



DEPUTAT ÎN PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

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

www.parlament.md

15 iulie 2015

St. C. nr. 305

**Biroul Permanent al Parlamentului
Republicii Moldova**

În conformitate cu art.73 din Constituția Republicii Moldova și cu art.47 din Regulamentul Parlamentului se înaintează, spre examinare în Parlament, cu titlu de inițiativă legislativă proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.407-XVI din 21.12.2006 cu privire la asigurări.

Se anexează: Proiectul de Lege și Nota informativă.

Deputat in Parlament:

Coșciuc Creangă SA
Teodor Chirineanu
Leonid
LEANCĂ IURIC
MOȘCĂRĂȘ
C. Ștefan / El. Turisoli

15.07.2015

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA
LEGE

pentru modificarea și completarea Legii nr.407-XVI din 21.12.2006 cu privire la asigurări

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Articol unic - Legea nr.407 - XVI din 21.12.2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213) se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 30 se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

„(6¹) În scopul restabilirii situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) aflat în dificultate financiară, inclusiv când cu marja de solvabilitate minimă este sub nivelul stabilit în actele normative emise în conformitate cu prezenta lege, autoritatea de supraveghere va solicita asigurătorului (reasigurătorului) să prezinte pentru aprobare un plan de redresare sau, după caz, de remediere a situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului). Planul va cuprinde măsuri exacte de redresare a stabilității financiare a asigurătorului (reasigurătorului) și intervalul de timp în interiorul căruia vor fi întreprinse măsuri exacte și obținute rezultate. Autoritatea de supraveghere poate aproba planul de redresare sau 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 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).”;

2. La articolul 31:

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”;

alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(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.”;

3. După articolul 41 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 influențează înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

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

- a) scăderea ratei de solvabilitate sub nivelul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere;
- b) coeficientul de lichiditate este mai mic decât normativul stabilit;
- c) capitalul propriu al asigurătorului (reasigurătorului) este mai mic decât capitalul social;
- d) încălcarea normelor de prudență stabilite la art.31 alin.(4) și alin.(6);
- e) comisioanele sau orice alte retribuții ce depășesc limita de cheltuieli de achiziție ale asigurătorului (reasigurătorului) prevăzute în structura primei de asigurare.

(3) Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să informeze autoritatea de supraveghere imediat ce constată existența factorilor care influențează situația financiară sau dacă există riscuri 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 pe o perioadă de 9 luni.

(5) Planul de redresare financiară se elaborează astfel încât să fie indicate măsuri eficiente care să conducă la ameliorarea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului), se aprobă inițial de către adunarea generală a acționarilor asigurătorului (reasigurătorului) și conține cel puțin următoarele:

- a) evaluarea cheltuielilor administrative și de achiziție, în special cheltuielile generale curente și comisioanele;

- b) evaluarea veniturilor și cheltuielilor cu privire la activitatea directă de asigurare, acceptările în reasigurare și cedările în reasigurare;

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

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

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

- f) indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de redresare și termenii de realizare a acestora;

- 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 de asigurare și cerința pentru marjele de solvabilitate;

- i) politica generală în domeniul reasigurării.

(6) Autoritate 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 de remediere a factorilor care au condus 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) propuneri și/sau a recomandări privind:

- revizuirea, suspendarea sau abrogarea deciziilor emise de către organele competente ale asigurătorului (reasigurătorului) care conduc 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 remedierea factorilor care au condus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului).

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

(8) Persoanele desemnate de către autoritatea de supraveghere au acces la toate informațiile, documentele, rapoartele și registrele asigurătorului (reasigurătorului) fiind obligați să păstreze secretul profesional privind operațiunile acestuia.

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

4. La articolul 42:

alineatele (1) și (2) se exclud;

alineatul (3)

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”;

litera b) se modifică și 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) nu desfășoară o activitate stabilă, adică pe parcursul ultimilor trei ani a prezentat cel puțin două planuri de redresare financiară.”;

după alineatul (3) se introduce alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

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

alineatul (4):

în partea introductivă după sintagma „la alin.(3)” se completează cu sintagma „și alin. (3¹)”, iar cuvântul „poate” se exclude;

literele a) și b) vor avea următorul cuprins:

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

b) va desemna o administrare specială a cărei sarcină va fi să gestioneze activitatea, să restabilească situația financiară stabilă a asigurătorului (reasigurătorului) și să recomande autorității de supraveghere ce măsuri regulatorii să întreprindă în funcție de circumstanțe.”

după alineatul (4) se introduce alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

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

alineatul (5):

litera a):

după cuvântul „limitarea” se completează cu sintagma „sau reducerea”, sintagma „aceste volume” se substituie cu sintagma „primele subscrise”, iar după cuvântul „plafoane” se completează cu cuvântul „stabilite”;

la litera b) sintagma „după caz, doar” se exclude;

litera c) după cuvântul „noi” se completează cu sintagma „sau anumitor”;

la litera d) textul „în cazul dispunerii acestei măsuri” se substituie cu textul „Dacă transferul portofoliului de asigurare a fost dispus”;

litera e) va avea următorul cuprins:

„e) obligarea 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, 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);”

litera f) se completează la final cu textul „și/sau dispunerea retragerii din circulație sau înstrăinarea acestor investiții”;

la litera h) textul „după caz, a dosarelor de daună, înregistrate în evidențele asigurătorului” se substituie cu textul „tuturor daunelor declarate dar nesoluționate”;

se completează cu litera i) cu următorul cuprins:

„i) suspendarea tuturor operațiunilor aferente conturilor bancare, cu excepția cazurilor legate de cheltuielile sale curente de întreținere, de încasarea mijloacelor bănești și de plata despăgubirilor și indemnizațiilor 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.”

alineatul (6):

în textul alineatului după cuvântul „asigurătorului” se introduce cuvântul „(reasigurătorului)”;

litera a) după cuvântul „procedurii” se completează cu textul „de remediere financiară a tuturor”;

la alineatul (7) sintagma „bunurile și/sau” se exclude.

alineatul (9) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(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).”.

5. După articolul 42 se completează cu articolele 42¹ - 42³ cu următorul cuprins:

„Articolul 42¹. Planul de remediere financiară.

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 aprobarea planul de remediere financiară.

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

- a) perspectivele planului de remediere financiară;
- b) estimări ale cheltuielilor de achiziție și de administrare;
- c) bugetul de venituri și cheltuieli aferent activității de asigurare directă, a 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 de solvabilitate minimă;
- f) programe de reasigurare și/sau de retrocesiune;
- g) indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de remediere financiar, termenii și modalitățile de realizare a acestora.

(3) Asigurătorul (reasigurătorul) anexează la cererea de autorității de aprobare a planului de remediere financiară suplimentar, următoarele documente:

- 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 planului de remediere financiară, în termen de cel mult 15 zile;
- 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, iar măsurile de remediere prevăzute în plan nu vor conduce la îmbunătățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) fiind evidentă necesitatea intentării procedurii de insolvență.

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 fizică, inclusiv un angajat al autorității de supraveghere, care corespunde cerințelor față de administratorul unui asigurator (reasigurator).

(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 sau 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 asiguratorului (reasiguratorului) și are acces nelimitat la activele, încăperile, registrele, documentele, rapoartele și la orice alte informații deținute de asigurator (reasigurator).

(6) Pe perioada administrării speciale, drepturile și obligațiile acționarilor și ale organelor de conducere ale asiguratorului (reasiguratorului) 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.

(7) Prin derogare de la prevederile alin.(6) adunarea generală a acționarilor asiguratorului (reasiguratorului) 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 pe contul asiguratorului (reasiguratorului) cu încălcarea prevederilor prezentului articol sînt nule de drept dacă nu sînt coordonate sau aprobate de administratorul special.

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

a) analizează, evaluează activitatea și situația financiară a asiguratorului (reasiguratorului);

b) elaborează, organizează și realizează măsurile de remediere financiară a asiguratorului (reasiguratorului);

c) exercită acțiunile de dispunere asupra întregului patrimoniu al asiguratorului (reasiguratorului);

d) exercită măsuri de diminuare a factorilor care au condus la înrăutățirea situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului);

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 contractelor de asigurare. Asiguratorul (reasiguratorul) 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).

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

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

a) măsurile întreprinse de la instituirea administrării speciale și efectele acestora;
b) evaluarea perspectivelor de realizare, a costurilor și 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 temelie pentru instituirea administrării speciale, care pot include un plan de acțiuni detaliat constând în implementarea oricăror dintre măsurile prevăzute pentru de prezenta lege pentru remediere situație financiară 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 a asiguratorului (reasiguratorului), dacă ajunge la concluzia despre imposibilitatea înlăturării circumstanțelor ce au servit drept temelie pentru instituirea administrării speciale.

(5) La analiza raportului administratorului special, autoritatea de supraveghere trebuie să urmărească, prioritar, obiectivul de menținere a stabilității financiare și protecția drepturilor și intereselor asiguraților și beneficiarilor contractelor de asigurare.

Articolul 42³. Încetarea procedurii de remediere financiară.

(1) Închiderea 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;

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, pe perioada în 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 deschidere a procedurii de remediere financiară;

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

(3) Prin decizia de închidere a procedurii de redresare 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 astfel cum este prevăzut la art.42 alin.(8).

6. Articolul 54 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Articolul 54. Răspunderea și sancțiuni

(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.

(2) Autoritatea de supraveghere, în caz de 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 *încălcări*), poate aplica asigurătorului (reasigurătorului), intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări următoarele sancțiuni:

a) avertisment în scris;

b) avertisment public;

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

d) amendă de pînă la 1 la sută din capitalul social minim, aplicabilă asigurătorului (reasigurătorului), și de pînă la 20 la sută din capitalul social minim, aplicabilă brokerului de asigurare și/sau reasigurare ;

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

f) suspendarea sau retragerea parțială sau totală a licenței.

(2) Sancțiunile prevăzute la alin.(1) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de redresare și remediere prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea.

(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.

(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 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 serviciilor de asigurare.

(5) Avertismentul public este de un conținut similar cu avertismentul scris, dar se dezvăluie și în mod public.

(6) Avertismentul (scris sau public) poate fi aplicat concomitent cu aplicarea altei sancțiuni ori altor măsuri prevăzute de prezenta lege sau independent de acestea.

(7) Autoritatea de supraveghere va reglementa prin act normativ principiile de aplicare graduală a sancțiunilor menționate în alin.(1), ținînd 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 încălcării comise, de împrejurările în care a fost săvârșită încălcarea și scopul urmărit;

(8) Sancțiunile prevăzute la alin.(1) lit.b) - lit.f) se aplică prin decizia autorității de supraveghere. Amenda aplicată asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare se face venit la bugetul autorității de supraveghere.

6. La Articolul 55:

Denumirea se modifică și va avea următorul cuprins:

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

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

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

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

„(4) Controalele și analizele din oficiu 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 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 sau împiedică, care instigă, provoacă sau facilitează obstrucționarea sau creează impedimente la efectuarea supravegherii în cadrul exercitării atribuțiilor autorității de supraveghere, încalcă prin aceste acțiuni prezenta lege și urmează a fi sancționat în corespundere cu prevederile aplicabile ale legislației în vigoare.”.

Președintele Parlamentului

Andrian CANDU

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul de Lege cu privire la modificarea și completarea Legii nr.407-XVI
din 21.12.2006 cu privire la asigurări

Proiectul de lege propus, cuprinde în fond, modificări și completări la Legea cu privire la asigurări și are drept scop consolidarea stabilității financiare a asigurătorilor, reglementarea transparentă și completă a procedurii de aplicare de către Comisia Națională a Pieței Financiare a măsurilor de redresare a situației financiare a asigurătorilor, remedierea financiară a acestora, sancțiunile față de asigurători pentru încălcările și neajunsurile constatate, precum și întărirea capacităților de supraveghere a Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Modificările și completările de lege propuse derivă și din necesitatea ajustării și ralierei procesului de supraveghere a asigurătorilor (reasigurătorilor) din Republica Moldova la reglementările stabilite în Directivele Uniunii Europene. Astfel, în corespundere cu art.36 din Directiva 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, **„autoritățile de supraveghere au competențele necesare pentru a impune întreprinderii de asigurare și de reasigurare să remedieze punctele slabe sau deficiențele identificate în cursul procesului de supraveghere”**.

Totodată, în proiectul de lege în cauză se regăsesc transpuse și prevederile articolelor 141 și 142 din Directiva menționată care prevăd necesitatea instituirii unui plan de redresare în cazul în care solvabilitatea unui asigurător (reasigurător) continuă să se deterioreze.

În ultim timp, în corespundere cu reglementările stabilite în Principiile Internaționale de Asigurări, aprobate de către Asociația Internațională a Autorităților de Supraveghere din domeniul Asigurărilor, s-a remarcat pe plan internațional tendința de intervenție timpurie a autorității de supraveghere în activitatea asigurătorului. Legea cu privire la asigurări în vigoare nu prevede acțiuni de intervenție timpurie a autorității de supraveghere în cazul în care se constată că asigurătorul (reasigurătorul) se află în dificultate financiară, ci doar când situația financiară a asigurătorului este înrăutățită prin aplicarea procedurii de remediere financiară, fiind un instrument de constrângere a activității asigurătorului. În aceste condiții, pentru a evita declanșarea proceselor de insolvabilitate ale asigurătorilor (reasigurătorilor), în proiectul de lege în cauză se propun măsuri concrete de lărgire a instrumentarului disponibil al CNPF de reglementare și supraveghere a asigurătorilor prin instituirea cadrului legal de redresare financiară a asigurătorului (reasigurătorului) în cazul în care acesta se află în dificultate încă în faza în care situația financiară a asigurătorului este satisfăcătoare.

Procesul de redresare financiară a asigurătorului (reasigurătorului) reprezintă un complex de măsuri timpurii în scopul stabilirii și identificării factorilor care au influențat sau ar putea influența înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului). De asemenea, acest proces se bazează pe elaborarea unui plan de redresare care să indice măsuri eficiente și exacte ce vor conduce la ameliorarea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului).

În scopul analizei situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului), monitorizării implementării acțiunilor prevăzute în planul de redresare financiară, urmării modului în care organele de conducere a asiguratorului (reasiguratorului) acționează în vederea aplicării măsurilor necesare de remediere a factorilor care au condus la înrăutățirea situației financiare a acestuia, proiectul de lege prevede măsuri de supraveghere în acest sens.

Articolul 42 din Legea cu privire la asigurări, reglementează procedura de remediere financiară a asiguratorului (reasiguratorului), astfel, urmare a aplicării în practică a normelor de lege în cauză s-a constatat curențe, dificultăți și proceduri incomplete generând astfel necesitatea înlăturării unor lacune în procedura actuală de remediere financiară, precum și completarea acesteia.

Modificarea articolului 42, se axează în principal pe aplicarea măsurii de remediere financiară a asiguratorului, doar dacă procedura de redresare financiară prevăzută la articolul nou completat 41¹ nu s-a soldat cu rezultate scontate sau dacă asiguratorul (reasiguratorul) nu desfășoară o activitate stabilă, adică pe parcursul a ultimelor trei ani a prezentat cel puțin două planuri de redresare financiară.

Având în vedere că în articolul 42 alin.(4) din Legea cu privire la asigurări prevede că, autoritatea de supraveghere poate dispune, prin decizie motivată, deschiderea procedurii de remediere financiară a asiguratorului (reasiguratorului) prin una dintre următoarele măsuri prudentiale principale: a) pe baza unui plan de remediere financiară; b) prin administrare specială, iar Legea cu privire la asigurări nu stabilește cadrul legal care ar reglementa procedura transparentă de instituire și aplicare a acestora, proiectul de lege propus completează Legea cu privire la asigurări cu articolele 42¹-42³.

Articolele noi prevăd cerințe față de conținutul planului de remediere financiară, termenii de prezentare și acțiune a acestuia, precum și procedura de aprobare și respingere a acestuia de către autoritatea de supraveghere.

În cazul în care, autoritatea de supraveghere aprobă o decizie de remediere financiară prin administrare specială, articolul 42² vine cu reglementări detaliate privind instituirea administrării speciale, precum și atribuțiile delegate administratorului special, termenii de activitate a acestuia și cerințele față de raportul administratorului special. Administrarea specială se exercită de către un administrator special numit de CNPF, care preia administrarea asiguratorului (reasiguratorului) și întreprinde acțiuni de remediere a situațiile financiare a asiguratorului (reasiguratorului).

Articolul 42³, prevede temeiurile de încetare a procedurii de remediere financiară, precum și procedura aplicată de autoritatea de supraveghere la adoptarea deciziei de încetare a procedurii de remediere financiară a asiguratorului (reasiguratorului).

Modificarea articolului 54 din Legea cu privire la asigurări și expunerea acestuia în redacție nouă are drept scop eliminarea unor incertitudini ce apar frecvent în practica dispunerii de măsuri executorii și aplicării sancțiunilor de către CNPF, totodată completându-se cu noi tipuri de sancțiuni ce pot fi aplicate de CNPF, ca avertismentul scris și avertismentul public și cazurile de aplicare a acestora.

Completarea articolului 55 vine într-o îmbunătățire cadrului legal existent și eliminarea divergențelor apărute la aplicarea în practică a acestuia.