarea redacție:</p> <p>” alineatul (4) se completează în final cu textul „conform ultimei perioade de gestiune”;</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Modificarea propusă la alin.(6) se exclude</p>

			reținerii proprii a asigurătorului (reasigurătorului) care trebuie să constituie cel puțin 20% din volumul total al obligațiilor	
12.		<p>După articolul 41 se completează cu articolul 41¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 41¹. Redresarea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului)</p> <p>(2) Factorii care influențează înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) sînt:</p> <p>a) scăderea ratei de solvabilitate sub nivelul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere;</p> <p>(4) În termen de o lună de la constatarea de către autoritatea de supraveghere sau de către asigurător (reasigurător) a înrăutățirii situației financiare, ultimul prezintă autorității de supraveghere pentru aprobare un plan de redresare financiară stabilit pe o perioadă de 9 luni.</p> <p>(5) Planul de redresare financiară se elaborează astfel încît să fie indicate măsuri eficiente care să</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament La articolul 41¹ din proiectul de lege :</p> <p>litera a) alineatul (2) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”a) scăderea marjei de solvabilitate pe parcursul a patru trimestre consecutiv sau scăderea marjei de solvabilitate sub nivelul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere;</p> <p>la alineatul(4) după cuvintele ”pe o perioadă de” de completat cu cuvintele ”pînă la”</p> <p>la alineatul (5) în preambul de exclus cuvintele : ”se aprobă inițial de către adunarea generală a acționarilor asigurătorului (reasigurătorului)” și în litera e) cuvîntul ”îmbunătățirea”de substituit cu cuvîntul ”înlăturarea” ;</p> <p>la alineatul (7) litera c) cuvintele „de remediere a” de substituit cu cuvintele „pentru înlăturarea”și în litera e) liniuța a treia cuvîntul „remedierea” de substituit cu cuvîntul „înlăturarea”.</p> <p>Argumentare: Scăderea ratei de solvabilitate presupune trendul negativ, de scădere a acestui indicator financiar și nu neaparat sub nivelul minim prevăzut prin actul normativ al autorității de supraveghere (100%) pentru perioada de 4 trimestre consecutiv, atît cît durează perioada unui an financiar.</p> <p>Întru evitarea situației de a impune asigurătorului (reasigurătorului) cerința respectării și implementării planului de redresare pentru perioada strictă de 9 luni, iar reieșind din factorii care au determinat necesitatea elaborării acestui plan o asemenea perioadă ar fi prea îndelungată și nejustificată, se consideră oportun de a prevedea posibilitatea solicitării și aprobării unui plan de redresare pentru o perioadă de timp mai scurtă, de</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>

	<p>conducă la ameliorarea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) se aprobă inițial de către adunarea generală a acționarilor asigurătorului (reasigurătorului) și conține cel puțin următoarele:</p> <p>...(7) Atribuțiile persoanelor desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare se stabilesc de către autoritatea de supraveghere și se referă, cel puțin, la:</p> <p>...c) urmărirea modului în care organele competente ale asigurătorului (reasigurătorului) acționează pentru stabilirea și aplicarea măsurilor necesare de redresare a factorilor care au condus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);</p> <p>...(8) Persoanele desemnate de către autoritatea de supraveghere au acces la toate informațiile, documentele, rapoartele și registrele asigurătorului (reasigurătorului) fiind obligați să păstreze</p>	<p>pînă la 9 luni, în funcție de situația financiară a asigurătorului în ansamblu.</p> <p>Avînd în vedere că procedura de redresare financiară a asigurătorului se relevă ca o măsură de intervenție timpurie din partea autorității de supraveghere și care nu dispune de măsuri restrictive și drastice, fiind o procedură benevolă de asanare a situației financiare a asigurătorului care se confruntă cu anumite probleme financiare, nu este necesară aprobarea planului de redresare de către adunarea generală a acționarilor, care constituie organul suprem de conducere a asigurătorului, fiind suficientă aprobarea acestuia și de către Consiliul societății. Aceasta spre deosebire de procedura de remediere financiară în care planul de remediere financiară înaintat spre aprobare autorității de supraveghere se prezintă într-un context financiar mai nefavorabil pentru asigurător și trebuie să conțină măsuri mai dure și prompte necesar a fi întreprinse, perioadele de timp și rezultatele scontate și necesită a fi aprobat de adunarea generală a acționarilor.</p> <p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct.3 din proiectul de lege dat, atragem atenția la utilizarea inversă a noțiunilor de redresare și remediere în propunerea de completare cu art.41¹ alin.(7) lit.c) și art.42³ alin.(3) din pct.5 al proiectului. În contextul modificărilor și completărilor propuse de autori, cuvintele "redresare" și "remediere" sunt utilizate pentru două fenomene diferite la etape diferite. Respectiv, utilizarea necorespunzătoare a acestor termeni ar putea crea situații de incertitudine la aplicarea actului legislativ. De aceea este binevenită substituirea cuvântului „remediere” cu cuvântul „redresare” în cazul art. 41¹ alin.(7) lit.c) și, respectiv, substituirea cuvântului „redresare” cu cuvântul „remediere” în cazul art. 42³ alin.(3).</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>În proces de redactare vor fi efectuate modificările respective.</p>
--	--	---	---

		secretul profesional privind operațiunile acestuia.	Tot la acest punct, putem constata că la art.41 ¹ alin.(8) autorii propun sintagma "secretul profesional", fapt care nu corelează cu noțiunea aplicată în legislația națională de "secret comercial" stipulată în Legea cu privire la secretul comercial nr.171-XIII din 06.07.1994. În cazul dat, considerăm că este binevenită utilizarea aceleiași noțiuni de "secret comercial", care va impune respectarea procedurii deja existente în legislația națională de păstrare a secretului comercial al persoanelor juridice, asigurând protecția interesului legal al asigurătorului (reasigurătorului). Mai mult ca atât, în textul legii, la art. 55 alin.(6) este deja utilizată noțiunea de "secret comercial".	Se acceptă.
13.	<p>Articolul 42. Procedura de remediere financiară</p> <p>...(3) Un asigurător (reasigurător) intră în procedură de remediere, prevăzută de prezenta lege, în cazul în care:</p> <p>a) se constată nerespectarea în orice mod a prevederilor prezentei legi sau a oricăror altor prevederi legale referitoare la activitatea de asigurare (reasigurare), punându-se în pericol onorarea obligațiilor asumate față de asigurați (reasigurați);</p> <p>b) valoarea marjei de solvabilitate disponibile scade sub limita minimă prevăzută de actele normative ale autorității de supraveghere emise în acest sens.</p> <p>(4) În cazurile prevăzute la</p>	<p>Articolul 42</p> <p>Alineatul (3):</p> <p>litera a) după cuvântul „se constată” se completează cu textul „neachitarea despăgubirilor (indemnizațiilor) de asigurare în termenii prevăzuți de lege și/sau contractele de asigurare încheiate de către asigurător (reasigurător), precum și”;</p> <p>litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„b) se constată că planul de redresare financiară prevăzut la art.41¹ nu s-a soldat cu rezultatele scontate sau asigurătorul (reasigurătorul) nu desfășoară o activitate stabilă, adică pe parcursul ultimilor trei ani a</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>Articolul 42</p> <p>modificările la alineatul (3) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”la litera a) după cuvântul „se constată” se completează cu textul „în urma controlului efectuat de către autoritatea de supraveghere, neachitarea indemnizațiilor de asigurare sau a despăgubirilor de asigurare în termenele stabilite prin lege și/sau prin contractele de asigurare încheiate de către asigurător (reasigurător), precum și”;</p> <p>la litera b) cuvintele ”nu desfășoară o activitate stabilă, adică” de exclus;”</p> <p>Argumentare: Prin această completare se prevede că neachitarea despăgubirilor de asigurare precum și nerespectarea în orice a mod a prevederilor legale referitoare la activitatea de asigurare să fie constatată prin rezultatele controlului nemijlocit efectuat la asigurător (reasigurător) și nu prin analize din oficiu sau alte modalități de efectuare a supravegherii.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>

<p>a activelor asigurătorului; răspunderea pentru neaplicarea sau pentru aplicarea necorespunzătoare a acestor măsuri aparține persoanelor cu funcție de răspundere ale asigurătorului;</p> <p>b) numirea unei sau mai multor persoane pentru a supraveghea modul de întocmire și de respectare a planului de remediere financiară;</p> <p>c) alte măsuri prudențiale necesare restabilirii situației financiare a asigurătorului în vederea garantării protecției intereselor legitime ale creditorilor de asigurări.</p> <p>(9) În cazul în care se constată că măsurile prevăzute la alin.(5) și (6) nu s-au soldat cu rezultate pozitive, autoritatea de supraveghere poate, în temeiul Legii insolvenței nr.632-XV din 14 noiembrie 2001 art.212 alin.(1), să solicite instanței de judecată intentarea procesului de insolvență a asigurătorului (reasigurătorului).</p>	<p>inclusiv, în cazul în care este o acțiune justificată, va duce la vânzarea sau limitarea activităților filialelor care pun în pericol situația financiară stabilă a asigurătorului (reasigurătorului);”</p> <p>... alineatul (9) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(9) În cazul în care se constată că măsurile prevăzute la alin.(5) și (6) nu s-au soldat cu rezultate pozitive, autoritatea de supraveghere poate retrage licența asigurătorului (reasigurătorului) cu lichidarea silită a acestuia și/sau poate, în temeiul Legii insolvenței nr.149 din 29 iunie 2012, să solicite instanței de judecată intentarea procesului de insolvență a asigurătorului (reasigurătorului).”.</p>		<p>către asigurător (reasigurător) a uneia sau mai multor măsuri dintre următoarele:</p> <p>a) limitarea sau reducerea, pentru o anumită perioadă, a volumului de prime subscrise la toate clasele sau la anumite clase de asigurare, astfel încât primele subscrise să nu depășească anumite plafoane stabilite;</p> <p>b) interzicerea reînnoirii contractelor de asigurare, ajunse la scadența sau a unor tipuri de contracte de asigurare, stabilite expres prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară;</p> <p>c) interzicerea subscrierii unor noi sau unor anumitor contracte de asigurare (reasigurare) și a încasării primelor aferente pe durata stabilită expres prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară;</p> <p>d) efectuarea de către asigurător a transferului portofoliului de asigurare, total sau parțial, cu respectarea prevederilor legale în vigoare. Dacă transferul portofoliului de asigurare a fost dispus, asigurătorul (reasigurătorul) va efectua în regim de urgență operațiunile privind transferul de portofoliu în termen de 60 de zile de la data adoptării măsurii în cauză;</p> <p>e) prescrierea organelor competente ale asigurătorului (reasigurătorului) de a convoca o adunare generală extraordinară a acționarilor pentru a decide majorarea capitalului social sau, după caz, a fondului de rezervă. Decizia de a majora capitalul social sau fondul de rezervă va limita sau suspenda plata dividendelor sau alte plăți către acționari, va limita transferul de active și achiziționarea de către asigurător (reasigurător) a propriilor acțiuni și în cazul în care este o acțiune justificată, va duce la lichidarea sau limitarea activității</p>
--	---	--	---

				<p>subdiviziunilor care pun în pericol stabilitatea financiară a asiguratorului (reasiguratorului);</p> <p>f) interzicerea efectuării de către asigurator (reasigurator) a unor anumite investiții și/sau dispunerea retragerii din circulație ori înstrăinării acestor investiții;</p> <p>g) restrângerea rețelei teritoriale a asiguratorului (reasiguratorului) prin desființarea, în condițiile legii, a unor anumite filiale și sucursale, puncte de lucru și/sau a altor sedii secundare ale lui și/sau înlocuirea persoanelor cu funcție de răspundere responsabile de intrarea asiguratorului (reasiguratorului) în procedură de remediere financiară;</p> <p>h) verificarea, inventarierea și instrumentarea tuturor daunelor declarate, dar nesoluționate, în vederea evaluării daunelor reale și stabilirii obligațiilor de plată față de creditorii de asigurări. Activitatea de verificare, inventariere și instrumentare a dosarelor se va face în regim de urgență, fără a se depăși termenul de 30 de zile de la data emiterii deciziei de deschidere a procedurii de remediere financiară.</p> <p>i) suspendarea tuturor operațiunilor aferente conturilor bancare, cu excepția cazurilor legate de cheltuielile sale curente de întreținere, de încasarea mijloacelor bănești și de plata indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior deschiderii procedurii de remediere financiară, care vor fi efectuate cu avizul prealabil al autorității de supraveghere.</p> <p>(6) Prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară, autoritatea de supraveghere poate dispune, după caz:</p>
--	--	--	--	--

			<p>În alineatul (9) din proiectul de lege cuvintele "la alin.(5) și (6)" se substituie cu cuvintele "la alin. (4)-(6).</p> <p>Argumentare: Completarea la art.(6) concretizează atribuțiile și obligațiile persoanelor desemnate de monitorizarea implementării planului de remediere financiară</p> <p>La alin.(4) sunt prevăzute măsurile prudențiale prin care se aplică procedura de remediere financiară a asigurătorului:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) planul de remediere financiară sau b) administrarea specială, <p>Alin.(5) și alin.(6) descriu acțiunile/măsurile concrete care pot fi dispuse de către autoritatea de supraveghere în cadrul acestor instrumente financiare de intervenție în gestionarea asigurătorului, iar alin.(9) prevede finalitatea măsurilor în cauză în ansamblu, dacă acestea nu s-au soldat cu rezultate pozitive scontate.</p>	<p>a) inventarierea și conservarea pe toată perioada procedurii de remediere financiară a tuturor bunurilor și/sau a activelor asigurătorului (reasigurătorului). Răspunderea pentru neaplicarea sau pentru aplicarea necorespunzătoare a acestor măsuri aparține persoanelor cu funcție de răspundere ale asigurătorului (reasigurătorului);</p> <p>b) numirea uneia sau mai multor persoane pentru a supraveghea modul de întocmire și de îndeplinire a planului de remediere financiară, cu respectarea în acest sens a prevederilor art. 41¹ alin. (6)-(9);</p> <p>c) alte măsuri prudențiale necesare restabilirii situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) în vederea garantării protecției intereselor legitime ale creditorilor de asigurări."</p> <p>Se acceptă.</p>
--	--	--	--	---

14.		<p>După articolul 42 se completează cu articolele 42¹ - 42³ cu următorul cuprins: „Articolul 42¹. Planul de remediere financiară.</p> <p>(2) Planul de remediere financiară se elaborează pentru o perioadă de 12 luni, se aprobă de către adunarea generală a acționarilor asigurătorului (reasiguratorului) și conține cel puțin următoarele:</p>	<p>Comisia juridică, numiri și imunități - articolul 42¹ la alineatul (2) se propune de a completa cu litera h) cu următorul cuprins: „h) informația privind cererile de despăgubire depuse de către asigurați, persoanele păgubite, beneficiari, inclusiv pretențiile ce rezultă din litigii judiciare.”;</p> <p>Ștefan Creangă, deputat în Parlament la alineatul (2) după cuvintele ”pe o perioadă de” de completat cu cuvintele ”până la” Argumentare: Întru evitarea situației de a impune asigurătorului (reasiguratorului) cerința respectării și implementării planului de remediere pentru perioada strictă de 12 luni, iar reieșind din factorii care au determinat dispunerea acestei proceduri, o asemenea perioadă ar fi îndelungată și nejustificată, se consideră oportun de a prevedea posibilitatea aprobării unui plan de remediere pentru o perioadă de timp de până la 12 luni, în funcție de situația financiară a asigurătorului în ansamblu.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>
15.		<p>După articolul 42 se completează cu articolele 42¹ - 42³ cu următorul cuprins: Articolul 42². Administrarea specială (1) Administrarea specială se exercită de către un administrator special desemnat de autoritatea de supraveghere prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară prin administrare specială. (2) În calitate de administrator special poate fi numit o persoană</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament Alineatele (1) și (2) de expus în următoarea redacție: ” (1) În vederea efectuării unei supravegheri eficiente, inclusiv pentru realizarea unui complex de măsuri administrative, financiare, juridice, organizatorice avînd drept scop stabilirea condițiilor optime de conservare a valorii activelor, pentru eliminarea deficiențelor la administrarea asiguratorului (reasiguratorului) și a patrimoniului lui, la achitarea indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare, autoritatea de supraveghere poate institui administrarea specială prin: a) decizie de deschidere a procedurii de remediere financiară prin administrare specială; b) decizie motivată de instituire a administrării speciale în următoarele cazuri: – persoanele cu funcție de răspundere sau acționarii</p>	<p>Se acceptă. Totodată, în scopul unificării noțiunilor și conținutului se operează modificări și în articolul 40 alineatul (1), și anume: cuvintele „care deține licență pentru activitate de audit” se substituie cu cuvintele „ , care dețin licență pentru activitatea de audit și/sau certificat de calificare al auditorului”.</p>

	<p>fizică, inclusiv un angajat al autorității de supraveghere, care corespunde cerințelor față de administratorul unui asigurător (reasigurător).</p>	<p>asigurătorului (reasigurătorului) împiedică sistematic exercitarea atribuției de supraveghere prin tănuirea conturilor, activelor, registrelor, rapoartelor, documentelor și a informațiilor sau prin refuzul neîntemeiat de prezentare a acestora la solicitarea autorității de supraveghere;</p> <ul style="list-style-type: none"> – organele de conducere ale asigurătorului (reasigurătorului) nu sînt capabile să asigure desfășurarea activității acestuia în conformitate cu normele de prudență, în special în legătură cu conflictele ce dezorganizează activitatea asigurătorului (reasigurătorului), cu arestul, suspendarea din funcție a administratorilor în cadrul unei cauze penale sau cu condamnarea acestora pentru infracțiunea comisă; – asigurătorul (reasigurătorul) nu se conformează prescripțiilor repetate emise de autoritatea de supraveghere privind înlăturarea aceluiași încălcări; – asigurătorul (reasigurătorul) nu respectă sau nu este capabil să respecte măsurile incluse în planul de remediere financiară. <p>(2) Administrarea specială se exercită de către un administrator special desemnat de autoritatea de supraveghere. În calitate de administrator special poate fi numit un angajat al autorității de supraveghere, care corespunde cerințelor pentru administratorul unui asigurător (reasigurător), sau o societate de audit ori un auditor întreprinzător individual, care dețin licență pentru activitatea de audit și/sau certificat de calificare al auditorului în domeniul asigurărilor.”</p> <p>Argumentare: În procesul supravegherii se constată cazuri cînd intervenția timpurie prin administrare specială a asigurătorului este necesară și în alte cazuri decît instabilitatea financiară, prin urmare se propune completarea proiectului de Lege cu amendamente care ar permite instituirea administrării speciale și pentru cazurile cînd asigurătorul (reasigurătorul) nu respectă</p>	
--	---	---	--

		<p>(6) Pe perioada administrării speciale, drepturile și obligațiile acționarilor și ale organelor de conducere ale asigurătorului (reasigurătorului) se suspendă și se exercită de către administratorul special. Administratorul special poate delega o parte din atribuțiile sale altor persoane, inclusiv persoanelor ale căror împuterniciri sînt suspendate.</p> <p>... (10) În exercitarea atribuțiilor și drepturilor sale, administratorul special acordă importanță prioritară intereselor și drepturilor asiguraților și beneficiarilor contractelor de asigurare. Asigurătorul</p>	<p>prescripțiile repetate ale autorității de supraveghere sau nu respectă/nu este capabil să respecte măsurile impuse prin planul de remediere financiară.</p> <p>Deoarece conceptul proiectului de Lege înaintat stabilește proceduri detaliate privind instituirea administrării speciale, precum și atribuțiile delegate administratorului special, termenii de activitate a acestuia și cerințele față de raportul administratorului special se propune ca administrarea specială să poată fi exercitată și de către o persoană juridică, care desfășoară activitate de audit.</p> <p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La art.42² alin.(6) se propune de completat cu sintagma "cu acordul scris al autorității de supraveghere" propoziția a doua, care va fi expusă în următoarea redacție "Cu acordul scris al autorității de supraveghere, administratorul special poate delega o parte din atribuțiile sale altor persoane, inclusiv persoanelor ale căror împuterniciri sînt suspendate." Această propunere este formulată pentru a asigura coordonarea delegării atribuțiilor administratorului special cu autoritatea de supraveghere, și respectiv pentru a exclude riscul numirii în funcție de către administrator a unor persoane necalificate sau dubioase, pentru exercitarea a careva atribuții în scopul obținerii unor beneficii personale pentru administrator sau satisfacerea unor interese ilicite pentru sine sau ale unor terți.</p> <p>De asemenea, considerăm necesar de a atrage atenția la propunerea expusă în art.42² alin.(10) care în propoziția a doua stipulează, că "<i>Asigurătorul (reasigurătorul) nu poate să facă responsabil pe administratorul special sau autoritatea de supraveghere de prejudiciile cauzate în legătură cu acțiunile întreprinse în cadrul administrării speciale dacă aceste aceste acțiuni sunt întreprinse</i></p>	<p>Se acceptă. Totodată propoziția se expune în următoarea redacție "Cu acordul scris al autorității de supraveghere, administratorul special poate delega o parte din atribuțiile sale altor persoane."</p> <p>Se acceptă. Propoziția a doua se exclude.Totodată se completează cu următoarea propoziție: "Administratorul special poartă răspundere pentru acțiunile frauduloase și comise cu rea-credință care au cauzat prejudicii asigurătorului (reasigurătorului)."</p>
--	--	--	---	--

		<p>(reasigurătorul) nu poate să facă responsabil pe administratorul special sau autoritatea de supraveghere de prejudiciile cauzate în legătură cu acțiunile întreprinse în cadrul administrării speciale dacă aceste acțiuni sunt întreprinse în scop de neadmitere a riscului excesiv pentru stabilitatea financiară, de protejare a intereselor asiguraților și beneficiarilor contractelor de asigurare și altor creditori ai asiguratorului (reasiguratorului).</p> <p>(13) În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea raportului administratorului special, autoritatea de supraveghere poate, în funcție de circumstanțe, să hotărască următoarele:</p> <p>...c) cu privire la intentarea procedurii de insolvență a asiguratorului (reasiguratorului), dacă ajunge la concluzia despre imposibilitatea înlăturării circumstanțelor ce au servit drept temei pentru instituirea administrării speciale.</p>	<p><i>în scop de neadmitere a riscului excesiv pentru stabilirea financiară, de protejare a intereselor asiguraților și beneficiarilor contractelor de asigurare și altor creditori ai asiguratorului</i>” . Reținând că norma propusă este în contradicție cu art.55 alin.(8) al Legii cu privire la asigurări, care prevede că autoritatea de supraveghere și personalul ei poartă răspundere disciplinară, administrativă, civilă și penală pentru deciziile și acțiunile lor care au periclitat neîntemeiat activitatea asiguratorilor sau le-au cauzat prejudicii, se propune de exclus propoziția a doua din art.42² alin.(10).</p> <p>Comisia juridică, numiri și imunități La articolul 42² la alineatul (10). se propune de exclus propoziția a 2-a din conținutul acestuia.</p> <p>Ștefan Creangă deputat în Parlament La alin.(13) lit.c) după cuvintele ”de insolvență” se completează cu cuvintele ”sau lichidării silită” ; Întrucât posibilitatea lichidării silită este prevăzută ca o modalitate de finalitate a procedurii de remediere financiară, care poate fi dispusă inclusiv prin instituirea administrării special, se consider necesar de a prevedea o asemenea finalitate (lichidarea silită) și în cazul instituirii administrării speciale în alte circumstanțe stabilite la alin.(1) – ca un instrument financiar separate de supraveghere, înafara procedurii de remediere. se completează cu un alineat nou în următoarea redacție: ”(15) Autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească condițiile și limitele cheltuielilor legate de administrarea specială a asiguratorului (reasiguratorului) care se efectuează din contul mijloacelor acestuia. Remunerația muncii administratorului special angajat al autorității de supraveghere se stabilește din contul ultimei.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>
--	--	--	--	--

			a soldat cu rezultate pozitive, autoritatea de supraveghere poate retrage licența asiguratorului (reasiguratorului) cu lichidarea silită a acestuia și/sau poate solicita instanței de judecată intentarea procesului de insolvabilitate a asiguratorului (reasiguratorului)”, considerăm necesar menținerea acestei norme prin completarea alin.(2) art. 42 ³ cu lit.c) în următoarea redacție ”c) lichidarea silită a asiguratorului (reasiguratorului)”.	
17.	<p>Articolul 49. Activitatea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare ... (2) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare trebuie să întrunească următoarele condiții: ...b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 25000 de lei;</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament De completat proiectul de lege cu următoarele prevederi: ”În articolul 49: la alineatul (2) litera b) cifra „25000” se substituie cu cifra „100000”; articolul se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins: „(6¹) Brokerul de asigurare și/sau reasigurare este obligat să transfere asiguratorului (reasiguratorului) primele de asigurare și/sau de reasigurare colectate în numele acestuia în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat.” se completează cu articolul 50¹ cu următorul cuprins: „Articolul 50¹. Suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare Suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare se efectuează în conformitate cu Legea privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător, precum și în cazul nerespectării prevederilor art.49 alin.(6¹) din prezenta lege.” Argumentare: În practică se atestă multiple situații când brokerul de asigurare și/sau reasigurare nu respectă termenii contractuali de transfer a primelor de asigurare colectate de la asigurați către asigurator, creînd premise de a se recurge la încasarea forțată a acestora pe cale judiciară, ceea</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>

			<p>ce presupune:</p> <ul style="list-style-type: none"> - eforturi suplimentare din partea asiguratorului; - perioade de timp mai îndelungate pentru soluționare; - adeseori deficiențe/imposibilitatea recuperării sumelor semnificative colectate de la asigurați în condițiile cerințelor de capital în vigoare, care sunt insuficiente pentru acoperirea datoriilor acumulate. <p>În acest context, se consideră necesar de a completa proiectul de lege cu prevederi care să responsabilizeze și să oblige intermediarul în asigurări să respecte termenul de scadență prevăzut în contract referitor la transmiterea primelor încasate către asigurator, în caz contrar, fiind prevăzută posibilitatea suspendării licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări.</p>	
18.	<p>Articolul 54. Răspunderea pentru încălcarea legislației în domeniul asigurărilor</p> <p>(1) Asiguratorul (reasiguratorul), intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări care încalcă prevederile prezentei legi și ale altor acte normative ce reglementează activitatea de asigurare poartă răspundere în conformitate cu legislația civilă, administrativă și penală.</p> <p>(2) Încălcarea cu intenție sau din culpă, prin acțiune sau inacțiune, a prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere se sancționează cu:</p>	<p>Articolul 54. Răspunderea și sancțiuni</p> <p>(1) Sînt considerate încălcări pe piața asigurărilor încălcarea prevederilor imperative ale prezentei legi, Legii nr.414-XVI din 22.12.2006 cu privire la asigurarea obligatorie de pagube produse de autovehicule, actelor normative din domeniul asigurărilor și faptele stabilite expres în Codul contravențional al Republicii Moldova și în Codul penal al Republicii Moldova (denumite în continuare <i>încălcări</i>).</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere, în caz de</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>Referitor la pct.6, care prevede modificarea art.54 al Legii nr.407/2006 cu privire la asigurări, este necesar să atragem atenția că redacția propusă a alineatelor (2), (3), (7) și (8) face trimitere la sancțiuni stipulate în alin.(1). Totodată, evidențiind că alin.(1) nu conține sancțiuni, propunem de redactat sintagma în „alin.(2)” din redacția alin.(2), alin.(3), alin.(7), alin.(8) ale art.54, fiind necesară o redactare conformă care ar stabili și numerotarea alineatelor și trimiterile respective. Or, se impune comasarea alin.(1) și (2) cu redactarea respectivă conformă normelor de tehnică legislativă, deoarece atît în alin.(1) cît și în alin.(2) se expun considerațiuni generale referitoare la <i>încălcările pe piața asigurărilor</i>.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>„Articolul 54. Răspunderea și sancțiuni</p> <p>(1) Sînt considerate încălcări pe piața asigurărilor nerespectarea prevederilor imperative ale prezentei legi, ale Legii nr. 414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, ale altor acte legislative, ale actelor normative din domeniul asigurărilor, nerespectarea condițiilor de licențiere, a prescripțiilor emise întru conformarea activității, neexecutarea sancțiunilor și măsurilor de redresare și remediere financiară impuse, precum și faptele stabilite expres în Codul contravențional și în Codul penal.</p> <p>(2) În caz de constatare a încălcărilor menționate la alin. (1), autoritatea de supraveghere poate aplica asiguratorului (reasiguratorului), intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări sau altor participanți la piața asigurărilor următoarele</p>

<p>a) limitarea operațiunilor, prin aplicarea măsurilor prevăzute la art.42 alin.(5) lit.a)-c) și f);</p> <p>b) amendă aplicabilă persoanelor cu funcție de răspundere ale asiguratorului (reasiguratorului) și brokerului de asigurare;</p> <p>c) amendă de pînă la 1 la sută din capitalul social minim, aplicabilă asiguratorului (reasiguratorului), și de pînă la 20 la sută din capitalul social minim, aplicabilă brokerului de asigurare, în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere privind gradualizarea sancțiunilor, ținîndu-se cont de impactul asupra stabilității activității de asigurare în Republica Moldova, de interesul asiguraților, profilul de risc al asiguratorului, de categoriile de asigurări practicate, gradul de pericol social al faptei săvîrșite, de împrejurările în care a fost săvîrșită fapta și scopul urmărit;</p> <p>d) suspendarea și/sau retragerea licenței;</p> <p>e) prescrierea către asigurați (reasigurați) și brokeri de asigurare și/sau de reasigurare a rezilierii mandatelor cu agenți și</p>	<p>constatare a încălcării legii sau a actelor sale normative, a condițiilor de licențiere, a prescripțiilor emise întru conformarea activității, a neexecutării sancțiunilor și măsurilor de redresare și remediere impuse (denumite în continuare <i>încălcări</i>), poate aplica asiguratorului (reasiguratorului), intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări următoarele sancțiuni:</p> <p>a) avertisment în scris;</p> <p>b) avertisment public;</p> <p>c) amendă contravențională aplicată persoanei cu funcții de răspundere a asiguratorului (reasiguratorului) sau intermediarului în asigurări și/sau reasigurări;</p> <p>d) amendă de pînă la 1 la sută din capitalul social minim, aplicabilă asiguratorului (reasiguratorului), și de pînă la 20 la sută din capitalul social minim, aplicabilă brokerului de asigurare și/sau reasigurare ;</p> <p>e) limitarea operațiunilor,</p>		<p>sancțiuni:</p> <p>a) avertisment;</p> <p>b) amendă contravențională aplicată persoanei cu funcție de răspundere a asiguratorului (reasiguratorului) sau intermediarului în asigurări și/sau reasigurări;</p> <p>c) amendă de pînă la 1% din capitalul social minim aplicată asiguratorului (reasiguratorului) și de pînă la 20% din capitalul social minim aplicată brokerului de asigurare și/sau de reasigurare;</p> <p>d) limitarea operațiunilor, prin aplicarea măsurilor prevăzute la art. 42 alin. (5) și/sau alin. (6) pentru o anumită perioadă;</p> <p>e) suspendarea sau retragerea calității de persoană cu funcție de răspundere aprobată în prealabil de către autoritatea de supraveghere;</p> <p>f) suspendarea sau retragerea parțială sau totală a licenței. În cazul retragerii parțiale a licenței, asiguratorul (reasiguratorul) nu poate solicita o nouă licență în limitele clasei sau claselor de asigurare pentru care licența a fost retrasă pentru o perioadă de un an din data aplicării sancțiunii.</p> <p>(3) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de redresare, remediere sau administrare specială, prevăzute de prezenta lege, sau independent de acestea.</p> <p>(4) Aplicarea sancțiunilor conform alin. (2) nu exclude posibilitatea aplicării sancțiunilor contravenționale și a pedepselor conform Codului contravențional și, respectiv, Codului penal.</p> <p>(5) Avertismentul prevăzut la alin. (2) lit. a) include, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerința de lichidare în</p>
---	--	--	--

<p>subagenți de asigurare sau asistenți în brokeraj.</p> <p>(3) Amenzile se aplică prin decizie a autorității de supraveghere și se fac venit la bugetul de stat.</p> <p>(4) Decizia de sancționare produce efecte din data comunicării persoanei sancționate.</p> <p>(5) Prejudiciile cauzate prin încălcarea legislației ce reglementează activitatea de asigurare se repară în modul stabilit de legislația civilă.</p>	<p>prin aplicarea măsurilor prevăzute la art.42 alin.(5) și/sau alin.(6) pentru anumită perioadă;</p> <p>f) suspendarea sau retragerea parțială sau totală a licenței.</p> <p>(2) Sancțiunile prevăzute la alin.(1) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de redresare și remediere prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea.</p> <p>(3) Aplicarea sancțiunilor conform alin.(1) nu exclude posibilitatea aplicării sancțiunilor contravenționale și a pedepselor conform Codului contravențional al Republicii Moldova și, respectiv, Codului penal al Republicii Moldova.</p> <p>(4) Avertismentul în scris prevede, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerința de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor și recomandări privind modul de remediere a acestora, precum și atenționarea asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre și/sau a altor măsurilor de remediere în cazul</p>	<p>La același punct se referă considerațiunea de a propune autorilor de a exclude sintagma „parțială sau totală” din alin.(2) lit.f) a art.54, dat fiind faptul că actualmente cadrul normativ în vigoare a Republicii Moldova nu prevede procedura de retragere parțială a licenței, modalitatea generală de acordare și respectiv de retragere a licențelor, fiind expres stabilită de prevederile Legii privind</p>	<p>termenul stabilit a încălcărilor și recomandări privind modul de înlăturare a acestora, precum și atenționarea asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre și/sau a altor măsuri de remediere în cazul neînlăturării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora și se aplică la constatarea pentru prima dată a încălcării care nu afectează drepturile și interesele consumatorilor.</p> <p>(6) Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu alte sancțiuni prevăzute la alin. (2) sau independent de acestea.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere va reglementa prin act normativ principiile de aplicare graduală a sancțiunilor menționate la alin. (2), ținând cont de impactul asupra stabilității activității de asigurare în Republica Moldova, de drepturile și interesele consumatorilor, profilul de risc al asigurătorului (reasigurătorului), de categoriile de asigurări practicate, gravitatea încălcării comise, de împrejurările în care a fost săvârșită încălcarea și de scopul urmărit.</p> <p>(8) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) lit. b) – f) se aplică prin decizie a autorității de supraveghere. Amenda aplicată asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau de reasigurare se face venit la bugetul autorității de supraveghere.”</p> <p>Nu se acceptă.</p> <p>Se consideră oportun de a menține posibilitatea retragerii totale sau parțiale a licenței de activitate.</p> <p>De menționat că, potrivit art.8 alin.(4) din Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări în vigoare, <i>Asigurătorul este în drept să desfășoare activitate în limitele claselor de</i></p>
--	---	--	---

		<p>neînălțurării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora și se aplică la constatarea pentru prima dată a încălcării care nu afectează drepturile și interesele consumatorilor serviciilor de asigurare.</p> <p>(5) Avertismentul public este de un conținut similar cu avertismentul scris, dar se dezvăluie și în mod public.</p> <p>(6) Avertismentul (scris sau public) poate fi aplicat concomitent cu aplicarea altei sancțiuni ori altor măsuri prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere va reglementa prin act normativ principiile de aplicare graduală a sancțiunilor menționate în alin.(1), ținând cont de impactul asupra stabilității activității de asigurare în Republica Moldova, de drepturile și interese consumatorilor serviciilor de asigurare, profilul de risc al asigurătorului, de categoriile de asigurări practicate, gravitatea</p>	<p>reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător nr.451-XV din 30.07.2001</p>	<p><i>asigurări pentru care a obținut licență în condițiile prezentei legi. Dreptul de a practica activitate în cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei 1 la prezenta lege se acordă și se indică distinct în anexa la licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă.</i></p> <p>Totodată, astfel cum rezultă din prevederile art.24 din lege, la inițiativa asigurătorului de a practica unul/unele produse de asigurare și în baza cererii și a documentelor necesare depuse de acesta, autoritatea de supraveghere acordă dreptul prestării serviciului/serviciilor de asigurare solicitate prin reperfectarea licenței și includerea produsului respectiv de asigurare în anexa la licență.</p> <p>Se menționează că, suspendarea sau retragerea parțială sau totală a licenței presupune restricționarea temporară/definitivă de către autoritatea de supraveghere a dreptului asigurătorului de a practica anumite clase de asigurare sau toate clasele de asigurări pentru care a fost licențiat.</p> <p>Din considerentele expuse și urmare a constatării admiterii de către participantul profesionist la piața asigurărilor a anumitor încălcări în prestarea unui/unor serviciu/servicii de asigurare incluse în una/diferite clase asigurare pentru care a fost licențiat, în mod analogic, autoritatea de supraveghere poate decide limitarea temporară sau definitivă a dreptului practicării clasei/claselor de asigurare în cauză, nefiind justificată și proporțională cu abaterea săvârșită suspendarea/retragerea totală a licenței de activitate, ceea ce</p>
--	--	--	---	--

		<p>încălcării comise, de împrejurările în care a fost săvârșită încălcarea și scopul urmărit;</p> <p>(8) Sancțiunile prevăzute la alin.(1)-lit.b) - lit.f) se aplică prin decizia autorității de supraveghere. Amenda aplicată asiguratorului (reasiguratorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare se face venit la bugetul autorității de supraveghere.</p>		constituie sancțiunea cea mai severă prin prisma prevederilor legale.
19.			<p>Ștefan Creangă deputat în Parlament</p> <p>Totodată, propun completarea proiectului de lege cu Art.II cu următorul cuprins:</p> <p>” Art. II. – (1) Asiguratorii (reasiguratorii) și brokerii de asigurare și/sau reasigurare se vor conforma cerințelor pentru capitalul social stabilite la art. 22 alin.(1¹) și, respectiv, la art. 49 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(2) Persoanele care sînt rezidente în una din jurisdicțiile ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau în una din țările sau jurisdicțiile cu un grad sporit de risc și deține, direct sau indirect, cotă de participare în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) vor înstrăina această cotă în decurs de un an de la data la care această jurisdicție sau țară a fost inclusă în lista jurisdicțiilor aprobată de autoritatea de supraveghere.</p> <p>(3) Persoanele juridice care dețin participație calificată în capitalul social al asiguratorului/reasiguratorului se vor conforma</p>	Se acceptă.

			cerințelor pentru menținerea capitalului său propriu (activele nete) cel puțin în limitele participației calificate, stabilite la art.29 alin.(2 ¹) lit.a) din Legea nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări, în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.”	
--	--	--	--	--

