

Постоянному бюро
Парламента Республики Молдова

В соответствии с положениями статьи 73 Конституции Республики Молдова и статьи 47 Регламента Парламента представляется в порядке законодательной инициативы проект Закона о внесении изменений и дополнений в Закон о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года.

Прилагаются:

- 1) проект закона;
- 2) пояснительная записка.

Депутаты Парламента:

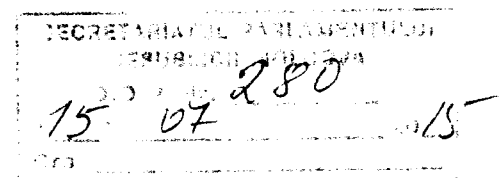
Шт. Крянгэ

Ю. Киринчук

Ю. Лянкэ

К. Лучинский

Г. Мокану



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

Парламент принимает настоящий органический закон.

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. Дополнить статью 30 частью (6¹) следующего содержания:

«(6¹) В целях финансового оздоровления страховщика (перестраховщика), находящегося в затруднительном финансовом положении, в том числе когда величина маржи его платежеспособности падает ниже минимальной, предусмотренной нормативными актами, принятыми в соответствии с настоящим законом, орган надзора требует представления страховщиком (перестраховщиком) плана по стабилизации деятельности или, по обстоятельствам, по финансовому оздоровлению страховщика (перестраховщика). План должен содержать конкретные меры по стабилизации деятельности и финансовому оздоровлению страховщика (перестраховщика), а также сроки их выполнения и достижения результатов. Орган надзора может утвердить представленный план по стабилизации деятельности или по финансовому оздоровлению страховщика (перестраховщика) в первоначальном варианте либо потребовать внесения в него изменений, которые сочтет необходимыми для защиты интересов потребителей страховых услуг. Орган надзора вправе наложить ограничения на свободное отчуждение активов соответствующего страховщика (перестраховщика) и/или принять дополнительные меры для защиты интересов потребителей страховых услуг до финансового оздоровления страховщика (перестраховщика).».

2. В статье 31:

в части (4) слова «собственного капитала» заменить словами «маржи его платежеспособности» и дополнить часть словами «по последнему отчетному периоду.»;

часть (6) изложить в следующей редакции:

«(6) В случае осуществления перестрахования у страховщика (перестраховщика) – нерезидента Республики Молдова собственное удержание страховщика (перестраховщика) – резидента Республики Молдова должно составлять не менее 20 процентов общей сумму начисленных премий в последнем финансовом году.».

3. Дополнить закон статьей 41¹ следующего содержания:

«Статья 41¹. Финансовое оздоровление страховщика (перестраховщика)

(1) Орган надзора мониторирует и контролирует финансовое положение страховщика (перестраховщика) с целью выявления факторов, способствующих ухудшению такового.

(2) Факторами, способствующими ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика), являются:

а) падение маржи платежеспособности ниже минимальной, предусмотренной 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 любое другое вознаграждение превышают предел аквизиционных расходов страховщика (перестраховщика) в структуре страховой премии.

(3) Страховщик (перестраховщик) обязан незамедлительно сообщить органу надзора о выявленных факторах, способствующих ухудшению его финансового положения, или о наличии риска их появления в последующие 90 дней.

(4) В месячный срок после констатации органом надзора или страховщиком (перестраховщиком) ухудшения финансового положения последний представляет на утверждение органу надзора план финансового оздоровления, рассчитанный на девять месяцев.

(5) План финансового оздоровления, содержащий эффективные меры, направленные на улучшение финансового положения страховщика (перестраховщика), первоначально утверждаемый общим собранием акционеров страховщика (перестраховщика), должен также включать:

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

b) оценку доходов и расходов непосредственно страховой деятельности, доходов и расходов от принятия и передачи рисков в перестрахование;

c) детальный анализ факторов, способствовавших ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

d) причину отрицательного воздействия на деятельность страховщика (перестраховщика) и прогноз факторов, способствующих ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

e) намечаемые меры по устранению факторов, способствующих ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика), безопасные для его деятельности и позволяющие привести таковую в соответствие с установленными нормативами;

f) показатели успеха и сроки выполнения каждой меры плана финансового оздоровления;

g) ответственных лиц за выполнение каждой меры плана финансового оздоровления;

h) оценку финансовых ресурсов, направляемых на покрытие технических резервов страхования и маржи платежеспособности;

i) генеральную политику в области перестрахования.

(6) Орган надзора назначает одно или несколько ответственных лиц за мониторинг выполнения страховщиком (перестраховщиком) плана финансового оздоровления.

(7) Функции ответственного лица за мониторинг выполнения плана финансового оздоровления устанавливаются органом надзора и должны включать, как минимум, следующие:

a) анализ финансового положения страховщика (перестраховщика);

b) мониторинг выполнения мер плана финансового оздоровления;

c) контроль за порядком разработки и применения компетентными органами страховщика (перестраховщика) мер по устранению факторов,

способствующих ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

d) оценку предпринятых страховщиком (перестраховщиком) действий по выполнению плана финансового оздоровления;

e) разработку предложений и/или рекомендаций для страховщика (перестраховщика) относительно:

- пересмотра, приостановления действия или отмены решений компетентных органов страховщика (перестраховщика), приводящих к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

- внесения изменений и/или дополнений в стратегии, операционную деятельность, инвестиционную политику и управление риском;

- любых других мер по устранению факторов, способствующих ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

f) разработку рекомендаций для органа надзора относительно принятия мер и/или установления ограничений, предусмотренных настоящим законом.

(8) Назначенные органом надзора лица имеют доступ к любой информации и всем документам, отчетам и регистрам страховщика (перестраховщика), будучи обязанными сохранять конфиденциальность его операций.

(9) Руководящие органы страховщика (перестраховщика) не должны препятствовать исполнению лицами, ответственными за мониторинг выполнения плана финансового оздоровления, делегированных им функций.».

4. В статье 42:

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

в части (3):

пункт а) после слова «установлены» дополнить словами «невыплата страховых возмещений (компенсаций) в сроки, установленные законом и/или договором страхования, заключенным страховщиком (перестраховщиком), а также»;

пункт б) изложить в следующей редакции:

«б) установлено, что выполнение плана финансового оздоровления, предусмотренного статьей 41, не дало ожидаемых результатов или не сделало деятельность страховщика (перестраховщика) стабильной, то есть в

течение последних трех лет он представил не менее двух планов финансового оздоровления.»;

дополнить статью частью (3¹) следующего содержания:

«(3¹) В случаях, предусмотренных частью (3), орган надзора применяет к страховщику (перестраховщику) процедуру финансового оздоровления, которая обязательна для стабилизации его деятельности и выполнения обязательств по договорам страхования.»;

в части (4):

во вводной части слова «частью (3),» заменить словами «частями (3) и (3¹),», а слова «может обоснованным решением начать» - словами «обоснованным решением начинает»;

пункты а) и б) изложить в следующей редакции:

«а) требовать от страховщика (перестраховщика) представления органу надзора плана финансового оздоровления, содержащего конкретные предпринимаемые меры и точные сроки их реализации;

б) установить особое управление, в задачи которого входит управление деятельностью, финансовое оздоровление страховщика (перестраховщика) и дача рекомендаций органу надзора относительно регуляторных мер, принимаемых в зависимости от обстоятельств.»;

дополнить статью частью (4¹) следующего содержания:

«(4¹) Орган надзора уполномочен применять процедуру финансового оздоровления и давать страховщикам (перестраховщикам) рекомендации относительно мер, принимаемых для предупреждения состояния несостоятельности и во избежание процесса несостоятельности.»;

в части (5):

пункт а) изложить в следующей редакции:

«а) ограничение или сокращение на определенное время объема начисленных премий по всем или по некоторым классам страхования, с тем чтобы начисленные премии не превышали установленный уровень.»;

в пункте б) слова «, по обстоятельствам, только» исключить;

пункт с) после слова «новых» дополнить словами «или определенных»;

в пункте d) слова « этой меры» заменить словами «передачи портфеля»;

пункт e) изложить в следующей редакции:

«e) требование к компетентным органам страховщика (перестраховщика) незамедлительно созвать внеочередное общее собрание акционеров по вопросу принятия мер по увеличению уставного капитала или, по обстоятельствам, резервного фонда. Решение об увеличении уставного капитала или резервного фонда ограничит или приостановит выплату акционерам дивидендов или других платежей, ограничит перевод активов и приобретение страховщиком (перестраховщиком) собственных акций, даже если оно оправдано, приведет к продаже или ограничению деятельности филиалов, которые ставят под угрозу финансовую стабильность страховщика (перестраховщика);»;

пункт f) дополнить словами «, вывода из оборота или отчуждения таких инвестиций;»;

в пункте h) слова «дел об ущербе, зарегистрированных в отчетах страховщика,» заменить словами «заявленных, но не урегулированных убытков,»;

дополнить часть пунктом i) следующего содержания:

«i) приостановление всех операций по банковским счетам, кроме связанных с текущими расходами на содержание, поступлением денежных средств и выплатой страховых возмещений и компенсаций по договорам страхования (перестрахования), заключенным до открытия процедуры финансового оздоровления, которые будут производиться с предварительного уведомления органа надзора.»;

пункты а) и с) части (6) после слова «страховщика» дополнить словом «(перестраховщика)»;

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

часть (9) изложить в следующей редакции:

«(9) Если установлено, что меры, предусмотренные частями (5) и (6), не дали положительных результатов, орган надзора может отозвать лицензию

страховщика (перестраховщика) с его принудительной ликвидацией и/или на основании Закона о несостоятельности № 149 от 29 июня 2012 года обратиться в судебную инстанцию с исковым заявлением о возбуждении процесса несостоятельности в отношении страховщика (перестраховщика).».

5. Дополнить закон статьями 42¹ -- 42³ следующего содержания:

«Статья 42¹. План финансового оздоровления

(1) В 30-дневный срок с даты принятия решения о начале процедуры финансового оздоровления страховщик (перестраховщик) представляет на утверждение органу надзора план финансового оздоровления.

(2) План финансового оздоровления, рассчитанный на 12 месяцев, утверждаемый общим собранием акционеров страховщика (перестраховщика), должен содержать, как минимум:

- a) перспективы плана финансового оздоровления;
- b) оценку административных и аквизиционных расходов;
- c) оценку доходов и расходов непосредственно страховой деятельности, доходов и расходов от принятия и передачи рисков в перестрахование;
- d) годовой бюджет;
- e) оценку финансовых ресурсов, направляемых на выполнение взятых обязательств, учитываемых при определении минимальной маржи платежеспособности;
- f) программы перестрахования и/или переуступки;
- g) показатели успеха, сроки и порядок выполнения каждой меры плана финансового оздоровления.

(3) Страховщик (перестраховщик) прилагает к заявлению об утверждении плана финансового оздоровления следующие документы:

- a) решение об увеличении уставного капитала, по обстоятельствам;
- b) план погашения задолженностей, в том числе по страховым возмещениям;
- c) предпринятые страховщиком (перестраховщиком) действия по выполнению мер, предписанных решением органа надзора о начале процедуры финансового оздоровления.

(4) В результате изучения плана финансового оздоровления орган надзора принимает одно из следующих решений:

- a) об утверждении плана финансового оздоровления;
- b) об изменении и/или дополнении плана финансового оздоровления в срок не более 15 дней;

с) об отклонении плана финансового оздоровления.

(5) План финансового оздоровления отклоняется, если он не отвечает цели процедуры финансового оздоровления либо если страховщик (перестраховщик) стал неплатежеспособным, а предусмотренные этим планом меры не могут привести к улучшению его финансового положения и неизбежно возбуждение процесса несостоятельности в отношении страховщика (перестраховщика).

Статья 42². Особое управление

(1) Особое управление осуществляется особым управляющим, назначенным решением органа надзора о начале процедуры финансового оздоровления путем особого управления.

(2) Особым управляющим может быть назначено физическое лицо, в том числе сотрудник органа надзора, отвечающее требованиям, предъявляемым к администратору страховщика (перестраховщика).

(3) Особый управляющий исполняет свои обязанности в соответствии с законом и ответственен только перед органом надзора, который вправе давать ему обязательные для исполнения распоряжения, а также рекомендации относительно осуществляемой им деятельности.

(4) В случае несоблюдения норм закона, неисполнения или ненадлежащего исполнения особым управляющим своих обязанностей орган надзора отстраняет его и назначает другое лицо.

(5) С момента назначения Особый управляющий осуществляет контроль и управляет деятельностью страховщика (перестраховщика), имея неограниченный доступ к активам, в помещения, к регистрам, документам, отчетам страховщика (перестраховщика) и любой имеющейся у него информации.

(6) На период особого управления права и обязанности акционеров и руководящих органов страховщика (перестраховщика) приостанавливаются и исполняются особым управляющим. Особый управляющий может делегировать часть своих обязанностей другим лицам, в том числе тем, полномочия которых приостановлены.

(7) В отступление от положений части (6) общее собрание акционеров страховщика (перестраховщика) может принимать решения, не

противоречащие целям особого управления и не препятствующие реализации особым управляющим своих прав и обязанностей.

(8) Сделки и/или действия, совершаемые от имени и за счет страховщика (перестраховщика) с нарушением положений настоящей статьи, являются недействительными по праву, если они не согласованы или не утверждены особым управляющим.

(9) Особый управляющий обладает полными полномочиями по руководству, управлению и контролю страховщика (перестраховщика), включающими:

- а) анализ и оценку деятельности и финансового положения страховщика (перестраховщика);
- б) разработку, организацию и осуществление мер по финансовому оздоровлению страховщика (перестраховщика);
- в) распоряжение всем имуществом страховщика (перестраховщика);
- г) принятие мер по устранению факторов, способствующих ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);
- е) представление органу надзора информации, объяснений и отчетов.

(10) При осуществлении своих полномочий и прав особый управляющий учитывает в первую очередь интересы и права страхователей и выгодоприобретателей договоров страхования. Особый управляющий и орган надзора не несут ответственности за ущерб, причиненных их действиями в рамках особого управления, если таковые направлены на недопущение чрезмерного риска для финансовой стабильности, на защиту интересов страхователей, выгодоприобретателей договоров страхования и других кредиторов страховщика (перестраховщика).

(11) В трехмесячный срок со дня назначения особый управляющий представляет органу надзора отчет о финансовом положении и финансовых перспективах страховщика (перестраховщика).

(12) Отчет особого управляющего должен содержать, как минимум:

- а) меры, принятые после введения особого управления, и их результаты;
- б) оценку перспектив, затрат и выгод от финансового оздоровления, включая реструктуризацию, реорганизацию, продажу активов страховщика (перестраховщика), либо, по обстоятельствам, от возбуждения процесса несостоятельности, включая определение оценочной стоимости активов, используемых в случае возбуждения процесса несостоятельности;
- в) рекомендации относительно мер по устранению обстоятельств и факторов, послуживших основанием для введения особого управления,

одной из которых может быть подробный план действий, направленный на реализацию предусмотренных настоящим законом мер по финансовому оздоровлению страховщика (перестраховщика).

(13) В срок 15 рабочих дней после получения отчета особого управляющего органа надзора может быть принято одно из следующих решений:

а) о целесообразности введения и сроке действия особого управления;

б) об утверждении предложенных рекомендаций и плана с поправками или без таковых;

с) о возбуждении процесса несостоятельности в отношении страховщика (перестраховщика) при выводе о невозможности устранения обстоятельств, послуживших основанием для введения особого управления.

(14) При рассмотрении отчета особого управляющего органа надзора должен быть определен, насколько действия особого управляющего способствуют укреплению финансовой стабильности страховщика (перестраховщика) и защите интересов страхователей и выгодоприобретателей договоров страхования.

Статья 42³. Прекращение процедуры финансового оздоровления

(1) Орган надзора принимает мотивированное решение о прекращении процедуры финансового оздоровления страховщика (перестраховщика) в случае, если, по обстоятельствам:

а) констатируется финансовое оздоровление страховщика (перестраховщика) в результате надлежащей реализации мер по финансовому оздоровлению;

б) включенные в процедуру финансового оздоровления меры были ненадлежащим образом реализованы или не были выполнены в установленные сроки и определенном порядке либо их реализация в отведенный срок не привела к ожидаемым результатам и устранению причин их применения.

(2) Своим решением о прекращении процедуры финансового оздоровления орган надзора, по обстоятельствам:

а) отзывает свое решение о начале процедуры финансового оздоровления;

б) возбуждает процесс несостоятельности в отношении страховщика (перестраховщика).

(3) Своим решением о прекращении процедуры финансового оздоровления орган надзора, по обстоятельствам, отзывает особого управляющего, назначенного в соответствии с законом, и прекращает его

полномочия.

(4) Решение о прекращении процедуры финансового оздоровления публикуется в установленном в части (8) статьи 42 порядке.».

6. Статью 54 изложить в следующей редакции:

«Статья 54. Ответственность и санкции

(1) Признаются нарушениями на страховом рынке нарушение императивных положений настоящего закона, Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-ХVI от 22 декабря 2006 года, других нормативных актов в области страхования, а также деяния, специально предусмотренные Кодексом о правонарушениях и Уголовным кодексом.

(2) В случае констатации нарушения закона или своих нормативных актов, условий лицензирования, предписаний по стабилизации деятельности, неисполнения санкций и мер по финансовому оздоровлению (далее – *нарушения*) орган надзора может применить к страховщику (перестраховщику), страховым и/или перестраховочным посредникам следующие санкции:

а) письменное предупреждение;

б) публичное предупреждение;

с) штраф за правонарушение, налагаемый на должностное лицо страховщика (перестраховщика) или на страхового и/или перестраховочного посредника;

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

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

ф) приостановление действия лицензии, ее частичный или полный отзыв.

(3) Предусмотренные частью (2) санкции применяются одновременно с мерами по финансовому оздоровлению, установленными настоящим законом, или отдельно от них.

(4) Применение санкций, предусмотренных частью (2), не исключает применения санкций за правонарушения в соответствии с Кодексом о правонарушениях и наказаний в соответствии с Уголовным кодексом.

(5) Письменное предупреждение содержит, как правило, информирование нарушителя о допущенном нарушении, требование устранить его в установленный срок и рекомендации по устранению такового, а также предупреждение о применении более жестких санкций и/или мер по финансовому оздоровлению в случае неустранения нарушения или совершения повторного нарушения; оно применяется при констатации нарушения впервые, если это нарушение не затрагивает прав и интересов потребителей страховых услуг.

(6) Публичное предупреждение по своему содержанию аналогично письменному предупреждению, но при этом доводится до сведения общественности.

(7) Предупреждение (письменное или публичное) применяется одновременно с другими санкциями и мерами, предусмотренными настоящим законом, или отдельно от них.

(8) Орган надзора нормативным актом регулирует принципы ступенчатости санкций, предусмотренных частью (2), с учетом их влияния на стабильность страховой деятельности в Республике Молдова, прав и интересов потребителей страховых услуг, профиля риска страховщика, практикуемых видов страхования, тяжести совершенного нарушения, обстоятельств и цели совершения нарушения.

(9) Предусмотренные пунктами b) - f) части (2) санкции применяются по решению органа надзора. Суммы штрафов, налагаемых на страховщика (перестраховщика) или на страхового и/или перестраховочного брокера, перечисляются в доход государственного бюджета.»

6. В статье 55:

наименование статьи изложить в следующей редакции:

«Статья 55. Надзор за деятельностью профессиональных участников страхового рынка»;

пункт в) изложить в следующей редакции:

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

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

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

(5) Профессиональные участники страхового рынка обязаны оказывать содействие органу надзора в выполнении им задач контроля, предоставлять возможность опроса любого сотрудника, обеспечивать доступ ко всем документам и иным источникам информации, необходимым для осуществления надзора. К лицу, сопротивляющемуся или препятствующему либо подстрекающему, провоцирующему или содействующему сопротивлению или воспрепятствованию осуществлению надзора органом надзора, а также иными действиями нарушающему настоящий закон, применяются санкции в соответствии с действующим законодательством.».

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА