

Закон О страховании

Утратило силу

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем законе используются следующие основные понятия:

страховая деятельность - деятельность, которая в основном включает представление предложений о заключении договоров страхования и перестрахования, ведение переговоров и заключение таких договоров, получение премий, урегулирование ущерба, осуществление действий по возмещению расходов и регрессную деятельность;

посредническая деятельность в страховании и/или перестраховании - деятельность по представлению или предложению договоров страхования и/или перестрахования либо осуществлению иных действий по подготовке заключения указанных договоров, по заключению этих договоров или по оказанию содействия администрированию такого рода договоров, в частности в случае предъявления требований о возмещении ущерба.

Такая деятельность не считается посреднической в страховании и/или перестраховании, если она осуществляется страховщиком или его сотрудником, который действует под ответственность страховщика. Не считается посреднической деятельностью в страховании и/или перестраховании также предоставление информации в случайном порядке в контексте иной профессиональной деятельности, целью которой не является предоставление клиентам услуг по заключению или администрированию договора страхования и/или перестрахования, администрированию ущерба страховщика (перестраховщика) на профессиональном уровне, а также по возмещению ущерба и оценке экспертом заявлений об ущербе;

актуарий - физическое лицо, специализированное в области оценки финансовых рисков актуарными методами (статистическими, математическими и экономическими), обладающее квалификационным сертификатом, выданным органом надзора;

значимый акционер - физическое или юридическое лицо, которое самостоятельно либо при посредничестве или в сотрудничестве с другими физическими или юридическими лицами, действуя согласованно, реализует

права относительно акций, составляющих не менее 10 процентов акций с правом голоса страховщика (перестраховщика), или которое оказывает существенное влияние на управление страховщика (перестраховщика);

агент банкашуранс – коммерческий банк, ссудо сберегательная ассоциация, небанковская кредитная организация, на основании поручения страховщика имеющие право заключать договоры страхования с третьими лицами от имени и за счет страховщика в соответствии с условиями, указанными в заключенном с ним договоре поручения;

страховой агент - физическое или юридическое лицо, занимающееся профессиональной деятельностью на основании поручения страховщика, имеющее право заключать договоры страхования с третьими лицами от имени и за счет страховщика в соответствии с условиями, указанными в заключенном с ним договоре поручения, не имея статуса страховщика, перестраховщика, агента банкашуранс или страхового и/или перестраховочного брокера;

страхование - передача возможного риска, в том числе финансовых потерь и/или материального ущерба, страхователем страховщику в соответствии с договором страхования;

страхователь – лицо которое заключило или в пользу которого заключен договор страхования со страховщиком;

страховщик (перестраховщик) - юридическое лицо, зарегистрированное в Республике Молдова, которое в соответствии с настоящим законом обладает лицензией на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности;

ассистент брокера - физическое или юридическое лицо, которое на основании договора со страховым и/или перестраховочным брокером уполномочено доверенностью и под покрытием договора профессиональной гражданской ответственности данного брокера осуществлять деятельность, необходимую для выполнения брокерского поручения;

ассистанс – оказание страховщиком (перестраховщиком) или страховым и/или перестраховочным брокером в рамках личного страхования содействия страхователю (выгодоприобретателю) в случае наступления страхового риска, состоящее в организации предоставления страхователю (выгодоприобретателю) технических, медицинских, финансовых, правовых услуг;

орган надзора – Национальная комиссия по финансовому рынку

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;

страховой и/или перестраховочный брокер - юридическое лицо, зарегистрированное в Республике Молдова, которое в соответствии с настоящим законом ведет переговоры в интересах своих клиентов - физических или юридических лиц, страхователей (перестрахователей) или потенциальных страхователей (перестрахователей) - по заключению договоров страхования (перестрахования), предоставляет услуги по консультации и инспекции риска и оказывает содействие на протяжении действия договоров или в связи с урегулированием ущерба, по необходимости;

страховой случай - страховой риск, предусмотренный договором страхования, с наступлением которого возникает право страхователя на получение возмещения или страховой выплаты от страховщика;

аквизиционные расходы - расходы, связанные с заключением договоров страхования. Включают как прямые затраты, такие как комиссионные вознаграждения за заключение договоров и расходы на открытие дела или на принятие страховых договоров в портфель, так и косвенные расходы, такие как затраты на рекламу или административные расходы, связанные с обработкой заявлений и выдачей страховых полисов;

сострахование - действие, состоящее в том, что два или более страховщика принимают на себя один и тот же риск, при этом каждый из них берет на себя определенную долю риска;

условия лицензирования - совокупность требований и условий, установленных положениями настоящего закона, Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, № 441/2006, а также иных законодательных актов, соблюдение которых заявителем и обладателем лицензии обязательно при осуществлении деятельности по страхованию (перестрахованию) или посреднической деятельности в страховании и/или перестраховании;

лицо, заключающее договор страхования, - лицо, заключающее договор страхования по страхованию риска в отношении другого лица и обязующееся выплачивать страховщику страховую премию без получения статуса страхователя;

корреспондент - любой страховщик или иное юридическое лицо, назначенные одним или более страховщиками- нерезидентами Республики Молдова с предварительного согласия Национального бюро страховщиков

автотранспортных средств в целях урегулирования и разрешения заявлений о возмещении ущерба, причиненного автотранспортными происшествиями, происшедшими на территории Республики Молдова, в случае которых страховщик или страховщики-нерезиденты выдали страховой полис, действительный на территории Республики Молдова;

франшиза – часть понесенного страхователем ущерба, установленная в виде фиксированной величины или процентной ставки от страхового возмещения или страховой суммы и предусмотренная в договоре страхования;

страховой посредник – физическое или юридическое лицо, имеющее статус страхового брокера, страхового агента или агента банкашуранс. и осуществляющее посредническую деятельность в страховании за определенное вознаграждение;

перестраховочный посредник – перестраховочный брокер, осуществляющий за вознаграждение посредничество в основном в перестраховочной деятельности;

брокерское поручение – договор поручения, заключенный между страхователем (перестрахователем) или потенциальным страхователем (перестрахователем) в качестве клиента и страховым и/или перестраховочным брокером, согласно которому последний уполномочен вести переговоры по заключению договора страхования или перестрахования, оказывать содействие до заключения и на протяжении действия договора или в связи с урегулированием ущерба, по необходимости;

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 влияние на управление страховщика (перестраховщика), в котором имеется участие;

профессиональные участники страхового рынка – страховщик (перестраховщик), посредники в страховании и/или перестраховании и актуарий, осуществляющие свою деятельность на основании настоящего закона;

должностное лицо – лицо, уполномоченное законом, уставом или административным актом исполнять распорядительные функции самостоятельно или совместно с другими лицами, от имени и за счет страховщика, перестраховщика или страхового и/или перестраховочного брокеров, а именно: член совета общества, член исполнительного органа, член ревизионной комиссии, главный бухгалтер, руководитель филиала и др. Назначение на должность члена совета общества и члена исполнительного

органа предварительно утверждается органом надзора. Обязанности членов совета общества и членов исполнительного органа не могут передаваться другим лицам. Должностное лицо должно соответствовать требованиям, установленным нормативными актами органа надзора, занимать должность и исполнять обязанности в рамках только одного профессионального участника страхового рынка;

брутто-премия начисленная - премия, начисленная страховщиком (перестраховщиком) в соответствии с договором страхования (перестрахования), до вычета из нее каких-либо сумм;

нетто-премия начисленная - брутто-премия, начисленная страховщиком (перестраховщиком) в соответствии с договором страхования (перестрахования), после вычета части премии, переданной в перестрахование;

риск - будущее вероятное событие, которое может причинить ущерб имуществу, трудоспособности, жизни или здоровью лица;

страховой риск - феномен, событие или группа феноменов или событий, предусмотренных в договоре страхования, которые, наступив, могут причинить ущерб застрахованному имуществу или лицу. (В страховании жизни феномен дожития и феномен смерти подходят под определение страхового риска.);

перестрахование - передача частично или в полном объеме страховых рисков, принятых страховщиком, называемым перестрахователем (цедентом), другому страховщику, называемому перестраховщиком (цессионарием), который, в свою очередь, принимает обязательство выплатить соответствующую часть страхового возмещения, подлежащего выплате;

пропорциональное перестрахование - распределение страховых сумм пропорционально распределению риска между участниками договора перестрахования;

непропорциональное перестрахование - перестрахование, в котором перестраховщик (цессионарий) берет на себя обязательство произвести страховую выплату при наступлении случаев, предусмотренных в договоре страхования, в размере, превышающем собственное удержание перестрахователя (цедента);

собственное удержание - часть риска, которая остается под ответственностью страховщика после передачи риска в перестрахование;

субагент - физическое лицо, не являющееся руководителем страхового агента - юридического лица, имеющее статус сотрудника согласно трудовому договору,

заключенному со страховым агентом, и действующее от его имени и под покрытием договора гражданской ответственности страхового агента - юридического лица.

Статья 2. Предмет закона

(1) Предметом настоящего закона является регламентирование учреждения и функционирования страховщиков и перестраховщиков, страховых и/или перестраховочных посредников, а также надзора за их деятельностью.

(2) Действие настоящего закона не распространяется на государственное социальное страхование, обязательное медицинское страхование, обязательное государственное страхование отдельных категорий лиц и на негосударственные пенсионные фонды.

(3) В процессах лицензирования, уведомления и утверждения, предусмотренных настоящим законом, положения Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011 не применяются.

Статья 3. Объект страхования

Объектом страхования являются имущественные интересы, не противоречащие законодательству Республики Молдова, связанные с:

- a) личностью страхователя или выгодоприобретателя страхования, его жизнью, здоровьем и трудоспособностью (личное страхование);
- b) имуществом, кредитами и гарантиями, финансовыми потерями физических и юридических лиц (имущественное страхование);
- c) ответственностью страхователя перед физическими или юридическими лицами за причиненный им ущерб (страхование гражданской ответственности).

Статья 4. Правовая база

Правовой базой деятельности в области страхования и перестрахования, развития и укрепления отношений между страховщиками, страхователями и третьими лицами является Конституция Республики Молдова, Гражданский кодекс Республики Молдова, настоящий закон, другие законодательные акты, нормативные акты органа надзора, принятые во исполнение настоящего закона, а также международные соглашения в данной области, стороной которых является Республика Молдова.

Статья 5. Обязательное и добровольное (факультативное) страхование

- (1) По способу осуществления различаются две формы страхования: обязательное и добровольное (факультативное).
- (2) В обязательном страховании отношения между страхователем и страховщиком, права и обязанности каждой из сторон, условия страхования и порядок их применения устанавливаются законом.
- (3) В добровольном (факультативном) страховании отношения между страхователем и страховщиком, права и обязанности каждой из сторон устанавливаются договором страхования. Условия добровольного (факультативного) страхования устанавливаются страховщиком в соответствии с законодательством и нормативными актами органа надзора.
- (4) Уведомление и установление наступления страховых рисков, оценка ущерба, определение и выплата страховых возмещений и страховых компенсаций в обязательном страховании осуществляются в соответствии с законом, а в добровольном (факультативном) страховании – в соответствии с условиями страхования и страхового договора.

Статья 6. Страховая сумма

- (1) Страховая сумма представляет собой максимальный предел ответственности страховщика в случае наступления события, в связи с которым заключен договор страхования.
- (2) В страховании жизни сумма, подлежащая выплате страхователю или выгодоприобретателю страхования при наступлении события, предусмотренного договором страхования, представляет собой страховую компенсацию.
- (3) В страховании имущества или гражданской ответственности сумма, которую страховщик должен выплатить страхователю с целью возмещения ущерба, причиненного страховым случаем, представляет собой страховое возмещение.
- (4) Страховая компенсация и страховое возмещение выплачиваются страховщиком в денежной форме. Возмещение ущерба путем восстановления или ремонта имущества, оказания услуг разрешается только с письменного согласия страхователя.
- (5) Если действия по констатации страхового случая продолжаются более одного месяца, страхователь, выгодоприобретатель страхования и/или потерпевший вправе потребовать от страховщика выплаты аванса из страховой компенсации или страхового возмещения в размере, пропорциональном платежному обязательству, при условии, что это обязательство и его размер не вызывают сомнений. Страховщик не вправе отказать в выплате аванса,

затребованного указанными лицами.

(6) В случае нарушения срока выплаты страховой компенсации или страхового возмещения по вине страховщика последний выплачивает страхователю, выгодоприобретателю страхования и/или потерпевшему пеню в размере 0,1 процента суммы компенсации или возмещения за каждый день просрочки.

Статья 6-1. Предоставление информации по запросу страховщика (перестраховщика)

Органы полиции, пожарные части, публичные и частные медицинские учреждения, при необходимости другие органы публичной власти и учреждения, а также лица частного права, уполномоченные расследовать автотранспортные происшествия или иные несчастные случаи либо владеющие информацией и сведениями, которые могут помочь расследованию обстоятельств, представляют в течение 15 рабочих дней, по запросу страховщиков (перестраховщиков), информацию и документы о причинах и обстоятельствах наступления страховых рисков и причиненном ущербе в целях определения и выплаты страховщиками страховых возмещений и страховых компенсаций.

Статья 7. Страховая премия

(1) Страховая премия представляет собой сумму, которую страхователь обязан уплатить страховщику при получении страхового полиса в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования, в обмен на принятые страховщиком страховые риски.

(2) Уплата страховой премии производится, по договоренности сторон, в полном размере или в рассрочку в сроки, предусмотренные договором, по месту нахождения страховщика или его представителей, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

(3) Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии, которая уплачивается страхователем с единицы страховой суммы за определенный период времени.

(4) Страховщики и страховые посредники обязаны применять страховые премии и тарифы по обязательному страхованию, установленные в соответствии со специальными законами.

(5) При добровольном (факультативном) страховании страховые премии, тарифы и выгоды рассчитываются страховщиком. Конкретный размер страхового тарифа устанавливается договором страхования по соглашению сторон.

(5-1) При расчете страховых премий, тарифов и выгод страховщикам (перестраховщикам) запрещается дифференцированное установление премий, тарифов и выгод по признаку пола.

(6) Орган надзора обязывает страховщиков собирать и систематизировать основные статистические данные в соответствии с его типовыми формами. Эти данные используются ими при расчете страховых премий для каждого класса страхования.

(7) Доказательство уплаты страховой премии возлагается на страхователя. Подтверждающим свидетельством может служить любой предусмотренный действующим законодательством документ, доказывающий уплату.

(8) Если страховой интерес прекращается в течение периода страхования, страхователь выплачивает страховщику только ту часть премии, которая соответствует периоду, во время которого страховщик фактически нес страховую ответственность, даже если период страхования мог приостанавливаться или прекратиться по инициативе страховщика.

(9) Страховщик по требованию страхователя вправе компенсировать страховые премии, которые ему должен выплатить страхователь до конца страхового года, на основании любого договора любым страховым возмещением и/или страховой компенсацией, причитающимися страхователю или выгодоприобретателю.

Статья 8. Категории, классы и виды страховой деятельности

(1) Страховая деятельность осуществляется по двум категориям: страхование жизни и общее страхование.

(2) Деятельность страховщика осуществляется на основе лицензии, выданной исключительно для деятельности по категории "страхование жизни" или для деятельности по категории "общее страхование".

(3) Классы страхования, относящиеся к категориям, указанным в части (1), представлены в приложении 1, являющемся неотъемлемой частью настоящего закона.

(3-1) Страховщик может страховать определенные риски как по отдельности, так и в совокупности, тем самым осуществляя страховую деятельность в соответствии с видами страхования. Для каждого вида страхования страховщик утверждает условия страхования с их включением в лицензию в соответствии со статьями 24 и 24-1.

(4) Страховщик вправе осуществлять деятельность в пределах классов страхования, по которым он получил лицензию в соответствии с настоящим законом. Право осуществлять деятельность в условиях настоящего закона по классу 10 раздела В приложения 1 предоставляется и указывается в приложении к лицензии конкретно для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности или для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности.

(5) В отступление от части (2) страховщики, осуществляющие деятельность по категории "страхование жизни", могут, не имея лицензии по категории "общее страхование", страховать также риски, покрываемые классами 1 и 2, предусмотренными разделом В приложения 1, если они считаются дополнительными рисками в классах категории „страхование жизни”.

Статья 9. Страхование иностранных физических и юридических лиц и лиц без гражданства

Иностранные физические и юридические лица и лица без гражданства, осуществляющие деятельность на территории Республики Молдова, имеют те же права и обязанности по ведению переговоров, заключению и исполнению договоров страхования, что и физические и юридические лица Республики Молдова.

Статья 9-1. Заключение договоров страхования резидентами Республики Молдова

Резиденты Республики Молдова в смысле Закона о валютном регулировании № 62/2008 могут заключать договоры страхования только с обществами, зарегистрированными в Республике Молдова, или отделениями иностранных обществ, зарегистрированных в Республике Молдова, за исключением случаев, когда требуемое страхование не практикуется на внутреннем рынке, а также случаев, предусмотренных международными договорами, стороной которых является Республика Молдова.

Статья 10. Перестраховочная деятельность

(1) Перестраховочная деятельность, осуществляемая на территории Республики Молдова, подлежит лицензированию в порядке, предусмотренном настоящим законом.

(1-1) Перестраховочная деятельность дополняет страховую деятельность путем передачи и принятия некоторых рисков на внутреннем и внешнем страховом рынке.

(1-2) В перестраховочных операциях отношения между страховщиком (цедентом) и перестраховщиком (цессионарием), права и обязанности каждой из сторон устанавливаются договором о перестраховании.

(2) Перестрахование подразделяется на пропорциональное и непропорциональное. Перестраховщик, обладающий лицензией на перестрахование, обладает правом на осуществление деятельности как по пропорциональному, так и по непропорциональному перестрахованию в соответствии с категорией "общее страхование" или "страхование жизни".

(3) Страховщик, обладающий лицензией по категории "общее страхование" или "страхование жизни", вправе, не имея лицензии по перестрахованию, осуществлять деятельность по пропорциональному или непропорциональному перестрахованию только в пределах классов, по которым была получена лицензия.

(4) Страховщик, который передает риск в перестрахование (цедент), несет полную ответственность перед страхователем.

(5) Страховщик (цедент) обязан сообщить перестраховщику (цессионарию) обо всех изменениях, происшедших в договоре страхования, заключенном со страхователем.

(6) Каждый финансовый год страховщик обязан принимать программу потребности в перестраховании. в соответствии с требованиями к программе перестрахования и правилами заключения договоров перестрахования, установленными нормативными актами органа надзора.

(7) Условия учреждения страховщика, лицензирования и прекращения его деятельности, предусмотренные настоящим законом, применимы к перестраховщику, для которого перестрахование является исключительным видом деятельности.

Статья 11. Цессия рисков

Цессия рисков в перестрахование страховщиком (перестраховщиком) - резидентом Республики Молдова за пределы территории Республики Молдова может быть осуществлена непосредственно перестраховщику - нерезиденту Республики Молдова, который имеет лицензию и деятельность которого подлежит надзору в стране местонахождения. Цессия рисков в перестрахование страховщиком (перестраховщиком) - резидентом Республики Молдова может быть осуществлена вышеуказанному перестраховщику - нерезиденту Республики Молдова через перестраховочного брокера - резидента или нерезидента Республики Молдова.

Статья 12. Представление документов

(1) Все документы, запросы, заявления, подаваемые профессиональными участниками страхового рынка в орган надзора, представляются на государственном языке, подписанными собственноручной подписью должностного лица.

(2) Если профессиональный участник страхового рынка не соблюдает положения части (1) и представленный акт подписан без указания должности подписавшего, данный акт не рассматривается и возвращается. Возвращение акта не исключает возможности повторного его представления органу надзора после устранения недостатков.

Глава III. РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 20. Учреждение страховщика (перестраховщика)

(1) Страховая (перестраховочная) деятельность может осуществляться исключительно страховщиком (перестраховщиком) в форме акционерного общества, в том числе с иностранными инвестициями, обладающим соответствующей лицензией, выданной согласно настоящему закону.

(2) Страховщик (перестраховщик) не может быть зарегистрирован в органе государственной регистрации без разрешения на то органа надзора.

Статья 21. Учредители и акционеры страховщика (перестраховщика)

(1) Учредителями и акционерами страховщика (перестраховщика) могут быть, в соответствии с положениями настоящего закона и других законодательных актов, физические и/или юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Молдова.

(2) Учредителем или акционером страховщика (перестраховщика) не может быть юридическое лицо, которое находится в процессе ликвидации или в положении несостоятельности, а также лицо, которому законом запрещено создание коммерческой организации.

(2-1) Лицо, зарегистрированное в юрисдикциях, не отвечающих международным стандартам прозрачности, и/или в странах или юрисдикциях с повышенным уровнем риска, не вправе владеть, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, правами собственности в уставном капитале страховщика (перестраховщика).

(3) Учредители или значимые акционеры страховщика (перестраховщика) представляют информацию органу надзора. Если страховщик (перестраховщик) является членом корпоративной группы, информация о собственниках группы должна быть достаточно транспарентной, чтобы не возникало препятствий осуществлению надзора.

(4) Орган надзора устанавливает своим нормативным актом обязательную информацию, представляемую согласно части (3) учредителями или значимыми акционерами страховщика (перестраховщика), а также перечень юрисдикций, не отвечающих международным стандартам прозрачности, и/или стран или юрисдикций с повышенным уровнем риска.

Статья 22. Уставный капитал страховщика (перестраховщика)

(1) Минимальный уставный капитал страховщика (перестраховщика) составляет 15 миллионов леев, к которому применяется:

- а) коэффициент 1 - для деятельности по общему страхованию;
- б) коэффициент 1,5 - для деятельности по страхованию жизни;
- с) коэффициент 2 - для деятельности исключительно по перестрахованию.

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

(2) Уставный капитал страховщика (перестраховщика) на момент государственной регистрации должен быть полностью внесен его учредителями.

(3) Вклады в уставный капитал вносятся только в денежной форме как при его формировании, так и при его увеличении.

(4) Средства, полученные взаем, через банковские кредиты, под залог или другие привлеченные средства, в том числе авансы от профессиональных участников страхового рынка и третьих лиц, не могут служить источником формирования или увеличения уставного капитала страховщика (перестраховщика).

(5) Юридическое лицо вправе оплатить акции страховщика (перестраховщика) в денежной форме в пределах собственного капитала (чистых активов

(6) Страховщик (перестраховщик) имеет право выкупить собственные акции у значимых акционеров при условии соблюдения положений законодательства об акционерных обществах и положений других нормативных актов относительно

финансовой стабильности и платежеспособности страховщика (перестраховщика).

Статья 23. Наименование и местонахождение страховщика (перестраховщика)

(1) Страховщик (перестраховщик) использует только наименование, указанное в его уставе.

(2) Полное наименование страховщика, осуществляющего деятельность исключительно по категории "страхование жизни", должно содержать в обязательном порядке слова "страхование жизни" или производные от них.

(3) Полное наименование перестраховщика, осуществляющего исключительно перестраховочную деятельность, должно содержать в обязательном порядке слово "перестрахование" или производные от него.

(4) Не допускается использование в составе наименования страховщика (перестраховщика) обозначений, тождественных или в большой степени сходных с обозначениями, содержащимися в наименованиях ранее созданных страховщиков (перестраховщиков). Этот запрет не распространяется на дочернюю организацию страховщика (перестраховщика) в случае использования ею наименования головной организации.

(5) Лицам, не обладающим лицензией на осуществление деятельности в области страхования (перестрахования), запрещается использование в своем наименовании, в рекламе и объявлениях слов «страхование» и «перестрахование» или производных от них, если под данными словами подразумевается осуществление от своего имени страховой (перестраховочной) деятельности в смысле настоящего закона.

(6) Местонахождение страховщика (перестраховщика) должно располагаться в административном здании или в первом этаже жилого здания. У входа в местонахождение должна быть установлена вывеска с наименованием страховщика (перестраховщика).

Статья 24. Лицензирование страховой (перестраховочной) деятельности

(1) Страховая (перестраховочная) деятельность может осуществляться только страховщиками (перестраховщиками), получившими лицензию в соответствии с настоящим законом.

(2) Лицензия выдается на неограниченный срок и передаче не подлежит.

(3) Для получения лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности в пределах, предусмотренных статьей 28, органу надзора в установленном им порядке подается в письменной форме собственноручно подписанная декларация, к которой прилагаются:

- a) копия решения о государственной регистрации заявителя;
- b) копия документа на право собственности на недвижимость, где будет осуществляться страховая (перестраховочная) деятельность, или договора, подтверждающего владение соответствующей недвижимостью;
- c) банковский сертификат, подтверждающий полное внесение минимального уставного капитала;
- d) документы, удостоверяющие происхождение денежных средств, внесенных в качестве уставного капитала;
- e) документы, подтверждающие соответствие должностных лиц заявителя лицензии требованиям, установленным соответствующим нормативным актом органа надзора, в том числе копия заключенного с актуарием договора об оказании актуарных услуг;
- f) документы, подтверждающие владение приемлемой для оптимальной страховой (перестраховочной) деятельности информационной системой, предложенной заявителем лицензии;
- g) условия страхования отдельно по каждому классу и по виду страхования вместе с образцами договоров страхования, образцами страховых полисов, страховые тарифы и их структура;
- h) техническая база для расчета страховых премий и технических резервов, заверенная актуарием;
- i) структура страховых премий по каждому виду страхования с отдельно предусмотренными аквизиционными расходами и с учетом структуры страховых премий обязательного страхования автогражданской ответственности, установленной нормативными актами органа надзора;
- j) предложенная для поддержки класса страхования программа перестрахования, утвержденная в соответствии с требованиями органа надзора;
- k) бизнес-план по категориям, классам и видам страхования, составленный на следующие три финансовых года и включающий прогноз управленческих расходов, в частности общих текущих и комиссионных расходов, прогноз страховых премий и страховых возмещений, расчет финансовых средств,

предназначенных для покрытия страховых обязательств, и маржа платежеспособности, инвестиционная политика, портфель активов, оценка и диверсификация активов, а также менеджмент риска, организационная структура, прогноз финансовых результатов, заверенный подписью актуария;

l) приказы о назначении представителей по ущербу в каждом муниципии Республики Молдова, а также в каждом филиале (представительстве) или брокерские поручения с полномочиями представителя по ущербу, первичные документы по вычислительной технике и программному обеспечению (software) согласно пунктам а) и б) части (1) статьи 5 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, № 414/2006 – в случае осуществления внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности;

m) выписка с банковского счета заявителя лицензии о свободных денежных средствах, аудиторское заключение, сопровождаемое его мнением, подтверждающим достаточность на момент подачи документов собственных денежных средств для внесения первоначального взноса в Фонд компенсаций и доли во внешней финансовой гарантии, предусмотренных частью (2) статьи 5 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, № 414/2006, – в случае осуществления внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности;

n) копия платежного поручения на внесение сбора за выдачу/переоформление лицензии.

(4) В случае подачи декларации о переоформлении лицензии путем внесения в нее нового класса страхования и/или вида страхования страховщик должен приложить к соответствующей декларации документы, указанные в пунктах g)–m) части (3).

(5) Документы для выдачи лицензии и ее переоформления представляются лично органу надзора исполнительным органом страховщика (перестраховщика)/заявителя или уполномоченным им лицом. Документы подаются в оригинале или в виде копий, в том числе в электронном виде, с представлением оригиналов для сверки.

(6) Декларация о выдаче лицензии подписывается исполнительным органом заявителя и должна содержать:

а) наименование, местонахождение и IDNO заявителя;

b) категорию, классы и виды страхования, для осуществления которых запрашивается лицензия;

с) принятие под свою ответственность лицом, подавшим декларацию о выдаче лицензии, обязательств по соблюдению условий лицензирования;

d) подтверждение исполнительного органа страховщика (перестраховщика) под свою ответственность, что документы, прилагаемые к декларации, являются подлинными и содержат достоверные данные.

(7) Документы, прилагаемые к декларации о выдаче лицензии и о ее переоформлении, указываются в описи, которая составляется в двух экземплярах, один экземпляр которой прилагается к соответствующей декларации, а другой вручается лицу, подающему декларацию. Оба экземпляра подписываются сотрудником органа надзора, принявшим документы, и лицом, подавшим декларацию о выдаче лицензии или о ее переоформлении.

(8) Заявителю или уполномоченному им лицу возвращается декларация о выдаче лицензии, если к ней приложены не все документы, предусмотренные настоящим законом, и/или представленные документы не соответствуют положениям законодательства или ими не подтверждается соблюдение заявителем условий лицензирования. Приложенные к декларации документы возвращаются в течение 10 рабочих дней со дня их подачи органу надзора с указанием причины возврата.

(9) После устранения нарушений, ставших причиной возврата декларации о выдаче лицензии, заявитель вправе подать новую декларацию, которая рассматривается в установленном частями (3)–(7) порядке.

(10) Страховщик (перестраховщик) обязан поместить копию лицензии в доступном для обозрения месте в филиалах (представительствах) и иных подразделениях.

(11) Принятие дополнительных рисков из другого класса страхования на основании лицензии, полученной в соответствии с настоящим законом, может быть осуществлено в порядке, предусмотренном разделом С приложения 1.

Статья 24-1. Переоформление лицензии

(1) Основанием для переоформления лицензии служат:

a) изменение наименования страховщика (перестраховщика);

b) изменение местонахождения страховщика (перестраховщика);

с) дополнение страховой деятельности страховщика (перестраховщика) новыми классами страхования и/или новыми видами страхования или их исключение из страховой деятельности.

(2) В случае возникновения оснований для переоформления лицензии страховщик (перестраховщик) обязан в течение 10 рабочих дней со дня государственной регистрации внесенных изменений или принятия решения о дополнении страховой деятельности новыми классами и/или видами страхования либо об их исключении из страховой деятельности подать в орган надзора декларацию о переоформлении лицензии вместе с лицензией, которую необходимо переоформить, и документы (или их копии вместе с оригиналами для сверки), подтверждающие соответствующие изменения.

(3) Декларация о переоформлении лицензии подается в соответствии с процедурой, установленной для подачи декларации о выдаче лицензии.

(4) Переоформленная лицензия выдается на том же бланке или на новом с учетом изменений, указанных в декларации о переоформлении лицензии, вместе с заверенными копиями соответствующей лицензии.

(5) При переоформлении лицензии в случае, если лицензия выдается на новом бланке, в решении о ее переоформлении указывается недействительность предыдущего бланка лицензии.

(6) Изменения и дополнения при переоформлении лицензии вносятся в Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков) не позднее первого рабочего дня после вступления в силу решения органа надзора о переоформлении лицензии.

(7) В период рассмотрения декларации о переоформлении лицензии обладатель лицензии вправе продолжать осуществлять свою деятельность на основании заверенной копии предыдущего бланка лицензии, выданной органом надзора.

(8) Основанием для отклонения декларации о переоформлении лицензии является выявление органом надзора недостоверных сведений в документах, представленных страховщиком (перестраховщиком).

(9) Если страховщик (перестраховщик) не подает декларацию о переоформлении лицензии в установленный настоящим законом срок, орган надзора налагает штраф в размере сбора за переоформление. Сбор за переоформление перечисляется страховщиком (перестраховщиком) в доход бюджета органа надзора, а штраф – в государственный бюджет.

Статья 24-2. Решение о выдаче лицензии/о ее переоформлении

(1) Орган надзора принимает решение о выдаче лицензии в течение 30 рабочих дней со дня получения всех прилагаемых к декларации о выдаче лицензии документов, а в случае переоформления лицензии – в течение 14 рабочих дней со дня подачи декларации о переоформлении лицензии.

(2) Бланк лицензии оформляется в течение трех рабочих дней со дня вступления в силу решения органа надзора о выдаче лицензии/о ее переоформлении.

(3) Страховщик (перестраховщик) не имеет права передавать бланк лицензии или ее заверенную копию другому лицу.

(4) Лицензии, выданные органом надзора, действительны на всей территории Республики Молдова и за ее пределами в соответствии с международными соглашениями, стороной которых является Республика Молдова.

(5) Для каждого филиала (представительства) и иного подразделения страховщика (перестраховщика), где будет осуществляться деятельность, орган надзора выдает заверенные копии лицензии.

Статья 24-3. Изменение данных, указанных в документах, прилагаемых к декларации о выдаче лицензии или о ее переоформлении

Страховщик (перестраховщик) обязан уведомлять орган надзора обо всех изменениях и/или дополнениях данных и сведений, указанных в документах, прилагаемых к декларации о выдаче лицензии или о ее переоформлении. Подписанное исполнительным органом уведомление подается в орган надзора в письменном виде в течение 10 рабочих дней со дня вступления в силу решений руководящих органов о внесении изменений или дополнений вместе с документами (или их копиями), подтверждающими вносимые изменения и/или дополнения.

Статья 24-4. Выдача дубликата лицензии

(1) Основанием для выдачи дубликата лицензии являются утеря, кража, уничтожение или повреждение ее бланка.

(2) В случае утери, кражи или уничтожения бланка лицензии страховщик (перестраховщик) обязан в течение 15 рабочих дней со дня установления подать в письменном виде в орган надзора подписанное исполнительным органом заявление о выдаче дубликата лицензии.

(3) В случае повреждения бланка лицензии и невозможности его дальнейшего использования страховщик (перестраховщик) представляет в орган надзора в течение 10 рабочих дней со дня установления подписанное исполнительным

органом письменное заявление о выдаче дубликата лицензии вместе с ее поврежденным бланком.

(4) Орган надзора выдает дубликат лицензии в течение 10 рабочих дней со дня подачи заявления о его выдаче.

(5) В случае выдачи дубликата лицензии орган надзора принимает решение об аннулировании утерянного, украденного, уничтоженного или поврежденного бланка лицензии с внесением соответствующих изменений в Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков) не позднее первого рабочего дня после принятия соответствующего решения.

(6) Во время рассмотрения заявления о выдаче дубликата лицензии ее обладатель вправе осуществлять свою деятельность на основании заверенной копии предыдущего бланка лицензии, выданной органом надзора.

Статья 24-5. Сборы за выдачу лицензии/за ее переоформление

(1) Сбор за выдачу лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности составляет 20000 леев.

(2) Сбор за выдачу заверенной копии лицензии, за переоформление лицензии, а также за выдачу ее дубликата составляет 10 процентов сбора за выдачу лицензии и не возмещается в случае, если страховщик (перестраховщик) не приступил к осуществлению страховой деятельности или прекратил ее осуществление.

(3) Сборы, предусмотренные в частях (1) и (2), зачисляются в бюджет органа надзора.

Статья 24-6. Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков)

(1) Орган надзора ведет Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков), в котором содержатся следующие сведения:

- a) наименование страховщика (перестраховщика);
- b) местонахождение центрального офиса, адреса филиалов (представительств) и иных подразделений;
- c) категория страхования, классы и виды страхования, на осуществление которых выдана лицензия;
- d) дата и номер решения о выдаче лицензии и/или о ее переоформлении;
- e) серия и номер бланка лицензии;

f) дата выдачи бланка лицензии;

g) информация о выдаче заверенных копий лицензии и/или ее дубликата.

(2) Изменения и дополнения вносятся в Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков) на основании решений о выдаче, переоформлении, приостановлении и отзыве лицензий, выдаче дубликатов лицензий, а также по запросу страховщика (перестраховщика), в случае расширения страховой деятельности путем открытия новых филиалов (представительств) и иных подразделений, в случае изменения данных или прекращения страховой деятельности.

(3) Основанием для внесения записей в Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков) служат заявление страховщика (перестраховщика) о регистрации нового филиала (представительства) и иного подразделения или о внесении касающихся их изменений либо решение о прекращении их страховой деятельности.

(4) В случаях, указанных в части (3), страховщик (перестраховщик) обязан в течение 10 рабочих дней со дня регистрации филиала (представительства) и иного подразделения подать в орган надзора заявление о внесении изменений и дополнений в Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков) для получения заверенной копии (заверенных копий) лицензии. К заявлению прилагается решение Агентства государственных услуг или, при необходимости, документальное подтверждение, удостоверяющее регистрацию подразделения Государственной налоговой службой.

(5) Информация, содержащаяся в Реестре лицензированных страховщиков (перестраховщиков), регистрируется в течение трех рабочих дней со дня вступления в силу решения органа надзора о выдаче лицензии/о ее переоформлении или со дня подачи заявления об осуществлении деятельности филиалов (представительств) и иных подразделений с информированием страховщика (перестраховщика) о внесенных изменениях.

(6) Записи, вносимые в Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков), в отношении филиалов (представительств) и иных подразделений служат основанием для предоставления доступа страховщиков к автоматизированной информационной системе RCA Data, по обстоятельствам.

(7) Страховщики (перестраховщики), лицензии которых были отозваны, исключаются из Реестра лицензированных страховщиков (перестраховщиков) с внесением соответствующих записей.

(8) Данные о лицензиях страховщиков (перестраховщиков) являются общедоступными и размещаются на официальной веб-странице органа надзора.

Статья 25. Приостановление действия лицензии страховщика (перестраховщика)

(1) Орган надзора приостанавливает действие лицензии страховщика (перестраховщика) в случае, если:

- а) страховщик (перестраховщик) не выполняет условия лицензирования, на основании которых ему была выдана лицензия;
- б) страховщик (перестраховщик) не устраняет в срок нарушения, установленные в ходе проверки или надзора, осуществленных из офиса органом надзора;
- в) комиссионные или любые иные вознаграждения превышают предел аквизиционных расходов страховщика (перестраховщика), предусмотренных в структуре страховой (перестраховочной) премии;
- г) страховщик (перестраховщик) не выполняет требования, установленные в нормативных актах органа надзора;
- д) прямые и косвенные владельцы акций страховщика (перестраховщика), в том числе выгодоприобретающий собственник, более не отвечают предусмотренным законом требованиям для обеспечения предусмотрительного и разумного управления страховщиком (перестраховщиком) или препятствуют осуществлению эффективного надзора.

(2) Приостановление действия лицензии влечет запрет на заключение новых договоров страхования (перестрахования) и на продление срока действия действующих договоров. При этом страховщик (перестраховщик) обязан выполнить взятые на себя до приостановления действия лицензии обязательства по заключенным договорам страхования (перестрахования).

(3) Срок приостановления действия лицензии не может превышать шести месяцев.

(4) Действие лицензии может быть приостановлено отдельно как по категориям страхования, так и по классам или видам страхования.

(5) В случае если у страховщика имеется лицензия для внутреннего и внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности, приостановление действия лицензии для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности влечет приостановление действия лицензии для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности.

(6) Решение об отмене приостановления действия лицензии страховщика принимается органом надзора после выполнения в полном объеме всех предписаний, изданных в отношении устранения нарушений условий лицензирования.

Статья 26. Отзыв лицензии страховщика (перестраховщика)

(1) Орган надзора вправе отозвать лицензию страховщика (перестраховщика) в случае, если:

- a) об отзыве лицензии ходатайствует сам страховщик (перестраховщик);
- b) лицензия была выдана на основании недостоверной информации, предоставленной заявителем или имеющей к нему непосредственное отношение;
- c) страховщик (перестраховщик) не начал осуществлять страховую деятельность в течение года со дня получения лицензии или более не осуществляет страховую деятельность шесть месяцев подряд;
- d) страховщик (перестраховщик) не реализовал меры, указанные в плане финансового оздоровления, или принятые меры не достигли своей цели;
- e) судебная инстанция вынесла решение о возбуждении процесса несостоятельности или о прекращении деятельности страховщика (перестраховщика);
- f) не были устранены в течение установленного срока все приведшие к приостановлению действия лицензии обстоятельства;
- g) у страховщика (перестраховщика) имеются задолженности по платежам и взносам в качестве члена Национального бюро страховщиков автотранспортных средств и им не выполняется изданное в связи с этим предписание органа надзора;
- h) страховщик (перестраховщик) не соблюдает положения части (4) статьи 34 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, № 414/2006 и не выполняет изданное в связи с этим предписание органа надзора.

(2) Отзыв лицензии предполагает прекращение деятельности страховщика по всем или по отдельности включенным в лицензию классам страхования. Отзыв лицензии по отдельным классам страхования влечет их исключение из лицензии.

(3) В отступление от части (2) лицензия страховщика может быть отозвана отдельно для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности или для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности по классу 10 раздела В приложения 1. В случае если у страховщика имеется лицензия для внутреннего и внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности, отзыв лицензии для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности влечет отзыв лицензии для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности.

(4) В случае если об отзыве лицензии ходатайствует сам страховщик (перестраховщик), а после ее отзыва он не передает страховой портфель, сохраняя при этом ответственность по обязательствам, вытекающим из заключенных договоров страхования, страховщик (перестраховщик) оказывается под специальным надзором до выполнения им всех обязательств, вытекающих из договора страхования.

(5) Страховщик (перестраховщик), лицензия которого была отозвана, не вправе осуществлять страховую и/или перестраховочную деятельность и обязан прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на свое содержание, зачислением поступающих денежных средств и выплатой страховых компенсаций и возмещений, выкупных сумм по договорам страхования (перестрахования), заключенным до отзыва лицензии.

(6) В отступление от части (5) страховщик (перестраховщик), лицензия которого была отозвана, за исключением отзыва лицензии по его запросу, вправе осуществлять инвестиционную деятельность и использовать в целях получения дохода собственные и привлеченные фонды и резервы только с предварительного разрешения органа надзора. В случае отзыва лицензии по запросу страховщика (перестраховщика) инвестиционная деятельность и деятельность по использованию в целях получения дохода собственных и привлеченных фондов и резервов осуществляется им только в отношении фондов и резервов, свободных от обязательств.

(7) Орган надзора обеспечивает первоочередность выплаты страховых компенсаций и возмещений.

(8) Отзыв лицензии не освобождает страховщика (перестраховщика) от последующего надзора со стороны органа надзора.

Статья 26-1. Процедура специального надзора

(1) В случаях, указанных в части (4) статьи 26, орган надзора вводит специальный надзор до выполнения страховщиком всех платежных обязательств, вытекающих из договоров страхования.

(2) Специальный надзор осуществляется назначенным органом надзора его сотрудником.

(3) Полномочия назначенного лица устанавливаются органом надзора и сводятся в основном к:

а) анализу финансового положения страховщика (перестраховщика) за каждый отчетный период;

б) проверке выполнения страховщиком (перестраховщиком) обязательства, предусмотренного частью (5) статьи 26;

в) наблюдению за порядком выполнения страховщиком (перестраховщиком) своих платежных обязательств, вытекающих из договоров страхования;

г) проверке соблюдения страховщиком (перестраховщиком) прав и интересов потребителей;

д) мониторингу показателей финансовой стабильности страховщика (перестраховщика).

(4) Лицо, назначенное осуществлять специальный надзор, имеет доступ ко всем сведениям, документам и регистрам страховщика и обязано сохранять конфиденциальность любой информации, ставшей известной ему в силу делегированных полномочий.

Статья 27. Последствия отзыва лицензии страховщика (перестраховщика)

(1) В течение 15 дней со дня отзыва лицензии орган надзора обязан обратиться в судебную инстанцию с заявлением о принудительной ликвидации страховщика (перестраховщика) в порядке, установленном действующим законодательством. Такое заявление не подается в случае отзыва лицензии на основании заявления ее обладателя.

(2) В случае принудительной ликвидации страховщика (перестраховщика) орган надзора со дня вступления в силу решения об отзыве лицензии назначает временное правление страховщика (перестраховщика), к которому переходят полномочия всех органов управления страховщика (перестраховщика). Полномочия ранее действовавших органов страховщика (перестраховщика) приостанавливаются. Акционеры страховщика (перестраховщика) вправе обжаловать решение органа надзора о составе временного правления в

компетентной судебной инстанции.

(3) Временное правление, назначенное органом надзора, осуществляет свою деятельность в период до назначения ликвидатора судебной инстанцией.

(4) Отчет ликвидатора страховщика (перестраховщика) представляется в судебную инстанцию, назначившую его, и органу надзора.

(5) В период своей деятельности временное правление не вправе осуществлять расходные операции, за исключением случаев, предусмотренных частью (5) статьи 26.

(6) Программа деятельности страховщика (перестраховщика) в период до назначения ликвидатора утверждается органом надзора.

(7) Запрещается финансирование органом надзора расходов, связанных с прекращением деятельности страховщика (перестраховщика), за исключением выплаты заработной платы сотрудникам органа надзора, включенным в состав временного правления страховщика (перестраховщика).

(8) В процессе ликвидации страховщик (перестраховщик) остается субъектом настоящего закона, как и во время обладания лицензией, в той мере, в какой это необходимо для приобретения и восстановления активов, консервации и ликвидации имущества, в том числе для выполнения платежных обязательств и принятия других мер по ликвидации имущества.

(9) Процесс ликвидации страховщика (перестраховщика) осуществляется под контролем органа надзора до его завершения и исключения страховщика (перестраховщика) из Государственного регистра юридических лиц. Страховщик (перестраховщик) и/или его ликвидатор по требованию органа надзора обеспечивают уполномоченным сотрудникам доступ в помещения и к находящимся в их ведении реестрам, предоставляют документы, информацию и отчеты, связанные с ликвидацией страховщика (перестраховщика).

Статья 28. Ограничение деятельности страховщика (перестраховщика)

(1) Деятельность страховщика (перестраховщика) ограничивается рамками страховой (перестраховочной) деятельности и операций, напрямую связанных с ней; при этом любая иная коммерческая деятельность исключается.

(2) Страховщик (перестраховщик) вправе осуществлять следующие виды деятельности, производные от страховой (перестраховочной) деятельности:

а) инвестиционную деятельность, использование в целях получения дохода собственных и привлеченных фондов и резервов, а также технических резервов

в порядке, установленном нормативными актами органа надзора;

b) выдачу своим страхователям - физическим лицам процентных займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором страхования жизни, с накоплением капитала.

c) продажу или наем имущества, ранее приобретенного для собственных нужд страховщика (перестраховщика) или перешедшего в его собственность вследствие договора страхования;

d) оказание услуг ассистанса и корреспондента на основе договора о сотрудничестве между страховщиками либо между страховщиками и юридическими лицами, предоставляющими такие услуги.

(3) Страховщику (перестраховщику) запрещается осуществление сделок, выдача займов и проведение операций по предпринимательской деятельности, не предусмотренных частями (1) и (2).

Статья 29. Существенное участие

(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.

(2) Страховщик (перестраховщик) должен ежегодно представлять органу надзора подробную информацию о значимых акционерах, количестве и общей стоимости акций, которыми они владеют, а в случае значимых акционеров-юридических лиц – также финансовые отчеты с пояснительной запиской в порядке и сроки, установленные нормативными актами органа надзора.

(2-1) Дополнительно к требованиям, установленным в статье 21, лицо, намеренное получить или имеющее существенное участие в уставном капитале 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);

b) не быть значимым акционером страхового и/или перестраховочного брокера;

c) в случае физического лица – не иметь непогашенных судимостей.

(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.

(3-1) 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).

(4) Орган надзора вправе запросить, в пределах своей компетенции, учредительные документы и финансовые отчеты у учредителей, акционеров и других юридических лиц, намеренных получить или имеющих существенное участие в уставном капитале страховщика (перестраховщика), а также у органов публичного управления информацию относительно финансовой стабильности и добросовестности указанных лиц.

(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 (3-1), в объеме принадлежащих прав собственности. Акции, по которым осуществление права голоса приостановлено, не учитываются при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров, не принимаются в расчет при установлении кворума и определении итогов голосования и соответственно не включаются в голоса, представленные на собрании. В течение пяти дней с даты, когда ему стало известно о совершении приобретения с нарушением положений частей (3) и (3-1), орган надзора информирует приобретателя и страховщика о действии положений относительно приостановления осуществления прав, перечисленных в настоящей части.

(6) Лица, нарушившие положения частей (3) и (3-1), должны в течение трех месяцев со дня приобретения произвести отчуждение приобретенных акций принадлежащего им существенного участия.

(6-1) Если по истечении срока, предусмотренного частью (6), акции не отчуждены, исполнительный орган страховщика (перестраховщика) в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134/1997 в 15-дневный срок со дня истечения срока, предоставляемого владельцам ценных бумаг для продажи акций страховщика (перестраховщика), принимает и представляет органу надзора решение об аннулировании соответствующих акций и дополнительном выпуске акций в том же количестве и того же класса.

(6-2) Решение исполнительного органа страховщика (перестраховщика) также должно включать информацию о цене продажи вновь выпущенных акций и порядке ее определения, сроках выставления акций для продажи и об условиях, на которых первоначальная цена может быть изменена, с соблюдением положений настоящей статьи.

(6-3) Орган надзора принимает решение о внесении записи в связи с исключением аннулированных акций и регистрацией акций дополнительной эмиссии в срок, не превышающий 15 дней со дня представления в орган надзора решения, согласно части (6-1) с приложением связанных с регистрацией эмиссии акций документов, установленных нормативным актом органа надзора.

(6-4) В течение трех дней со дня регистрации вновь выпущенных акций согласно части (6-3) субъект (хранитель), осуществляющий учет владельцев ценных бумаг, которые подпадают под действие положений части (5), на основании решения исполнительного органа страховщика (перестраховщика) и решения органа надзора обеспечивает внесение записей об аннулировании акций на счетах владельцев соответствующих ценных бумаг и регистрацию вновь выпущенных акций на счете страховщика (перестраховщика). Вновь

выпущенные акции числятся на счете страховщика (перестраховщика) до их продажи и/или аннулирования.

(6-5) В срок, не превышающий 10 дней со дня внесения записей согласно части (6-4), страховщик (перестраховщик) выставляет на продажу вновь выпущенные акции и в установленном Законом о рынке капитала № 171/2012 порядке доводит до сведения общественности информацию о финансовом положении страховщика (перестраховщика) на протяжении последних трех лет с описанием выставленных на продажу акций.

(6-6) Срок продажи вновь выпущенных акций страховщиком (перестраховщиком) не должен превышать трех месяцев со дня их выставления на продажу, за исключением указанного в части (6-7) срока.

(6-7) Орган надзора может принять решение о продлении каждого из предусмотренных частями (6) и (6-6) трехмесячных сроков на периоды времени не свыше трех месяцев не более четырех раз с соблюдением условий части (6-10). Продление требуется для недопущения угрозы финансовой стабильности или в случае, если оно было вызвано общественным интересом либо был выявлен без проведения органом надзора предварительной оценки потенциальный приобретатель выставляемых на продажу акций, в отношении пригодности и адекватности статуса которого не имеется никаких обоснованных подозрений на момент принятия решения о продлении. Орган надзора уведомляет страховщика (перестраховщика) о продлении срока, предусмотренного настоящей частью, до истечения предыдущего срока, установленного для продажи вновь выпущенных акций.

(6-8) Начальная цена выставляемых на продажу акций страховщика (перестраховщика) определяется с учетом следующих условий:

а) в случае, когда доля не превышает 10 процентов, – согласно критериям, предусмотренным в части (2) статьи 23 Закона о рынке капитала № 171/2012, с применением части (7) той же статьи в отношении критерия, установленного в пункте а) части (2) статьи 23 Закона о рынке капитала № 171/2012;

б) в случае, когда доля превышает 10 процентов, – согласно стоимости акций, установленной в результате экспертизы, проведенной независимым оценщиком в соответствии с международными стандартами оценки. Определение цены в соответствии с пунктом б) осуществляется квалифицированным в сфере оценки лицом, зарегистрированным в реестре авторизованных лиц, который ведется органом надзора в установленном им порядке.

(6-10) Исполнительный орган страховщика (перестраховщика) может изменять путем уменьшения цену выставляемых на продажу акций интервалами не реже одного раза в три месяца со дня выставления на продажу или последнего изменения цены. Уменьшение цены допускается в пределах 30 процентов ранее установленной цены с представлением соответствующих аргументов органу надзора. В случае появления факторов, существенно влияющих на ранее установленную цену, для надежности совершения сделки допускается уменьшение цены свыше 30 процентов с представлением обосновывающих аргументов.

(6-11) О любом изменении цены доводится до сведения органа надзора в течение трех дней с обнародованием соответствующей информации в порядке, установленном Законом о рынке капитала № 171/2012.

(6-12) Денежные средства, полученные в результате продажи вновь выпущенных акций, перечисляются на временный банковский счет, открытый с этой целью страховщиком (перестраховщиком). Страховщик (перестраховщик) передает денежные средства, полученные в результате продажи вновь выпущенных акций, на счета последних владельцев акций, допустивших нарушение положений частей (3) и (3-1), на основании принципа пропорциональности после удержания всех связанных с продажей расходов (сборы, платежи, комиссионное вознаграждение, суммы штрафных санкций).

(6-13) В случае приобретения вновь выпущенных акций в долях, являющихся существенным участием, соблюдаются требования части (3).

(6-14) Инвестиционные общества незамедлительно уведомляют страховщика (перестраховщика) о клиентах, приобретших акции. Список лиц, приобретших вновь выпущенные акции, представляется страховщиком (перестраховщиком) органу надзора в пятидневный срок со дня истечения срока, предусмотренного для продажи.

(6-15) Если в течение срока, указанного в решении исполнительного органа страховщика (перестраховщика), вновь выпущенные акции не были проданы либо была продана только часть из них, непроданные акции выкупаются и аннулируются, а исполнительный орган в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134/1997 должен принять решение об уменьшении уставного капитала. Ценой выкупа непроданных акций является последняя цена продажи или выставления на продажу вновь выпущенных акций согласно части (6-10).

(6-16) Если в результате принятия решения о выкупе непроданных акций и уменьшении уставного капитала согласно части (6-15) страховщик

(перестраховщик) не соответствует пруденциальным требованиям к показателям ликвидности и платежеспособности, орган надзора отзывает выданную страховщику (перестраховщику) лицензию без применения процесса принудительной ликвидации, если не имеется оснований для начала процесса неплатежеспособности. Об отзыве лицензии уведомляются письменно в тот же день страховщик (перестраховщик) и Государственная налоговая служба. Если в течение 45 дней после отзыва лицензии общее собрание акционеров не приняло решение о добровольной ликвидации или реорганизации страховщика (перестраховщика), орган надзора инициирует процесс принудительной ликвидации страховщика (перестраховщика).

(6-17) В течение 30 дней со дня принятия решения исполнительного органа страховщика (перестраховщика) об уменьшении уставного капитала путем аннулирования выкупленных акций страховщик (перестраховщик) представляет органу надзора документы, предусмотренные нормативным актом для внесения записей об уменьшении уставного капитала.

При выкупе непроданных акций страховщик (перестраховщик) выплачивает бывшим владельцам последнюю цену продажи или выставления на продажу вновь выпущенных акций, выставленных на продажу согласно части (6-10), на основании принципа пропорциональности, после удержания всех расходов (платежи, сборы, комиссионные, суммы штрафов), связанных с выкупом и аннулированием.

Аннулирование выкупленных акций и уменьшение уставного капитала страховщика (перестраховщика) осуществляются только после получения разрешения органа надзора на распределение капитала и получения заключения для акционеров, которые вследствие распределения станут владельцами существенных частей. Регистрация уменьшения уставного капитала осуществляется в соответствии с нормативными актами органа надзора.

(6-18) Если в отступление от положений части (5) устанавливается, что приостановление прав влияет на корпоративное управление страховщика (перестраховщика), на выдвижение кандидатов и избрание органов управления, в том числе на кворум для проведения общих собраний акционеров и на необходимое для принятия решений большинство, орган надзора в результате оценки, осуществленной в соответствии с частью (6-19), может принять управление приостановленными и вновь выпущенными акциями или передать управление ими инвестиционному обществу, выбранному в результате конкурса, организованного посредством прозрачной процедуры органом надзора.

(6-19) Для применения положений об управлении приостановленными акциями орган надзора осуществляет оценку удельного веса страховщика (перестраховщика) на рынке страхования с учетом стоимости его активов, стоимости принятых по договорам страхования обязательств, а также возможного влияния на страховой рынок, на других страховщиков (перестраховщиков). Результаты оценки и потенциальные отрицательные эффекты являются основанием для утверждения органом надзора решения о принятии управления приостановленными и вновь выпущенными акциями или о передаче управления ими инвестиционному обществу.

(6-20) В случае, предусмотренном в части (6-18), орган надзора или уполномоченное инвестиционное общество осуществляет все права, связанные с акциями лиц, не отвечающих требованиям, предъявляемым к статусу акционариата страховщика (перестраховщика), и с вновь выпущенными акциями, в соответствии с частью (6-1).

(6-21) Размер ежемесячного вознаграждения, выплачиваемого за счет страховщика (перестраховщика) уполномоченному инвестиционному обществу или органу надзора, устанавливается органом надзора в пределах пяти средних заработных плат в секторе страхования на основании данных Национального бюро статистики.

(6-22) Мандат уполномоченного инвестиционного общества или органа надзора на управление распространяется на весь период, установленный для продажи акций лиц, не отвечающих требованиям, предъявляемым к статусу акционариата страховщика (перестраховщика), и вновь выпущенных акций, в соответствии с частью (6-1).

(6-23) Согласно части (6-18), в отступление от положений пункта d) части (3) и пункта b) части (4) статьи 27 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998 функции членов совета страховщика (перестраховщика) и ревизионной комиссии могут выполняться сотрудниками или членами административного совета органа надзора. Назначение членов совета страховщика (перестраховщика) и ревизионной комиссии осуществляется в соответствии с положениями Закона об акционерных обществах № 1134/1997, настоящего закона и с одобрения органа надзора.

(6-24) В случае передачи управления акциями инвестиционному обществу согласно части (6-18) настоящей статьи до продажи акций, подпадающих под действие положений части (5) настоящей статьи, и вновь выпущенных акций согласно части (6-1) настоящей статьи без предварительного разрешения органа надзора общее собрание акционеров вправе принимать решения, предусмотренные в пунктах с)-е), h) части (3) и пунктах а)-с) части (4) статьи 50

Закона об акционерных обществах № 1134/1997, а совет общества вправе решать вопросы, предусмотренные в пунктах а), d)–e), i-1)–j) части (2) статьи 65 Закона об акционерных обществах № 1134/1997.

(6-25) Для вынесения других решений, за исключением предусмотренных частью (6-24), требуется получение предварительного разрешения органа надзора.

(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 согласно закону уполномочены 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.

(9-1) Лица, в отношении которых было решено применить меры, предусмотренные в частях (5)–(6), не могут владеть, прямо или косвенно, новыми акциями в уставном капитале страховщика (перестраховщика) и соответственно в уставном капитале других страховщиков (перестраховщиков).

(10) В случае страховщиков (перестраховщиков), лицензия которых была отозвана и вновь выпущенные акции которых не были проданы в соответствии с частями (6-6)–(6-10) настоящей статьи, в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134/1997, вновь выпущенные акции, которые не были проданы, являются казначейскими акциями и не могут превышать 10 процентов уставного капитала субъекта. В случае превышения данного предела исполнительный орган субъекта обязан аннулировать акции и уменьшить свой уставный капитал. В 30-дневный срок со дня утверждения исполнительным органом решения об уменьшении уставного капитала субъект представляет органу надзора документы, установленные нормативным актом, для внесения изменений, связанных с уменьшением уставного капитала. Субъект вносит денежные средства на счета последних владельцев акций, нарушивших положения частей (3) и (3-1) настоящей статьи, в соответствии с принципом

пропорциональности, в пределах максимальной чистой прибыли отчетного периода согласно последнему финансовому отчету после удержания всех расходов (сборов, платежей, комиссионных, штрафов), связанных с эмиссией, продажей и аннулированием.

(11) Для страховщиков (перестраховщиков), у которых была отозвана лицензия и на акции которых распространяются положения статьи II Закона о внесении изменения и дополнений в статью 29 Закона № 407/2006 о страховании №242/2017, срок продажи выставленных на продажу акций продолжает действовать на условиях, установленных регламентирующими актами органа надзора. В отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134/1997, по истечении срока продажи акций, установленного регламентирующими актами органа надзора, вновь выпущенные акции, которые не были проданы, являются казначейскими акциями и не могут превышать 10 процентов уставного капитала субъекта. В случае превышения соответствующего предела исполнительный орган субъекта обязан аннулировать акции и уменьшить свой уставный капитал. В 30-дневный срок со дня утверждения исполнительным органом решения об уменьшении уставного капитала субъект представляет органу надзора документы, предусмотренные нормативным актом для внесения изменений, связанных с уменьшением уставного капитала. Субъект вносит денежные средства на счета последних владельцев акций, нарушивших положения частей (3) и (3-1) статьи 29 настоящего закона, в соответствии с принципом пропорциональности, в пределах максимальной чистой прибыли отчетного периода согласно последнему финансовому отчету после удержания всех расходов (сборов, платежей, комиссионных, штрафов), связанных с эмиссией, продажей и аннулированием.

(12) В случае применения положений об управлении приостановленными акциями и/или введения специального управления страховщика (перестраховщика) до истечения срока продажи вновь выпущенных акций согласно части (6-6), в том числе в течение срока продления, предусмотренного частью (6-7), в отступление от части (6-10) цена выставляемых на продажу акций страховщика (перестраховщика) определяется с соблюдением условий части (6-8). После определения цены в соответствии с настоящей частью орган надзора может принять решение о продлении срока продажи вновь выпущенных акций на периоды времени не свыше трех месяцев не более трех раз с возможностью изменения их цены согласно части (6-10).

Статья 29-1. 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).

Статья 30. Платежеспособность и финансовая стабильность страховщика (перестраховщика)

(1) Платежеспособность страховщика (перестраховщика) определяется его финансовой возможностью своевременно и полностью выполнять принятые платежные обязательства.

(2) Страховщик (перестраховщик) должен располагать в любой момент своей деятельности свободной маржой платежеспособности, соответствующей осуществляемой им деятельности.

(3) Свободная маржа платежеспособности формируется из имущества страховщика (перестраховщика), свободного от любых возможных обязательств, за исключением нематериальных активов.

(4) В зависимости от класса страхования, по которому осуществляется деятельность, страховщик обязан определить минимальную маржу платежеспособности, порядок расчета и отчетности по которой устанавливается нормативными актами органа надзора, принятыми во исполнение настоящего закона.

(5) Финансовая стабильность страховщика (перестраховщика) представляет собой его способность соблюдать норматив достаточности маржи платежеспособности на протяжении всего срока действия беспорных обязательств, принятых по договорам страхования (перестрахования), а также ожидаемых обязательств.

(6) Финансовая стабильность страховщика (перестраховщика) гарантируется следующими показателями:

a) уровень собственного капитала;

b) суммарная величина активов и степень их диверсификации и ликвидности;

c) технические и математические резервы;

d) соотношение страховых и переданных в перестрахование обязательств;

e) эффективность осуществляемой инвестиционной политики.

(7) Требования относительно размера собственного капитала, активов, принятых в покрытие маржей платежеспособности, правил их распределения, структуры и составляющих маржей платежеспособности устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(8) Если финансовое положение страховщика (перестраховщика) пошатнулось и он находится в финансовом затруднении, когда норматив достаточности маржи 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).

Статья 31. Пруденциальные нормы

(1) Страховщик (перестраховщик) должен осуществлять свою деятельность с соблюдением специальных пруденциальных норм, согласно страховой практике и предусматривать:

- а) организацию и осуществление деятельности с осторожностью и профессионализмом в соответствии с ее спецификой и объемом;
- б) привлечение к осуществлению деятельности достаточного количества персонала, соответствующим образом подготовленного и компетентного согласно критериям, установленным нормативными актами органа надзора.

(2) Страховщик, осуществляющий добровольное (факультативное) страхование, должен разработать:

- а) собственные условия страхования с соблюдением положений законодательства, касающихся договора страхования;
- б) собственные оговорки о страховании, которые могут привести к изменению условий страхования, по своему выбору или по выбору страхователя;
- в) собственные критерии установления страховых премий;
- г) собственные нормы и инструкции по определению ущерба и его возмещению в строгом соответствии с условиями и положениями страхования;
- е) внутренние регламенты, касающиеся формирования и сохранения технических резервов в зависимости от собственной системы оперативного учета, с соблюдением нормативных актов органа надзора;

(3) Страховщик обязан:

a) вести бухгалтерский и оперативный учет, который позволял бы:

- составлять отчеты, запрашиваемые органом надзора;

- проводить анализ технических результатов по классам страхования с целью установления рентабельности деятельности в целом;

b) осуществлять надзор за деятельностью подчиненных структур и своих страховых агентов таким образом, чтобы ничего не угрожало страховой деятельности;

c) разработать процедуру внутреннего контроля таким образом, чтобы соблюдались положения законодательства, и представлять органу надзора по его требованию всю документацию, отчеты и информацию;

d) составлять консолидированные финансовые отчеты согласно нормативным актам, изданным во исполнение настоящего закона;

e) представлять любые другие финансовые отчеты согласно нормативным актам, изданным во исполнение настоящего закона;

f) вести специальный реестр активов согласно приложению 2, являющемуся неотъемлемой частью настоящего закона;

g) обеспечивать осуществление аудита годового финансового состояния аудиторским обществом.

h) разработать правила и процедуры проверки, обеспечивать непрерывную подготовку своего персонала в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма посредством страховой деятельности;

i) организовать внутреннюю систему менеджмента риска;

j) разработать собственные правила и процедуры по аквизиционным расходам, предусматривающие по меньшей мере следующее:

- в структуре страховой (перестраховочной) премии аквизиционные расходы устанавливаются отдельно от других расходов страховщика (перестраховщика);

- аквизиционное комиссионное или любое иное вознаграждение за каждый заключенный договор страхования (перестрахования) не может превышать предел аквизиционных расходов страховщика (перестраховщика), предусмотренных в структуре страховой (перестраховочной) премии;

- аквизиционное комиссионное или любое иное вознаграждение за каждый договор обязательного страхования автогражданской ответственности не

должно превышать предел расходов страховщика, включенных в долю нагрузки базовой страховой премии. Аквизиционные расходы не могут превышать лимит, установленный в структуре страховой премии от общего объема начисленных страховых премий, по одному виду обязательного страхования, на кварталный отчетный период;

– аквизиционное комиссионное вознаграждение может выплачиваться страховщиком (перестраховщиком) только перечислением на банковский счет страхового (перестраховочного) посредника или лица, предоставляющего посреднические услуги в соответствии с положениями статьи 53-1. Процедуры по аквизиционным расходам страховщика ежегодно обновляются и представляются органу надзора для осведомления и мониторинга до 1 апреля текущего года;

к) соблюдать требования отчетности, предусмотренные международными договорами, стороной которых является Республика Молдова;

л) осуществлять обработку персональных данных в соответствии с положениями Закона о защите персональных данных.

(4) Максимальный предел ответственности страховщика (перестраховщика) за один страховой риск или риск, принятый в перестрахование, не может превышать 25 процентов величины собственного капитала и технических резервов по последнему отчетному периоду.

(5) Страховщик (перестраховщик) имеет право принять обязательства по страховым (перестраховочным) рискам, превышающие предел, установленный частью (4), при условии, что превышающая часть рисков, связанных с исполнением принятых обязательств, перестрахована.

(6) В случае осуществления перестрахования у страховщика (перестраховщика) - нерезидента Республики Молдова собственное удержание страховщика (перестраховщика) - резидента Республики Молдова должно составлять не менее 20 процентов общего объема обязательств при условии соблюдения требований части (4).

(7) Орган надзора вправе устанавливать требования в отношении инвестирования в производные финансовые инструменты или совершения сделок с ними, раскрытия информации о наличии производных финансовых инструментов, не отраженных в финансовой отчетности страховщика (перестраховщика), а также аспектов их учета.

(8) Страховщик (перестраховщик) и страховой и/или перестраховочный брокер должны обладать эффективной системой управления, обеспечивающей

правильное и разумное управление его деятельностью. Для эффективного управления деятельностью страховщика (перестраховщика) и страхового и/или перестраховочного брокера орган надзора устанавливает своими нормативными актами принципы организации, необходимые общие и минимальные стандарты системы управления. Страховщик (перестраховщик) и страховой и/или перестраховочный брокер устанавливают внутренним регламентом минимальные требования к соблюдению следующих обязательных принципов корпоративного управления:

а) значимые акционеры и должностные лица страховщика (перестраховщика) и страхового и/или перестраховочного брокера должны отвечать требованиям нормативных актов органа надзора;

б) должностные лица страховщика (перестраховщика) и страхового и/или перестраховочного брокера должны избегать в своей деятельности отношений с акционерами или должностными лицами других страховщиков (перестраховщиков) и страховых и/или перестраховочных брокеров, которые могут затрагивать в любой форме гарантию исполнения их доверительных обязательств перед страхователями;

в) должностные лица страховщика (перестраховщика) и страхового и/или перестраховочного брокера могут занимать не более одной должности в рамках организации в случаях, если совмещение должностей может привести к возникновению конфликта интересов;

г) должностные лица страховщика (перестраховщика) должны исполнять свои обязанности с тем, чтобы обеспечить достаточность технических и математических резервов, удержание минимальной маржи платежеспособности и исполнение требований к техническим и математическим резервам, достаточность ликвидных средств в любой момент и соблюдение страховщиком (перестраховщиком) положений нормативных актов органа надзора;

д) страховщик (перестраховщик) и страховой и/или перестраховочный брокер должны избегать заключения сделок с третьими лицами или в пользу третьих лиц, которые связаны партнерскими отношениями со страховщиком или страховыми и/или перестраховочными брокерами с более благоприятными условиями, чем те, которые доступны другим лицам, не связанным такими отношениями со страховщиком (перестраховщиком) и страховыми и/или перестраховочными брокерами.

(9) Страховщик, от имени которого действует страховой агент, несет ответственность за его действия и бездействие, признанные нарушениями на страховом рынке.

(10) Структура аквизиционного комиссионного вознаграждения включает, прямо или косвенно, все виды страховых расходов страховщика, связанных с посредником, в том числе расходы на аренду, бонусы, тантьемы, премии, иные вознаграждения, а также предоставление любой имущественной или материальной выгоды.

Статья 31-1. Комитет по аудиту

В отступление от положений части (5) статьи 44 Закона об аудите финансовых отчетов № 271/2017, комитет по аудиту страховщика может быть сформирован, в зависимости от случая, и из членов совета страховщика. Обязанности, функции и ответственность комитета по аудиту, а также требования к его членам устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 32. Ограничения на совершение сделок страховщиком (перестраховщиком)

(1) Страховщик (перестраховщик) не может инвестировать более 15 процентов величины собственного капитала в уставный капитал коммерческой организации без предварительного разрешения органа надзора.

(2) Крупные сделки с активами страховщика (перестраховщика) совершаются с письменного разрешения органа надзора.

(3) Страховщику (перестраховщику) запрещается:

a) участие в уставном капитале юридического лица, являющегося полным или командитным товариществом;

b) привлечение на основании договоров заемных средств в размере, превышающем 10 процентов размера его уставного капитала, без письменного разрешения органа надзора.

(3-1) Условия, процедура и порядок выдачи разрешений, предусмотренных частями (1)–(3), устанавливаются органом надзора посредством нормативного акта.

(4) Страховщик (перестраховщик) обязан в течение 5 дней уведомить орган надзора о залоге собственного имущества, выдаче гарантий, принятии на себя обязательств или принятии иного обязательства, не отраженного в бухгалтерском балансе. Требования к ведению реестра гарантий, обязательств и иных обязательств страховщика (перестраховщика), а также порядок их выдачи устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 33. Создание и ликвидация филиала (представительства)

страховщика (перестраховщика)

(1) Создание и ликвидация филиала (представительства) страховщика (перестраховщика) осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством.

(2) Филиал (представительство) страховщика (перестраховщика) осуществляет деятельность под наименованием страховщика (перестраховщика).

(3) Страховщик (перестраховщик) обязан сообщить органу надзора решение компетентного органа об открытии или ликвидации филиала (представительства) в течение 5 рабочих дней со дня его принятия.

(4) Филиал (представительство), иное подразделение страховщика (перестраховщика) должны находиться в зарегистрированном в соответствии с законодательством помещении, расположенном в административном здании или в первом этаже жилого здания либо в ином капитальном сооружении. Помещение должно быть оборудовано телефонной связью, факсом, сейфом, кассовым аппаратом с фискальной памятью, подключенным к сети Интернет компьютером, программным обеспечением для ведения бухгалтерского и/или статистического учета.

Статья 34. Технические резервы

(1) В соответствии с осуществляемой деятельностью страховщик формирует и поддерживает технические резервы, необходимые и достаточные для выполнения своих обязательств, вытекающих из договоров страхования и перестрахования.

(2) Страховщик, осуществляющий деятельность по категории "общее страхование", обязан формировать и сохранять следующие технические резервы:

а) резерв незаработанной премии, который рассчитывается путем суммирования частей начисленных брутто-премий, относящихся к истекшим периодам договоров страхования, так чтобы разница между объемом начисленных брутто-премий и этим резервом отражала брутто-премии, относящиеся к части рисков, истекших на момент расчета;

б) резерв заявленных, но не урегулированных убытков, который создается и уточняется на основании данных учета извещений об ущербе, полученных страховщиком, так чтобы сформированный фонд был достаточен для покрытия данных убытков;

с) резерв непринятых убытков, который формируется и уточняется не позже окончания финансового года, если регламентами органа надзора не предусмотрено иное, на основе оценок страховщика, статистических данных или актуарных расчетов для происшедших, но не принятых убытков;

d) резерв неистекших рисков, при расчете которого за основу берется оценка ущербов, которые могут возникнуть после окончания финансового года и которые относятся к договорам страхования, заключенным до этого, - в размере, в котором их оценочная стоимость превышает резерв незаработанной премии.

(3) Страховщик, осуществляющий деятельность по категории „страхование жизни“, обязан формировать и поддерживать технические резервы для фонда страхования жизни в том числе математические резервы, и по необходимости, резервы, указанные в части (2). (4) Математические резервы рассчитываются на основе необходимых актуарных расчетов с учетом будущих обязательств страховщика, вытекающих из индивидуальных договоров страхования.

(5) Страховщик обязан представлять органу надзора пояснения в приложениях к годовым финансовым отчетам относительно базы и методов, применяемых при расчете математических резервов.

(6) Размер технических и математических резервов, сформированных и сохраняемых согласно частям (2) и (3), не может быть меньше величины, полученной при расчете данных резервов согласно методике, установленной нормативным актом органа надзора.

(7) Если договор страхования предусматривает получение премий и выплату возмещений в иностранной валюте, технические резервы по ним могут формироваться и сохраняться в этой валюте.

(8) Способ формирования технических и математических резервов устанавливается нормативными актами органа надзора.

(9) В отступление от части (2) орган надзора может устанавливать нормативными актами и другие категории технических резервов, при этом положения настоящей статьи распространяются и на эти категории.

(10) Категории активов, принимаемых в покрытие технических и математических резервов страховщика, требования к данным активам, правила их размещения, а также коэффициент ликвидности устанавливаются нормативными актами органа надзора, при разработке которых принимаются во внимание категории и классы страхования, по которым осуществляется деятельность.

(11) Активы, принимаемые в покрытие страховых резервов страховщика, не могут быть арестованы или конфискованы с передачей в государственный или местный бюджет, а также не могут служить ни предметом договора о залоге, ни источником оплаты принятых обязательств по банковским гарантиям, ни средством для покрытия иных обязательств перед кредиторами или государством.

Статья 35. Передача страхового портфеля

(1) Страховщик (перестраховщик) может передать другому страховщику с согласия органа надзора полностью или частично свой страховой портфель, представляющий собой совокупность договоров страхования, вместе со всеми правами и обязательствами, вытекающими из договоров. Страховщик-цедент заключает со страховщиком-цессионарием соглашение о передаче договоров страхования по одному или более классам страхования.

(2) Принятое страховщиком решение о намерении передачи договоров страхования доводится до сведения страхователей посредством объявления, опубликованного в Официальном мониторе Республики Молдова, в котором им предоставляется предварительный срок один месяц для предъявления возможных претензий.

(3) В целях выполнения положений части (1) страховщик передает активы для покрытия технических и математических резервов, равных техническим и математическим резервам, рассчитанным таким образом, чтобы покрывались обязательства по передаваемому портфелю.

(4) Передача страхового портфеля недействительна без утверждения органа надзора, который своими нормативными актами устанавливает перечень документов и сведений, прилагаемых к заявлению о передаче портфеля.

(5) Передача страхового портфеля вступает в силу с даты опубликования соответствующего решения органа надзора в Официальном мониторе Республики Молдова.

(6) Страховщик, давший согласие на принятие портфеля, извещает об этом страхователей в течение 15 дней с даты вступления в силу решения о разрешении передачи посредством опубликования объявления в Официальном мониторе Республики Молдова в двух следующих друг за другом выпусках.

(7) Разрешение на передачу портфеля необходимо запрашивать у органа надзора в соответствии с законом и в случае начала процесса финансового оздоровления страховщика, его реорганизации или ликвидации, по обстоятельствам.

(8) В отступление от положений части (7) настоящей статьи разрешение на передачу портфеля не запрашивается в случае реорганизации путем объединения или преобразования вследствие выполнения положений части (1) статьи 20.

Статья 36. Объединения страховщиков

(1) Страховщики могут объединяться в профессиональные союзы, которые представляют их коллективные интересы, изучают проблемы, связанные с общими интересами, развивают сотрудничество, информируют членов объединения и общественность и организуют обслуживание общих интересов, а также могут присоединяться к международным профильным организациям с соблюдением обязательств, вытекающих из их учредительных документов.

Статья 37. Деятельность по страхованию жизни

(1) Страховщик, осуществляющий деятельность по страхованию жизни, обязан:

а) произвести на конец года обзор деятельности по страхованию жизни, в том числе расчет обязательств по страхованию жизни и необходимых математических резервов в соответствии с общепринятыми основными принципами актуарных расчетов, а также оценку соответствия технических, математических резервов и относящихся к ним активов;

б) по требованию органа надзора произвести обзор деятельности по страхованию жизни за любой период согласно положениям пункта а);

с) представлять дополнительную информацию, документы и сведения в форме, которую орган надзора считает необходимой для оценки его активов и финансового положения, после представления органу надзора отчета о деятельности по страхованию жизни.

(2) Активы, принимаемые в покрытие технических и математических резервов по страхованию жизни, используются только в соответствии с обязательствами по страхованию жизни. Запрещается обременение этих активов залогом или ипотекой.

(3) Страховщик может заменить по рыночной стоимости некоторые активы, относящиеся к резервам по страхованию жизни, на другие принадлежащие ему активы, а также использовать активы, относящиеся к резервам по страхованию жизни, в целях, отличных от указанных в части (2), представив органу надзора письменное подтверждение того, что стоимость используемых активов превышает общую стоимость обязательств по страхованию жизни.

Статья 38. Осуществление деятельности одновременно по страхованию жизни и по общему страхованию

(1) Осуществление деятельности одновременно по страхованию жизни и по общему страхованию разрешено страховщикам, которые осуществляют деятельность в соответствии с частью (5) статьи 8.

(2) Деятельность одновременно по категориям "страхование жизни" и "общее страхование" может осуществляться только при условии разделения двух этих видов деятельности согласно положениям настоящего закона и нормативных актов органа надзора.

(3) Управление двумя этими видами деятельности ведется отдельно, с тем чтобы:

а) не были ущемлены интересы держателей полисов по страхованию жизни и, соответственно, по общему страхованию; в частности прибыль, полученная по одному из двух видов деятельности, может быть использована в пользу другого вида деятельности только в исключительных случаях и с предварительного разрешения органа надзора;

б) маржи платежеспособности, установленные в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора по каждому из двух этих видов деятельности, рассчитывались отдельно, без передачи активов от одного вида деятельности другому.

(4) Если при соблюдении условия пункта б) части (3) создается положение, при котором имеются еще свободные активы по одному из двух видов деятельности, по которым учет ведется отдельно, они могут быть использованы для другого вида деятельности, но только при предварительном согласовании с органом надзора.

(5) Бухгалтерский учет страховщиков, осуществляющих одновременно оба вида деятельности, должен вестись таким образом, чтобы из записей могли быть выявлены источники результатов по каждому виду деятельности. Для этого все доходы (в частности полученные премии, поступления от перестраховщиков и от инвестирования активов) и все расходы (в частности возмещение ущерба, дополнительные суммы для технических и математических резервов, перестраховочные премии, операционные расходы по соответствующей деятельности) должны быть отражены согласно их происхождению.

(6) Общие расходы по двум этим видам деятельности регистрируются отдельно по каждому из них согласно способу распределения, утвержденному органом надзора.

(7) Если одна из двух маржей платежеспособности является недостаточной, орган надзора должен принять меры по стабилизации деятельности, по которой было зарегистрировано несоответствие.

(8) Страховщики, осуществляющие одновременно оба вида деятельности, обязаны:

а) вести отдельно по каждому из них специальный реестр активов согласно приложению 2;

б) передавать органу надзора всю информацию, документацию и отчеты, форма которых, содержание, включенные сведения и порядок подтверждения устанавливаются по каждому из видов деятельности;

в) представлять органу надзора в течение 3 месяцев со дня окончания финансового года отдельно по каждому из видов деятельности бухгалтерский баланс и счет прибылей и убытков с приложением аудиторского отчета, а также финансовых отчетов, установленных органом надзора.

Статья 39. Бухгалтерский учет и внутренний контроль страховщика (перестраховщика)

(1) Страховщик (перестраховщик) ведет бухгалтерский учет осуществляемых им операций в электронной форме и на бумажном носителе в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, обязательными для страховой деятельности.

(2) Страховщик (перестраховщик) обязан установить эффективную систему внутреннего контроля и нанять достаточное количество персонала для проверки соответствия осуществляемой деятельности принципам и законодательным актам, регламентирующим страховую деятельность.

(3) Ежеквартально страховщик (перестраховщик) обязан рассчитывать и проверять показатели, установленные нормативными актами органа надзора, принятыми во исполнение настоящего закона.

(4) Страховщик (перестраховщик), должен обеспечить составление квалифицированным актуарием полного отчета о своем финансовом положении на конец каждого года. Данный отчет должен включать информацию о технических и математических резервах, платежеспособности, соответствии активов, адекватности премий и анализе их избытка или дефицита, образовавшегося в течение года.

(5) Перечень, форма и сроки представления финансовой и иной отчетности страховщика (перестраховщика) устанавливаются нормативными актами органа

надзора.

(6) Страховщики (перестраховщики) обязаны предоставлять органу надзора, по его запросу, информацию и сведения об имуществе, в том числе находящемся за пределами Республики Молдова, о размерах принятых обязательств, предоставленных гарантиях, о заключенных сделках по страхованию и перестрахованию, сведения об участии в уставном капитале других юридических лиц, а также другие сведения, необходимые для выполнения органом надзора контрольных и надзорных функций.

(7) Страховщик (перестраховщик) в течение 4 месяцев со дня окончания финансового года публикует в широко распространяемых периодических изданиях бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и аудиторское заключение.

(8) Страховщик (перестраховщик) должен вести исчерпывающие и точные реестры для обеспечения эффективности инспекций, осуществляемых органом надзора. Данное требование распространяется на все текущие реестры, а также на те, которые велись в течение 5 предыдущих финансовых лет. Реестры содержат всю документацию о страховых премиях, страховых выплатах и инвестициях, в том числе внутренние и внешние отчеты.

Статья 40. Внешний аудит

(1) Деятельность страховщика (перестраховщика) подлежит ежегодно внешнему аудиту со стороны аудиторского общества или аудитора - индивидуального предпринимателя, имеющих лицензию на осуществление аудиторской деятельности и/ или квалификационный сертификат аудитора в области страхования.

(2) Аудиторское общество или аудитор-индивидуальный предприниматель проверяет годовое финансовое положение страховщика (перестраховщика), применяя процедуры контроля качества аудиторских работ в соответствии с действующим законодательством, национальными и международными стандартами аудита и нормативными актами органа надзора. Аудиторское общество или аудитор-индивидуальный предприниматель представляет страховщику (перестраховщику) аудиторское заключение, которое должно соответствовать требованиям действующего законодательства и нормативным актам органа надзора и содержать рекомендации в отношении связанных с деятельностью страховщика (перестраховщика) рисков.

(3) Аудиторское общество или аудитор-индивидуальный предприниматель в течение 15 рабочих дней с момента, когда в процессе выполнения функций ему

стало об этом известно, информирует орган надзора о любом акте или действии, которые:

а) являются нарушением страховщиком (перестраховщиком) положений законодательства в области страхования;

б) могут отрицательно повлиять на финансовое положение страховщика (перестраховщика);

с) могут привести к невозможности выражения аудитором мнения о финансовом положении страховщика (перестраховщика) или к выражению им мнения с оговоркой.

(4) В назначенной аудиторской группе по меньшей мере одно лицо должно иметь квалификацию актуария для рассмотрения страховой деятельности в соответствии с общепринятыми основными принципами актуарных расчетов.

(5) Информирование органа надзора в соответствии с частью (3) не представляет нарушения каких-либо ограничений на разглашение информации и не влечет за собой какой-либо ответственности аудиторского общества или аудитора-индивидуального предпринимателя.

(6) Орган надзора информирует Совет по надзору за аудиторской деятельностью о любых нарушениях аудиторским обществом или аудитором-индивидуальным предпринимателем положений частей (1)–(3). Совет по надзору за аудиторской деятельностью информируется в течение 30 рабочих дней с момента установления нарушения.

(7) Орган надзора может установить своими нормативными актами проведение аудита у страховщиков (перестраховщиков) в целях, отличных от указанных в части (2), и в соответствии с другими применяемыми в данных случаях стандартами.

(8) Страховщик (перестраховщик) обязан заключить договор с аудиторским обществом, утвержденным органом надзора, в соответствии с условиями, предусмотренными нормативными актами органа надзора.

Статья 41. Деятельность актуария

(1) Страховщик (перестраховщик) обязан пользоваться услугами актуария.

(1-1) Актуарий может осуществлять деятельность как физическое лицо или работник юридического лица, предоставляющего услуги актуария.

(2) Требования к заявителю, список документов, прилагаемых к заявлению о выдаче квалификационного свидетельства, и обязанности заявителя в качестве сертифицированного актуария устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(2-1) В обязанности актуария входит:

- a) расчет страховых премий;
- b) определение величины технических резервов;
- c) проверка активов, принимаемых в покрытие технических резервов;
- d) расчет прибыли, полученной вследствие использования активов, принимаемых в покрытие технических резервов по страхованию жизни;
- e) расчет минимальной свободной маржи платежеспособности;
- f) проведение сравнительного анализа наилучших оценок с предшествующим опытом;
- g) выражение мнений относительно общей андеррайтинговой политики;
- h) содействие эффективному внедрению системы менеджмента рисков;
- i) представление мнений о релевантности договоров перестрахования;
- j) удостоверение представляемых органу надзора отчетов, содержащих предусмотренные пунктами a)–e) расчеты;
- k) разработка и представление годового актуарного отчета страховщика (перестраховщика) в соответствии с нормативными актами органа надзора;
- l) уведомление в течение 15 рабочих дней органа управления страховщика (перестраховщика) и органа надзора о выявленных несоответствиях или о некоторых ситуациях, указывающих на нарушение или ведущих к нарушению положений законодательства о страховании.

(3) Актуарий осуществляет деятельность в соответствии с настоящим законом, нормативными актами органа надзора и международными стандартами в этой области.

(4) Актуарий осуществляет:

- a) инициативные актуарные расчеты - по инициативе страховщика (перестраховщика);

b) обязательные актуарные расчеты - в случаях, предусмотренных законодательством Республики Молдова.

(5) При осуществлении актуарием расчетов страховщик (перестраховщик) обязан предоставить ему все запрашиваемые документы и сведения, необходимые для подготовки и проведения обязательных актуарных расчетов и выводов.

(6) Актуарий несет ответственность за правильность и точность произведенных им актуарных расчетов и сделанных выводов, а также за неразглашение конфиденциальной информации в соответствии с законодательством и условиями договора обязательного страхования профессиональной ответственности.

(7) Страховщик (перестраховщик) не вправе инициировать какие бы то ни было меры взыскания к актуарию за исполнение им обязанностей, предусмотренных пунктом 1) части (2-1).

(8) Реестр актуариев ведется органом надзора и является общедоступным, в том числе на веб-странице органа надзора.

Статья 41-1. 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:

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

b) коэффициент ликвидности ниже установленного норматива;

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

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

e) 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:

- a) оценку административных и аквизиционных расходов, в частности текущих общих расходов и комиссионных вознаграждений;
- b) оценку доходов и расходов, связанных с непосредственно страховой деятельностью, с принятием и передачей рисков в перестрахование;
- c) подробный анализ факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);
- d) причину, отрицательно повлиявшую на деятельность страховщика (перестраховщика), прогноз факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);
- e) 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:

а) анализ финансового положения страховщика (перестраховщика);

б) мониторинг реализации действий, предусмотренных планом финансовой стабилизации;

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

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

д) 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);

е) 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.

Статья 42. Процедура финансового оздоровления

(3) К страховщику (перестраховщику) применяется процедура оздоровления, предусмотренная настоящим законом, в случаях, когда:

а) установлены результатами проведенной органом надзора проверки невыплата страховых компенсаций или страховых возмещений в сроки, определенные законом и/или договорами страхования, заключенными страховщиком (перестраховщиком), а также какие-либо нарушения положений настоящего закона или других законов, касающихся страховой (перестраховочной) деятельности, что ставит под угрозу срыва выполнение принятых перед страхователями (перестрахователями) обязательств;

б) установлено, что план финансовой стабилизации, предусмотренный статьей 41-1, не дал ожидаемых результатов, или страховщик (перестраховщик) на протяжении последних трех лет представил по меньшей мере два плана финансовой стабилизации.

(3-1) 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.

(4) В случаях, предусмотренных частями (3) и (3-1), 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.

(4-1) 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.

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

- a) 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;
- b) запрещение возобновления договоров страхования, по которым истекает срок действия, или отдельных видов договоров страхования, прямо определенных решением о начале процедуры финансового оздоровления;
- c) запрещение заключения новых или определенных договоров страхования (перестрахования) и получения соответствующих премий в периоде, прямо установленном в решении о начале процедуры финансового оздоровления;
- d) 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;
- e) 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:

a) 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);

b) 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 41-1;

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

(7) В случае необходимости орган надзора может обратиться в компетентную организацию по вопросу принятия мер по обеспечению сохранности активов страховщика согласно закону.

(8) Решение о начале процедуры финансового оздоровления, предусмотренное частью (6), публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова, а также в двух широко распространяемых изданиях согласно закону.

(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 иском о возбуждении процесса несостоятельности страховщика (перестраховщика).

Статья 42-1. 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:

- a) перспективы плана финансового оздоровления;
- b) оценку административных и аквизиционных расходов;
- c) бюджет доходов и расходов, связанных с непосредственно страховой деятельностью, с принятием и передачей рисков в перестрахование;
- d) годовой бюджет;
- e) оценку финансовых ресурсов, которыми предусматривается покрыть принятые обязательства, принимаемых в расчет при определении минимальной маржи платежеспособности;
- f) программы перестрахования и/или ретроцессии;
- g) 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 вытекающие из судебных споров претензии.

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

- a) решение об увеличении уставного капитала – при необходимости;
- b) план компенсации задолженностей, в том числе страховых возмещений;
- c) 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:

- a) утвердить план финансового оздоровления;

b) дополнить и/или изменить план финансового оздоровления в течение не более чем 15 дней;

c) 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 42-2. Специальное управление

(1) 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:

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

b) 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:

- a) анализ, оценку деятельности и финансового положения страховщика (перестраховщика);
- b) разработку, организацию и реализацию мер по финансовому оздоровлению страховщика (перестраховщика);
- c) 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 органа надзора может, в зависимости от обстоятельств, принять одно из следующих решений:

- а) о целесообразности и периоде продления специального управления;
- б) об утверждении представленных рекомендаций, утверждении предложенного плана, с изменениями или без таковых;
- в) о возбуждении процедуры несостоятельности или принудительной ликвидации страховщика (перестраховщика) - если приходит к выводу о невозможности устранения обстоятельств, послуживших основанием для учреждения специального управления.

(14) При анализе отчета специального управляющего органа 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 устанавливать условия и пределы расходов, связанных со специальным управлением страховщиком (перестраховщиком), которые осуществляются из средств последнего. Оплата труда специального управляющего-работника органа надзора и лиц, нанимаемых для оказания помощи специальному управляющему, производится за счет страховщика (перестраховщика) и устанавливается органом надзора

Статья 42-3. 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:

- a) об аннулировании решения о начале процедуры финансового оздоровления;
- b) о возбуждении процедуры несостоятельности страховщика (перестраховщика);
- c) 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 обнаружится в порядке, предусмотренном частью (8) статьи 42.

Статья 43. Защита потребителей. Рассмотрение жалоб страхователей (выгодоприобретателей) и/или третьих лиц

(1) В целях защиты потребителей и страховых услуг страховщик (перестраховщик) и страховые (перестраховочные) посредники обязаны:

- a) выполнять свою деятельность профессионально, быть внимательными и преданными страхователям (выгодоприобретателям) и/или третьим лицам;
- b) действовать честно и соблюдать права страхователей, вытекающие из заключенных страховых (перестраховочных) договоров;
- c) соблюдать конфиденциальность сведений о страхователе и застрахованных лицах, которые стали им известны в процессе страхования;
- d) предоставлять страхователям и потенциальным страхователям информацию о продукте, общих и специальных условиях договоров страхования, вытекающих из них выгодах, о тарифах и премиях, которые страхователь должен будет уплатить;
- e) выплачивать все страховые компенсации и возмещения в сроки, установленные законом или договором;
- f) не давать информацию или не высказывать какое-либо мнение, которые могут дезинформировать или ввести в заблуждение потребителей.

(2) Страховщик и его представитель обязаны предоставлять страхователю и лицу, заключающему договор страхования, сведения, связанные с договором

страхования, как до заключения договора, так и в ходе его действия. Такие сведения предоставляются в письменной форме на государственном языке и/или на языке, на котором заключен договор, составляются в понятной форме и включают:

- a) варианты условий договора страхования;
- b) дату вступления договора в силу и дату прекращения договора, в том числе способы его прекращения;
- c) способы и сроки уплаты страховых премий;
- d) элементы расчета страховых компенсаций и возмещений;
- e) порядок выплаты страховых компенсаций и возмещений;
- f) указание на закон, под действие которого подпадает договор страхования.

(3) В целях применения положений части (2) орган надзора принимает в соответствии с законом нормативные акты, содержащие и другую информацию, которую страховщик и его представитель обязаны предоставить страхователю или лицу, заключающему договор страхования.

(4) Для оперативного и эффективного рассмотрения жалоб страхователей (выгодоприобретателей) и третьих лиц страховщик создает внутреннюю систему администрирования жалоб, обеспечивающую их рассмотрение объективно и в сроки, установленные страховщиком.

(5) Если страхователь (выгодоприобретатель) или третьи лица не удовлетворены результатом разрешения жалобы страховщиком, они вправе обратиться с жалобой в орган надзора.

(6) Орган надзора рассматривает жалобы страхователей (выгодоприобретателей) и/или третьих лиц в соответствии с процедурой и в сроки, установленные действующим законодательством.

Статья 44. Обязанность сохранения договора

Ни одно действие страховщика (перестраховщика) или страхового и/или перестраховочного посредника, состоящее в нарушении любого положения настоящего закона или нормативного акта органа надзора, размера страховых премий, а также иных положений о заключении договора страхования и/или перестрахования, не может быть использовано страховщиком (перестраховщиком) как основание для аннулирования договора страхования и/или перестрахования.

Статья 45. Реорганизация и ликвидация страховщика (перестраховщика)

(1) Реорганизация страховщика (перестраховщика) осуществляется с письменного разрешения органа надзора. Страховщик (перестраховщик), учрежденный в результате реорганизации, начинает свою деятельность только после получения лицензии, выданной в соответствии с настоящим законом.

(2) В результате реорганизации страховщика могут быть созданы только страховые общества.

(3) Процедура ликвидации страховщика начинается на основании решения общего собрания акционеров или судебного решения, а также в случае, предусмотренном статьей 27.

(4) В случае страховщика, находящегося в процессе ликвидации, дебиторская задолженность перед страховыми кредиторами имеет абсолютный приоритет перед другими задолженностями в отношении:

а) активов, принятых в покрытие технических, в том числе математических, резервов данного страховщика, используемых для первоочередного удовлетворения дебиторской задолженности перед страхователями, и б) суммарной величины активов страховщика, за исключением:

1) дебиторской задолженности перед работниками ликвидирующегося страховщика по заработной плате за период до 6 месяцев, предшествующих дате принятия решения о ликвидации;

2) дебиторской задолженности перед национальным публичным бюджетом за период до одного года, предшествующего дате принятия решения о ликвидации;

3) дебиторской задолженности перед Министерством финансов по ссудам, предоставленным под государственную гарантию;

4) дебиторской задолженности в рамках систем социального обеспечения.

Статья 46. Национальный гарантийный фонд

(1) С целью защиты интересов страхователей, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих лиц из взносов страховщиков формируется Национальный гарантийный фонд, предназначенный для выплат по договорам добровольного (факультативного) и обязательного страхования, заключенным в соответствии с настоящим законом, в случае установления несостоятельности страховщика.

(2) Национальный гарантийный фонд формируется из ежегодных взносов страховщиков в размере, пропорциональном сумме начисленных премий.

(3) Взносы в Национальный гарантийный фонд рассчитываются, учитываются, уплачиваются страховщиком и подлежат отчету отдельно по общему страхованию и по страхованию жизни.

(4) Для получения наибольшей прибыли наличные средства Национального гарантийного фонда размещаются в коммерческих банках, получивших лицензию Национального банка Молдовы, в инструменты денежного рынка, в государственные ценные бумаги, а также в другие виды вложений, установленные действующим законодательством.

(5) Формирование, управление и использование средств Национального гарантийного фонда осуществляются в соответствии с законом о Национальном гарантийном фонде.

Глава IV. СТРАХОВЫЕ И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЕ ПОСРЕДНИКИ

Статья 47. Страховые и/или перестраховочные посредники

(1) В соответствии с настоящим законом страховыми посредниками являются страховые агенты, агенты банкашуранс и страховые брокеры, а перестраховочными посредниками - перестраховочные брокеры.

(2) Страховой и/или перестраховочный посредники обязаны предоставлять клиентам до заключения, изменения или возобновления страхового или перестраховочного договора следующую информацию:

a) свое наименование (имя);

b) свое местонахождение (адрес);

c) данные о лицензии, которой они владеют;

d) сведения о договоре, заключенном со страховщиком, в случае, если посредник является страховым агентом или агентом банкашуранс;

e) порядок разрешения возможных споров между ними и клиентами.

(2-1) Местонахождение, филиал (представительство), иное подразделение страхового посредника должны соответствовать требованиям, установленным в части (4) статьи 33.

(3) Страховые премии, уплаченные страхователем через страхового посредника, считаются перечисленными страховщику с момента уплаты. Страховые возмещения или страховые компенсации, выплаченные страховщиком через страхового посредника, считаются перечисленными страхователю только с момента действительного получения им соответствующих сумм.

(3-1) Зачисления и платежи от имени или за счет страхователей (перестрахователей), представляющие собой страховые (перестраховочные) премии либо страховые возмещения и/или страховые компенсации, осуществляются страховыми и/или перестраховочными посредниками через банковские счета, отличные от счетов, через которые осуществляется текущая деятельность.

(3-2) Свободные денежные средства на банковских счетах, предусмотренные частью

(3-1), используются исключительно для удовлетворения обязательств перед страховщиками по суммам, полученным в качестве страховых (перестраховочных) премий, либо перед страхователями (перестрахователями) или выгодоприобретателями по суммам, полученным в качестве страховых возмещений и/или страховых компенсаций.

(3-3) Любой страховой и/или перестраховочный посредник, не перечисливший страховщику (перестраховщику) суммы, полученные в качестве страховых (перестраховочных) премий, по истечении 30 рабочих дней со дня срока платежа, предусмотренного в договоре поручения, предполагается несостоятельным из-за прекращения выплат, а страховщик (перестраховщик) может предъявить в судебную инстанцию иск о принудительном взыскании сумм задолженности.

(4) В случае несостоятельности страхового посредника суммы, указанные в части (3), перечисляются на отдельные банковские счета, которые могут быть использованы исключительно для покрытия дебиторской задолженности перед кредиторами, предусмотренными в части (3).

(5) Статус страхового агента или агента банкашуранс несовместим со статусом страхового и/или перестраховочного брокера.

(6) Посредническая деятельность по заключению на территории Республики Молдова договоров страхования от имени страховщика - нерезидента Республики Молдова не допускается.

(7) Страховые и/или перестраховочные посредники обязаны установить правила и процедуры проверки, обеспечить непрерывную подготовку своего персонала,

субагентов и брокерских ассистентов в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма через посредническую деятельность.

Статья 48. Деятельность страхового агента, агента банкашуранс

(1) Страховым агентом является физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в находящемся в ведении органа надзора Реестре страховых агентов и агентов банкашуранс и имеющее действующее письменное разрешение страховщика на осуществление деятельности от его имени (договор поручения).

(1-1) Право страховых агентов на осуществление посреднической деятельности в страховании и/или перестраховании возникает с момента их регистрации органом надзора в Реестре страховых агентов и агентов банкашуранс.

(2) Страховой агент - физическое лицо должен отвечать следующим требованиям:

а) быть профессионально подготовленным и компетентным, обладать знаниями и способностями, необходимыми для осуществления этой деятельности, подтвержденными квалификационным сертификатом в страховании, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора;

б) иметь действующий договор страхования профессиональной гражданской ответственности стоимостью не менее 5 млн. леев за одно заявление об ущербе и общей стоимостью 10 млн. леев в год за все заявления об ущербе без применения франшизы или эквивалентную гарантию, предоставленную страховщиком, от имени которого страховой агент осуществляет деятельность или которым он уполномочен;

с) не иметь непогашенных судимостей.

д) представлять информацию о своей деятельности в порядке, установленном нормативными актами органа надзора.

(3) Страховой агент - юридическое лицо должен отвечать следующим требованиям:

а) заниматься только посреднической страховой деятельностью;

а-1) иметь уставный капитал, внесенный в денежной форме, в размере не менее 100000 леев;

- b) иметь действующий договор страхования профессиональной гражданской ответственности стоимостью не менее 5 млн. леев за одно заявление об ущербе и общей стоимостью 10 млн. леев в год за все заявления об ущербе с применением франшизы в пределах собственного капитала агента или эквивалентную гарантию, предоставленную страховщиком, от имени которого страховой агент осуществляет деятельность или которым он уполномочен;
- c) не быть ранее объявленным несостоятельным и не находиться в процессе реорганизации и/или несостоятельности на день обращения с заявлением о выдаче разрешения страховщиком;
- d) собственное наименование должно обязательно содержать слова "страховой агент";
- e) пайщики и/или акционеры, а также должностные лица страхового агента не должны иметь непогашенных судимостей;
- f) администратор страхового агента должен иметь соответствующую подготовку и опыт, необходимый для занятия данной должности, и обладать квалификационным сертификатом в страховании, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора;
- g) учредить и вести Реестр субагентов, порядок ведения, форма и содержание которого устанавливаются нормативными актами органа надзора, изданными для целей применения настоящего закона.
- h) осуществлять деятельность через субагентов, соответствующих требованиям к профессиональной подготовке и обладающих квалификационным сертификатом в страховании, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора;
- i) представлять финансовую и специализированную отчетность в порядке, установленном нормативными актами органа надзора.

(3-1) Агент банкашуранс должен отвечать следующим требованиям:

- a) являться коммерческим банком, ссудо-сберегательной ассоциацией, небанковской кредитной организацией, функционирующими в соответствии с законодательством Республики Молдова;
- b) иметь действующий договор страхования профессиональной гражданской ответственности стоимостью не менее 5 млн. леев за одно заявление об ущербе и общей стоимостью 10 млн. леев в год за все заявления об ущербе без применения франшизы или эквивалентную гарантию, предоставленную

страховщиком (страховщиками), от имени которого (которых) осуществляется деятельность;

с) не быть ранее объявленным несостоятельным и не находиться в процессе реорганизации, несостоятельности или ликвидации на день обращения за поручением к страховщику;

д) иметь штатных сотрудников, профессиональная подготовка и способности которых в области посреднической деятельности соответствуют нормативным актам органа надзора.

(4) Орган надзора ведет Реестр страховых агентов и агентов банкашуранс как в электронной форме, так и на бумажном носителе с обязательной регистрацией всех внесенных изменений.

(6) Требования, которым должен соответствовать страховой агент и агент банкашуранс, условия и порядок регистрации страховых агентов в Реестре страховых агентов и агентов банкашуранс, обязанности страховщиков по надзору за деятельностью этих агентов, а также иная информация о них устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(7) Страховой агент - физическое или юридическое лицо - не может быть посредником в страховании по одним и тем же классам у разных страховщиков.

(8) Если страхователь заключил страховой договор через страхового агента, агента банкашуранс, страховщик, от имени которого страховой агент, агент банкашуранс осуществляет свою деятельность, отвечает перед страхователем за все действия или упущения агента.

Статья 49. Деятельность страхового и/или перестраховочного брокера

(1) В качестве страхового и/или перестраховочного брокера может выступать любое юридическое лицо в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, имеющее лицензию на осуществление деятельности, полученную в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора.

(2) Страховой и/или перестраховочный брокеры должны:

а) соответствовать требованиям части (1);

б) иметь уставный капитал, внесенный в денежной форме, в размере не менее 400000 леев;

с) иметь действующий договор страхования профессиональной гражданской ответственности стоимостью не менее 10 млн. леев за одно заявление об ущербе и общей стоимостью 15 млн. леев в год за все заявления об ущербе; с применением франшизы в пределах собственного капитала брокера;

д) осуществлять только страховую и/или перестраховочную брокерскую деятельность;

е) сохранять и представлять по требованию органа надзора реестры и бухгалтерские записи, отражающие и поясняющие операции, произведенные во время осуществления своей деятельности;

ф) иметь штат должностных лиц, соответствующий требованиям к подготовке и опыту, установленным нормативными актами органа надзора; при этом администратор и персонал, непосредственно исполняющий посреднические функции, должны обладать квалификационным сертификатом в страховании, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора;

г) учредить и вести Реестр брокерских ассистентов, порядок ведения, форма и содержание которого устанавливаются нормативным актом органа надзора, принятым во исполнение настоящего закона;

н) представлять финансовую и специализированную отчетность, а также иную информацию об осуществляемой деятельности в порядке, установленном нормативными актами органа надзора;

и) не быть ранее объявленными несостоятельными и не находиться в процессе реорганизации по решению суда и/или несостоятельности на день обращения за лицензией.

(3) Страховой и/или перестраховочный брокеры не могут осуществлять свою деятельность через страховых агентов - физических или юридических лиц или субагентов, а могут действовать только через своих штатных сотрудников или брокерских ассистентов.

(3-1) Клиент, считающий себя ущемленным тем, как исполняется брокерское поручение, вправе запросить его изменения по взаимному согласию, а если таковое не будет достигнуто, отозвать поручение. Во всех случаях клиент должен письменно обосновать свой запрос, направив соответствующее уведомление не менее чем:

а) за 10 календарных дней до даты, на которую запрашивается взаимное согласие; или

в) за 30 календарных дней до даты отзыва поручения.

(3-2) Брокерский ассистент не вправе осуществлять определенные действия, необходимые для исполнения брокерского поручения в отношении себя лично, в том числе заключать договоры страхования от имени представляемого в отношении себя лично или от своего имени.

(4) Штатные сотрудники страхового и/или перестраховочного брокеров, основной функцией которых является посредничество при заключении страховых и/или перестраховочных договоров, и брокерские ассистенты вносятся в реестр, предусмотренный пунктом г) части (2).

(5) Страховой и/или перестраховочный брокеры или их сотрудники не могут быть значимыми акционерами или должностными лицами страховщика (перестраховщика), страхового агента или агента банкашуранс. Страховщик (перестраховщик), страховой агент или агент банкашуранс, а также их сотрудники не могут быть держателями ценных бумаг, долей страхового и/или перестраховочного брокера или их должностными лицами.

(5-1) Учредители и сотрудники страхового и/или перестраховочного брокеров не могут занимать одновременно должности у страховщика (перестраховщика).

(5-2) Запрещается участие страховщика (перестраховщика), а также его сотрудников в учреждении или в деятельности страхового и/или перестраховочного брокера.

(6) Страховой и/или перестраховочный брокеры, уполномоченные страховщиком и/или перестраховщиком, вправе получать страховые и/или перестраховочные премии, выплачивать от их имени возмещения в валюте, предусмотренной договором страхования и/или перестрахования, по обстоятельствам, с соблюдением положений действующего законодательства и выдавать страховые или перестраховочные документы от имени соответственно страховщика или перестраховщика.

(6-1) Страховой и/или перестраховочный брокер обязан перечислять страховщику и/или перестраховщику собранные от страхователей страховые и/или перестраховочные премии в срок, предусмотренный в договоре страхования.

(6-2) Страховые и/или перестраховочные брокеры, осуществляющие деятельность ассистанса, вправе заключать договоры с компаниями-нерезидентами только в целях осуществления деятельности ассистанса. Страховые и/или перестраховочные брокеры представляют органу надзора заключенные с компаниями-нерезидентами договоры, информацию о филиалах

(представительствах) и других подразделениях, открытых за пределами территории Республики Молдова.

(6-3) Страховые и/или перестраховочные брокеры на основании договоров поручения о деятельности ассистанса собирают информацию о наступлении страхового случая, составляют дело об ущербе и осуществляют его мониторинг, оценивают и определяют размер ущерба, осуществляют урегулирование страхового случая, гарантируют и/или оплачивают авансом стоимость медицинских, технических, финансовых, юридических и/или иного характера услуг в пределах, предусмотренных условиями страхования.

(6-4) Бухгалтерский учет страховых и/или перестраховочных брокеров, осуществляющих деятельность ассистанса, должен быть организован таким образом, чтобы из записей были очевидны источники результатов по каждому осуществленному виду деятельности. С этой целью все доходы и все расходы должны быть отражены согласно их происхождению. Общие расходы, вытекающие из всей деятельности, регистрируются отдельно по каждому виду деятельности в соответствии с методом распределения, утвержденным органом надзора.

(6-5) Страховые и/или перестраховочные брокеры, оказывающие услуги ассистанса, дополнительно к предусмотренным в части (2) условиям должны соответствовать в совокупности следующим условиям:

- a) иметь в качестве предмета деятельности, помимо посреднической деятельности в страховании, деятельность ассистанса;
- b) располагать круглосуточно доступным центром по предоставлению консультаций и оказанию помощи/координированию, сотрудники которого свободно владеют румынским, русским, английским языками и при необходимости другими иностранными языками;
- c) располагать информационной системой, позволяющей регистрировать и вести дела об ущербе в интерактивном режиме;
- d) располагать многоканальной телефонной системой, позволяющей страхователям контактировать с центром по предоставлению консультаций и оказанию помощи/координированию в круглосуточном режиме;
- e) иметь в штате по меньшей мере одного сотрудника с медицинским образованием;
- f) обеспечивать прямое обслуживание поставщиками медицинских, юридических, технических или финансовых услуг как минимум 70 процентов

зарегистрированных страховых случаев.

(7) При выявлении факта неплатежеспособности страховщика (перестраховщика) страховой и/или перестраховочный брокеры обязаны незамедлительно сообщить об этом органу надзора.

(8) Страховой и/или перестраховочный брокеры должны вести бухгалтерский учет и осуществлять внутренний контроль согласно положениям частей (1), (2), (5) и (6) статьи 39.

(9) Страховые и/или перестраховочные брокеры могут объединяться в профессиональные союзы и присоединяться к международным профильным организациям с соблюдением обязательств, вытекающих из их учредительных документов.

Статья 50. Лицензирование страхового и/или перестраховочного брокера

(1) Для получения лицензии на осуществление деятельности страховой и/или перестраховочный брокеры дополнительно к документам, предусмотренным нормативными актами органа надзора, должны представить следующие документы:

а) копию решения о государственной регистрации страхового и/или перестраховочного брокера;

а-1) копию акта на право собственности или договора имущественного найма недвижимого имущества, где будет осуществляться лицензируемая деятельность;

б) договор страхования профессиональной гражданской ответственности;

с) банковский сертификат, подтверждающий внесение уставного капитала в полном объеме;

д) документы, подтверждающие соответствие должностных лиц требованиям, установленным нормативными актами органа надзора;

е) копию платежного поручения на внесение платы за выдачу/переоформление лицензии.

(1-1) Документы для получения лицензии подаются в орган надзора руководителем страхового и/или перестраховочного брокера или уполномоченным им лицом.

(2) Орган надзора принимает решение о выдаче лицензии или об отклонении декларации о выдаче лицензии в срок не более 15 рабочих дней со дня получения заявления вместе с приложенными документами.

(2-1) Лицензия на осуществление посреднической деятельности в страховании в качестве страхового и/или перестраховочного брокера выдается на неограниченный срок.

(3) Плата за выдачу лицензии на осуществление посреднической деятельности в страховании в качестве страхового и/или перестраховочного брокера составляет 3250 леев и перечисляется в доход бюджета органа надзора.

(4) Плата за переоформление лицензии на осуществление посреднической деятельности в страховании в качестве страхового и/или перестраховочного брокера, а также за выдачу копии или дубликата лицензии перечисляется в доход бюджета органа надзора.

(5) Порядок выдачи/переоформления лицензий, выдачи копий и дубликатов, ведения Реестра лицензированных страховых и/или перестраховочных брокеров, а также внесения соответствующих записей для страхового и/или перестраховочного брокера аналогичен порядку, предусмотренному настоящим законом для осуществления деятельности страховщика (перестраховщика).

(6) Орган надзора ведет Реестр лицензированных страховых и/или перестраховочных брокеров, в который вносится информация, предусмотренная статьей 24-6. Положения статей 24-1–24-6 распространяются и на деятельность страхового и/или перестраховочного брокера.

Статья 51. Приостановление действия и отзыв лицензии страхового и/или перестраховочного брокера

(1) Основанием для приостановления действия лицензии страхового и/или перестраховочного брокера служат:

a) поданное руководителем страхового и/или перестраховочного брокера заявление о добровольном приостановлении действия лицензии, к которому прилагается решение компетентного органа;

b) неуплата в установленные сроки регуляторных платежей органу надзора;

c) непоручение страховщику в предусмотренный в договоре поручения срок собранных от его имени страховых и/или перестраховочных премий;

d) непредставление запрошенных органом надзора специализированных отчетов в течение двух последовательных отчетных периодов;

е) несоблюдение максимального предела аквизиционных расходов и перечисление страховой премии страховщику в неполном объеме.

(2) Орган надзора принимает решение о прекращении приостановления действия лицензии на основании заявления, поданного страховым и/или перестраховочным брокером, и/или сопроводительных документов, подтверждающих устранение обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии.

(3) Срок приостановления действия лицензии не может превышать шести месяцев.

(4) Основанием для отзыва лицензии страхового и/или перестраховочного брокера служат:

а) заявление руководителя страхового и/или перестраховочного брокера о добровольном отзыве лицензии, к которому прилагается решение компетентного органа;

б) решение судебной инстанции об аннулировании государственной регистрации страхового и/или перестраховочного брокера;

в) выявление недостоверных сведений в документах, представленных страховым и/или перестраховочным брокером в орган надзора;

г) установление факта передачи лицензии или ее копии другому лицу с целью осуществления деятельности страхового и/или перестраховочного брокера;

д) невыполнение страховым и/или перестраховочным брокером двух предписаний об устранении нарушений условий лицензирования;

е) нарушение страховым и/или перестраховочным брокером положений части (3) и/или части (5) статьи 49;

ж) неприступление страхового и/или перестраховочного брокера к своей деятельности в течение года со дня получения лицензии или неосуществление деятельности более 12 месяцев подряд;

з) вынесение судебной инстанцией решения о возбуждении процесса несостоятельности или о прекращении деятельности страхового и/или перестраховочного брокера.

(5) Информация о дате и номере решения о приостановлении/отзыве лицензии вносится в Реестр лицензированных страховых и/или перестраховочных брокеров не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

(6) В случае приостановления/отзыва лицензии сбор за выдачу/переоформление лицензии не возмещается.

(7) Страховой и/или перестраховочный брокер обязан в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения об отзыве лицензии сдать в орган надзора отозванную лицензию.

Статья 52. Наименование страхового и/или перестраховочного брокера

(1) Наименование страхового и/или перестраховочного брокера должно включать соответственно одно из словосочетаний: "страховой брокер", "страховой-перестраховочный брокер" или "перестраховочный брокер".

(2) Не допускается использование в составе наименования обозначений, тождественных или в большой степени сходных с обозначениями, содержащимися в наименованиях ранее созданных страховых и/или перестраховочных брокеров.

Статья 53. Обязанности страхового и/или перестраховочного брокеров

(1) В рамках осуществления своей посреднической деятельности в области страхования и перестрахования страховой и/или перестраховочный брокеры представляют интересы страхователя (перестрахователя). До заключения договора страхования (перестрахования) страховой и/или перестраховочный брокеры дают пояснения и рекомендации относительно условий, сроков, ограничений или исключений из договора, размера страховых или перестраховочных премий.

(2) Страховой и/или перестраховочный брокеры осуществляют посредническую деятельность по заключению договоров страхования (перестрахования) только со страховщиками (перестраховщиками), получившими лицензию в соответствии с положениями настоящего закона.

(3) Страховой и/или перестраховочный брокеры сообщают страховщику (перестраховщику) о предложениях страхователя (перестрахователя) по договору страхования или перестрахования.

(4) Страховой и/или перестраховочный брокеры несут ответственность перед страхователем (перестрахователем) за понесенные им убытки, если они произошли по небрежности брокера, в результате дезинформации страхователя (перестрахователя) или иных упущений брокера.

(5) Орган надзора на основании настоящего закона издает нормативные акты, касающиеся прочей ответственности и обязательств страхового и/или

перестраховочного брокеров, системы отчетов, защиты потребителей и соблюдения конфиденциальности информации.

Статья 53-1. Исключения в посреднической деятельности в страховании

Положения статей 47–53 не применяются к лицам, предоставляющим посреднические услуги по договорам страхования, если выполняются все из указанных ниже условий:

- а) посредничество в страховании не является основной профессиональной деятельностью физического или юридического лица;
- б) физическое или юридическое лицо выступает посредником только в случае, когда страхование является дополнением к продукту или услуге;
- в) страховые продукты не включают страхование жизни и не покрывают риски гражданской ответственности, за исключением случая, когда страхование является дополнением к продукту или услуге, поставляемым посредником как часть своей основной профессиональной деятельности;
- г) сумма годовой премии не превышает 8000 леев и общая продолжительность договора страхования, включая любые возобновления, не превышает пяти лет.

Глава V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И САНКЦИИ

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-XVI 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;

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

c) 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;

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

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

f) 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 Кодексу о правонарушениях и соответственно 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 влияние на стабильность страховой деятельности в Республике Молдова, права и интересы потребителей, рискованный 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 государственного бюджета.

Статья 55. Надзор за профессиональными участниками страхового рынка

(1) Надзор за профессиональными участниками страхового рынка осуществляется посредством:

- a) проверки документов;
- b) контроля и анализа состояния дел в офисе и выездных проверок и инспекций;
- c) вмешательств в пределах полномочий, определенных настоящим законом.

(2) В порядке надзора орган надзора запрашивает у профессиональных участников страхового рынка любую информацию и документы, необходимые для эффективного выполнения поставленных задач.

(3) Для осуществления органом надзора контрольных функций и обеспечения результативности надзора профессиональные участники страхового рынка, органы публичной власти, предприятия и организации обязаны предоставлять ему любую информацию и документы, запрошенные им в целях исполнения настоящего закона.

(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.

(6) Лицо, осуществляющее проверку деятельности страховщика (перестраховщика), страхового и/или перестраховочного брокеров, несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за соблюдение конфиденциальности полученных в ходе проверки сведений, составляющих тайну страхования либо коммерческую тайну.

(7) Органы публичной власти, осуществляющие проверку деятельности страховщиков (перестраховщиков) и страховых и/или перестраховочных брокеров в пределах полномочий, предусмотренных законодательными актами, обязаны сообщать органу надзора о выявленных нарушениях законодательства в сфере страхования.

(8) Орган надзора, его персонал несут дисциплинарную, административную, гражданскую и уголовную ответственность за принятие решений и осуществление действий, неблагоприятно повлиявших или нанесших урон деятельности страховщиков.

Глава VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 56. (1) Положения настоящего закона применяются по все...

(1) Положения настоящего закона применяются по всем вопросам, связанным с регулированием страховой и перестраховочной деятельности.

(2) К ситуациям, не регулируемым настоящим законом, применяются нормы действующего гражданского законодательства.

Статья 57. (1) Страховщикам, которые на день вступления в сил...

(1) Страховщикам, которые на день вступления в силу настоящего закона обладают лицензией на осуществление деятельности в области страхования, разрешается продолжать свою деятельность последующие 12 месяцев, в течение которых они должны привести свою деятельность в соответствие с положениями настоящего закона, за исключением случаев, предусмотренных частями (4)-(7).

(2) Лицензии на осуществление деятельности в области страхования, полученные в соответствии с законодательством, действовавшим до вступления в силу настоящего закона, срок действия которых превышает срок, предусмотренный частью (1), действительны до истечения срока, на который они были выданы.

(3) Страховщики, которые на день вступления в силу настоящего закона имеют договорные обязательства по видам страхования, отнесенным к категории

„страхование жизни”, и по видам страхования, отнесенным к категории „общее страхование”, осуществляют деятельность с соблюдением положений частей (2)–(8) статьи 38.

(4) Страховщики, которые на день вступления в силу настоящего закона обладают лицензиями на осуществление деятельности в области страхования, должны:

а) в течение 5 лет со дня вступления в силу настоящего закона привести свою деятельность в соответствие с положениями статьи 8, части (1) статьи 20 и части (6) статьи 31;

б) владеть уставным капиталом в размере не менее:

4 млн. леев - через год со дня вступления в силу настоящего закона;

6 млн. леев - через два года со дня вступления в силу настоящего закона;

9 млн. леев - через три года со дня вступления в силу настоящего закона;

12 млн. леев - через четыре года со дня вступления в силу настоящего закона;

15 млн. леев - через пять лет со дня вступления в силу настоящего закона.

(5) Страховщики, которые на день вступления в силу настоящего закона обладают лицензиями на осуществление страхования жизни и которые намереваются продолжить деятельность по этой категории, должны увеличить уставный капитал согласно пункту б) части (4) с учетом коэффициента, предусмотренного пунктом б) части (1) статьи 22.

(7) Положения статей 49, 50 и 51 применяются по истечении 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона, в течение которых коммерческие организации, деятельность которых на день вступления в силу настоящего закона связана с оказанием консалтинговых и брокерских услуг в области страхования, должны привести свою деятельность в соответствие с положениями указанных статей.

(8) Эмиссия акций страховщика (перестраховщика), как следствие выполнения требований части (1) статьи 20, освобождается от регистрационного сбора. (9) До истечения срока, указанного в пункте а) части (4), положения настоящего закона применяются ко всем страховщикам независимо от их организационно-правовой формы.

(10) В случае несоблюдения положений частей (4) и (5) орган надзора может инициировать отзыв лицензии, применив процедуру, предусмотренную статьей

27.

(11) Страховщики, которые вследствие применения положений настоящего закона полностью или частично прекратили свою деятельность и не приступили к передаче страхового портфеля в соответствии со статьей 35, продолжают нести ответственность за принятые обязательства без права принимать другие обязательства и без права изменить вид деятельности; данное ограничение действительно до истечения срока действия последнего договора страхования из имеющегося портфеля.

Статья 58. Заключительные положения

(1) Признать утратившими силу главы I, II, III, V и VI Закона о страховании № 1508-XII от 15 июня 1993 года.

(2) Правительству в течение трех месяцев со дня опубликования настоящего закона:

- представить Парламенту на рассмотрение проект закона о Национальном гарантийном фонде;

- представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

- привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

(3) Органу надзора в течение 6 месяцев принять все нормативные акты, предусмотренные настоящим законом.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021