

Закон О страховой и перестраховочной деятельности

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune parțial Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 335 din 17 decembrie 2009, astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018 de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și de modificare a Directivelor 2009/138/CE și 2013/36/UE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 156/43 din 19 iunie 2018.

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель закона

(1) Настоящий закон регулирует:

- a) разрешение и осуществление на территории Республики Молдова страховой или перестраховочной деятельности, деятельности по посредничеству в страховании и/или перестраховании;
- b) пруденциальные требования для страховых или перестраховочных обществ, посредников в страховании и/или перестраховании;
- c) надзор за группами страхования или перестрахования;
- d) режим страховых или перестраховочных обществ, находящихся в затруднительном положении;
- e) реорганизацию и ликвидацию страховых или перестраховочных обществ;
- f) компетенцию и полномочия органа надзора, его сотрудничество с другими органами, организациями и лицами.

(2) Положения настоящего закона не распространяются на государственное социальное страхование, обязательное медицинское страхование и негосударственные пенсионные фонды. Если специальные положения настоящего закона не предусматривают иное, таковые применяются

соответствующим образом к перестраховочным обществам.

(3) Целью настоящего закона является обеспечение стабильности, прозрачности и свободы предоставления услуг в области страхования и перестрахования, предотвращения системных рисков, а также защиты прав и интересов страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и других лиц, права которых могут быть ущемлены.

Статья 2. Область применения

(1) Положения настоящего закона применяются к:

a) обществам, запрашивающим лицензию на осуществление страховой или перестраховочной деятельности в соответствии с настоящим законом;

b) обществам, обладающим лицензией на осуществление страховой или перестраховочной деятельности и действующим на территории Республики Молдова, в том числе к их отделениям из третьих государств;

c) отделениям страховых или перестраховочных обществ из третьих государств – в отношении деятельности, осуществляемой ими в Республике Молдова;

d) юридическим или физическим лицам, запрашивающим разрешение или, по обстоятельствам, лицензию на осуществление посреднической деятельности либо осуществляющим деятельность по посредничеству в страховании и/или перестраховании и другие сопутствующие ей виды деятельности в соответствии с настоящим законом.

(2) Положения Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011 не применяются в предусмотренных настоящим законом процессах выдачи разрешений, лицензирования, уведомления и утверждения.

(3) Положения других законов применяются соответствующим образом к страховым или перестраховочным обществам, если определенные положения настоящего закона не предусматривают иное.

Статья 3. Правовая база

Правовой базой деятельности в области страхования и перестрахования, установления и развития отношений между страховыми или перестраховочными обществами, страхователями, застрахованными, перестрахованными, выгодоприобретателями страхования, пострадавшими третьими лицами и другими лицами, права которых могут быть ущемлены, является Конституция

Республики Молдова, Гражданский кодекс Республики Молдова, настоящий закон, другие нормативные акты, в том числе нормативные акты органа надзора, изданные во исполнение настоящего закона, а также международные соглашения в данной области, стороной которых является Республика Молдова.

Статья 4. Основные понятия

В целях настоящего закона используются следующие основные понятия:

потенциальный приобретатель – любое физическое или юридическое лицо либо группа таких лиц, действующих согласованно, которые намереваются приобрести любыми способами, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, акции в капитале страхового или перестраховочного общества в связи с предполагаемым приобретением;

предполагаемое приобретение – решение, принятое потенциальным приобретателем с целью приобретения любыми способами, прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, квалифицированного участия в страховом или перестраховочном обществе либо с целью увеличения квалифицированного участия таким образом, чтобы соотношение его прав голоса или частей в уставном капитале достигло или превысило уровень 10, 20, 33 или 50 процентов либо страховое или перестраховочное общество стало его отделением;

страховая деятельность – деятельность, заключающаяся в основном в представлении предложений, ведении переговоров и заключении договоров страхования и/или перестрахования, получении премий, урегулировании ущерба, проведении регрессных действий и возмещении ущерба;

перестраховочная деятельность – деятельность, заключающаяся в принятии рисков, переданных страховым или перестраховочным обществом–резидентом либо страховым или перестраховочным обществом из третьего государства;

деятельность по посредничеству в страховании и/или перестраховании – деятельность, заключающаяся в представлении или предложении заключения договоров услуг страхования и/или перестрахования либо осуществлении иных действий по подготовке заключения указанных договоров, в заключении этих договоров или оказании содействия в администрировании договоров, в частности в случае страховых возмещений и/или компенсаций;

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

значимый акционер – физическое или юридическое лицо, которое непосредственно и самостоятельно или при посредничестве других физических или юридических лиц либо в сотрудничестве с ними, действуя согласованно, реализует права относительно владения квалифицированным участием;

агент банкашуранс – осуществляющие деятельность на территории Республики Молдова банк и/или отделение банка из третьего государства, ссудо-сберегательная ассоциация, небанковская кредитная организация, которые на основании договора поручения страхового общества имеют право заключать договоры страхования с третьими лицами от имени и за счет страхового общества в соответствии с условиями, указанными в договоре поручения, и которые не могут иметь другого статуса на страховом рынке;

страховой агент – физическое или юридическое лицо, которое занимается профессиональной деятельностью на основании договора поручения страхового общества и которое имеет право заключать договоры страхования с третьими лицами от имени и за счет страхового общества в соответствии с условиями, указанными в договоре поручения, не имея статуса страховщика, перестраховщика, агента банкашуранс или страхового и/или перестраховочного брокера;

страхование – передача возможного риска, в том числе риска, которому подвергаются жизнь, здоровье или имущество лица, от застрахованного к страховому обществу в соответствии с договором страхования;

застрахованный – лицо, которое заключило или в пользу которого заключен договор страхования со страховым обществом;

брокерский ассистент – физическое или юридическое лицо, уполномоченное на основании договора, заключенного со страховым и/или перестраховочным брокером, и под покрытием договора профессиональной гражданской ответственности данного брокера осуществлять определенные виды деятельности, необходимые для выполнения договора поручения;

ассистанс – оказание страховым или перестраховочным обществом, страховым и/или перестраховочным брокером или любым юридическим лицом на основании соглашения о сотрудничестве в случае наступления страхового риска содействия страхователю, застрахованному, перестрахованному, выгодоприобретателю страхования и пострадавшему третьему лицу или, по обстоятельствам, другому страховому или перестраховочному обществу, которое состоит в организации предоставления технических, медицинских, финансовых и юридических услуг по выплате возмещений;

орган надзора – Национальный банк Молдовы;

выгодоприобретатель страхования – застрахованное или назначенное страхователем физическое или юридическое лицо, которое получает возмещение и/или компенсацию либо выгоды, предусмотренные договором страхования;

выгодоприобретающий собственник – физическое лицо, которое в конечном счете владеет или контролирует потенциального приобретателя либо прямого или косвенного владельца доли участия в уставном капитале страхового или перестраховочного общества, равной или превышающей квалифицированное участие;

национальное бюро страховщиков (далее – национальное бюро) – профессиональная организация, созданная в соответствии с Рекомендацией № 5 от 25 января 1949 года, принятой Подкомитетом по автомобильному транспорту Комитета по наземному транспорту Европейской экономической комиссии Организации Объединенных Наций, и связывающее страховые общества из отдельного государства, лицензированные осуществлять деятельность по обязательному страхованию автогражданской ответственности;

страховой и/или перестраховочный брокер – зарегистрированное в Республике Молдова юридическое лицо, которое в соответствии с настоящим законом ведет переговоры в интересах своих клиентов – физических или юридических лиц, застрахованных или перестрахованных либо потенциальных застрахованных или перестрахованных – по заключению договоров страхования и/или перестрахования, предоставляет консультационные услуги и услуги по оценке рисков и оказывает содействие на протяжении действия договоров или в связи с урегулированием ущерба;

аквизиционные расходы – расходы, связанные с заключением договоров страхования и/или перестрахования, которые включают как прямо вменяемые расходы, такие как комиссионные выплаты и расходы на открытие дела или на принятие договоров в портфель, так и косвенно вменяемые расходы, такие как маркетинговые и административные расходы, связанные с рассмотрением заявлений и выдачей полисов;

страхователь – физическое или юридическое лицо, которое заключило договор страхования со страховщиком;

контроль – отношения между материнским обществом и отделением или подобные отношения между любым лицом и обществом;

корреспондент – любое страховое или перестраховочное общество или любое иное юридическое лицо, назначенное одним или более страховыми или перестраховочными обществами–нерезидентами Республики Молдова с предварительного утверждения национального бюро для урегулирования заявлений о возмещении ущерба, причиненного автотранспортными происшествиями, произошедшими на территории Республики Молдова, по которым страховое или перестраховочное общество либо страховые или перестраховочные общества–нерезиденты выдали страховой полис обязательного страхования автогражданской ответственности, действительный на территории Республики Молдова;

страховое возмещение – сумма, подлежащая выплате или выплачиваемая страховым обществом застрахованному, выгодоприобретателю страхования или пострадавшему третьему лицу для возмещения ущерба, причиненного страховым случаем, в пределах, предусмотренных договором страхования;

регулируемый субъект – регулируемый субъект в значении Закона о дополнительном надзоре за банками, страховщиками/перестраховщиками и инвестиционными обществами, входящими в финансовый конгломерат, № 250/2017;

экстернализация (аутсорсинг) – соглашение между страховым или перестраховочным обществом и поставщиком услуг, независимо от того, является ли он поднадзорным субъектом или нет, по которому поставщик услуг осуществляет процесс, предоставляет услугу или осуществляет деятельность, в ином случае предоставляемые или осуществляемые самим страховым или перестраховочным обществом;

гарантийный фонд – фонд финансовых средств, формируемый за счет взносов страховых обществ в целях защиты интересов страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих лиц, путем возврата премий, выплаты страховых возмещений и/или компенсаций по договорам обязательного и добровольного (факультативного) страхования в случае установления несостоятельности страховщика;

функция – внутренний потенциал по выполнению практических задач в рамках системы управления, которая включает функцию управления рисками, функцию обеспечения соответствия, функцию внутреннего аудита, актуарную функцию и иные виды функций;

группа – группа обществ, состоящая из участвующего общества, его отделений и из субъектов, в которых данное участвующее общество или его отделения владеют участием, а также группа субъектов, связанных между собой

отношениями в следующем порядке:

а) два или более субъектов управляются вместе на основании заключенного договора или положений учредительного акта субъектов;

б) органы управления двух или более субъектов состоят из одних и тех же лиц, представляющих большинство, занимающих свои должности в течение отчетного периода вплоть до составления консолидированной финансовой отчетности;

страховой холдинг – материнское общество, иное чем смешанный финансовый холдинг, которое приобретает и владеет контрольными или исключительными участиями в отделениях, представляющих страховщиков или перестраховщиков, по меньшей мере одно из которых является страховщиком или перестраховщиком;

смешанный финансовый холдинг – материнское общество, иное чем регулируемый субъект, которое совместно со своими отделениями, из которых по меньшей мере одно является регулируемым субъектом с местонахождением в Республике Молдова, и совместно с другими субъектами составляет финансовый конгломерат;

смешанный страховой холдинг – материнское общество, иное чем страховое или перестраховочное общество, которое не является страховым холдингом или смешанным финансовым холдингом, по меньшей мере одно из отделений которого является страховщиком или перестраховщиком;

страховая компенсация – сумма, задолженная или выплачиваемая страховым обществом застрахованному лицу/застрахованному, выгодоприобретателю страхования или пострадавшему третьему лицу при наступлении риска, предусмотренного в основе и в пределах договора страхования;

конфиденциальная информация – любая информация, относящаяся к профессиональному участнику страхового рынка, которая представляет собой коммерческую, налоговую или иную охраняемую законом тайну, а также любая информация, находящаяся в распоряжении органа надзора для целей или в связи с осуществлением его полномочий, раскрытие которой может навредить интересам или престижу лица, к которому относится;

посредник в страховании – физическое или юридическое лицо, осуществляющее за вознаграждение деятельность по посредничеству в страховании и имеющее статус страхового брокера, страхового агента или агента банкашуранс;

посредник в перестраховании – перестраховочный брокер, осуществляющий за вознаграждение деятельность по посредничеству в перестраховании;

тесные связи – тесные связи в значении Закона о рынке капитала № 171/2012;

брокерское поручение – договор поручения, заключенный между застрахованным или перестрахованным либо потенциальным застрахованным или перестрахованным в качестве клиента и страховым и/или перестраховочным брокером, согласно которому последнему поручается, по обстоятельствам, вести переговоры по заключению договоров страхования и/или перестрахования, оказывать содействие до заключения и на протяжении действия договоров или в связи с урегулированием ущерба;

оценка риска – математическая функция, выражающая денежной суммой определенный прогноз распределения вероятностей и равномерно возрастающая с уровнем подверженности риску, лежащему в основе этого прогноза распределения вероятностей;

участие – владение, прямо или посредством контроля, не менее чем 20 процентами прав голоса или уставного капитала страхового или перестраховочного общества в рамках группового надзора;

квалифицированное участие – прямое или косвенное владение лицом не менее чем 10 процентами прав голоса либо уставного капитала страхового или перестраховочного общества или любая иная возможность оказывать квалифицированное влияние на управление страховым или перестраховочным обществом, в котором лицо владеет данным участием;

профессиональный участник страхового рынка – страховое или перестраховочное общество, отделение страхового или перестраховочного общества из третьего государства, посредник в страховании и/или перестраховании, осуществляющие деятельность на основании настоящего закона, национальное бюро;

лица, занимающие ключевые должности, – работники, должности которых позволяют им оказывать значительное влияние на направленность страхового или перестраховочного общества, не являющиеся членами органов управления и исполняющие функцию управления рисками, функцию обеспечения соответствия, функцию внутреннего аудита, актуарную функцию, а также главные бухгалтеры, финансовые директора, руководители служб возмещения ущерба;

лица, занимающие руководящие должности, – лица, уполномоченные законом, уставом или административными актами принимать на себя обязательства и

исполнять функциональные обязанности самостоятельно или совместно с другими лицами от имени и за счет страхового или перестраховочного общества, посредника в страховании и/или перестраховании и национального бюро и являющиеся членами совета общества, членами исполнительного органа, руководителями отделений;

регулируемый рынок – регулируемый рынок в значении Закона о рынке капитала № 171/2012;

начисленная брутто-премия – премия, рассчитанная страховым или перестраховочным обществом на основании договора страхования и/или перестрахования, до вычета из нее каких-либо сумм;

страховая премия – сумма, которую страхователь обязан выплатить страховому обществу при получении страхового полиса в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования, в обмен на покрытие страховым обществом страхового риска;

начисленная нетто-премия – брутто-премия, рассчитанная страховым или перестраховочным обществом на основании договора страхования и/или перестрахования после вычета части премии, переданной в перестрахование;

процесс надзора – непрерывный, гибкий и итеративный процесс, в котором перспективный (детальный) надзор за страховым или перестраховочным обществом основывается на рисках и по меньшей мере на следующих принципах:

а) соразмерность;

б) квалифицированное суждение;

с) документирование;

непропорциональное перестрахование – перестрахование, при котором перестраховочное общество берет на себя обязательство участвовать в выплате страхового возмещения в случае наступления событий, предусмотренных в договоре страхования, в размере, превышающем собственное удержание перестрахованного;

пропорциональное перестрахование – распределение страховой премии и страховой суммы пропорционально распределению риска между сторонами договора перестрахования;

собственное удержание – часть риска, которая остается под ответственностью страхового или перестраховочного общества после цессии риска в

перестрахование;

риск концентрации – все подверженности риску, потенциальные убытки которого достаточно велики, чтобы представлять угрозу для платежеспособности или финансовой позиции страховых или перестраховочных обществ;

кредитный риск – риск убытков или неблагоприятных изменений финансовой ситуации в результате колебаний кредитоспособности эмитентов ценных бумаг и любых других дебиторов, которому подвержены страховые или перестраховочные общества;

риск ликвидности – риск, которому подвержены страховые или перестраховочные общества, связанный с невозможностью реализации инвестиций и других активов для выполнения своих финансовых обязательств при наступлении срока их погашения;

операционный риск – риск убытков, возникающий в связи с недостатками или нарушениями внутренних процессов, в связи с персоналом или системами либо в связи с внешними событиями;

рыночный риск – риск убытков или неблагоприятных изменений финансовой ситуации, возникающий из-за колебаний уровня и волатильности рыночных цен на активы, пассивы и финансовые инструменты;

риск андеррайтинга – риск убытков или неблагоприятных изменений стоимости страховых обязательств в связи с некорректными прогнозами по ценообразованию и формированию страховых резервов;

единичный риск – риск, который может привести к нанесению ущерба отдельному имуществу, к причинению вреда трудоспособности, жизни или здоровью отдельного человека;

страховое общество или страховщик – юридическое лицо, которое осуществляет страховую деятельность на основании лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной органом надзора. Понятие страховое общество, которое не содержит словосочетание «из третьего государства», применяется к страховым обществам с центральным офисом в Республике Молдова;

композитное страховое общество или композитный страховщик – страховщик, который на дату вступления в силу настоящего закона обладает лицензией на одновременное осуществление общего страхования и страхования жизни;

перестраховочное общество или перестраховщик – юридическое лицо, которое осуществляет перестраховочную деятельность на основании лицензии на осуществление перестраховочной деятельности, выданной органом надзора. Понятие перестраховочное общество, которое не содержит словосочетание «из третьего государства», применяется к перестраховочным обществам с центральным офисом в Республике Молдова;

материнское общество – страховое или перестраховочное общество, которое соответствует следующим требованиям:

- a) обладает большинством прав голоса в коммерческом обществе (отделении);
- b) имеет право назначать и отзывать членов органов управления коммерческого общества (отделения) и одновременно является акционером или участником соответствующего общества;
- c) имеет право оказывать определяющее влияние на коммерческое общество (отделение), акционером или участником которого является, в силу заключенного с этим обществом договора или определенного условия учредительного акта этого общества, если законодательство, применимое к данному отделению, позволяет ему подпадать под такие договоры или условия;
- d) является акционером или участником коммерческого общества (отделения), в котором большинство членов органов управления данного коммерческого общества (отделения), исполняющих свои обязанности в текущем отчетном периоде, в предыдущем отчетном периоде и до дня составления консолидированной финансовой отчетности, были назначены в результате осуществления своих прав голоса; данное положение не применяется в ситуации, когда иное лицо имеет в отношении коммерческого общества (отделения) права, предусмотренные пунктами a), b) или c);
- e) является акционером или участником коммерческого общества (отделения) и контролирует самостоятельно на основании соглашения, заключенного с другими акционерами или участниками данного коммерческого общества (отделения), большинство прав голоса в этом коммерческом обществе (отделении);
- f) фактически оказывает определяющее влияние на другое коммерческое общество (отделение) согласно критериям, предусмотренным нормативными актами органа надзора;

участвующее страховое общество или участвующее перестраховочное общество – страховое или перестраховочное общество, которое является либо материнским обществом, либо другим страховым или перестраховочным

обществом, и которое владеет не менее чем 20 процентами в коммерческом обществе (отделении) либо в страховом или перестраховочном обществе, связанном с другим обществом согласно заключенному договору или согласно определенному условию учредительных актов или устава обществ;

государство происхождения – государство, в котором расположен центральный офис страхового или перестраховочного общества и в котором оно лицензировано;

принимающее государство – государство, иное, чем государство происхождения, в котором страховое или перестраховочное общество имеет отделение;

отделение – обособленное подразделение страхового или перестраховочного общества, расположенное за пределами его местонахождения, которое имеет постоянный вид, собственное руководство и необходимое материальное оснащение для осуществления определенных или всех видов деятельности общества, с местонахождением в Республике Молдова или в третьем государстве;

подразделение – отдельный структурный субъект юридического лица, расположенный за пределами его местонахождения, который имеет необходимое материальное оснащение для осуществления определенных видов деятельности юридического лица, не имеющий собственного баланса;

страховая сумма – максимальный предел ответственности страхового общества в случае наступления риска, в связи с которым заключен договор страхования;

орган страхового надзора группы – орган надзора, ответственный за осуществление надзора за определенной группой;

страховой тариф – ставка (рассчитанная на единицу страховой суммы) страховой премии, которую застрахованный уплачивает за определенный период;

методы снижения рисков – методы, позволяющие страховым или перестраховочным обществам передавать полностью или частично свои риски третьей стороне;

внутригрупповая сделка – любая сделка, посредством которой страховое или перестраховочное общество обращается напрямую или косвенно к другим обществам в той же группе или к любому физическому или юридическому лицу, имеющему тесные связи с обществами данной группы, для выполнения своих обязательств, вне зависимости от характера таковых;

учреждение страхового или перестраховочного общества – центральный офис или любое из отделений общества.

Статья 5. Обязательное и добровольное (факультативное) страхование

(1) По способу осуществления правовых отношений различаются две формы страхования: обязательное и добровольное (факультативное).

(2) В обязательном страховании отношения между застрахованным и страховым обществом, права и обязанности каждой из сторон, условия и порядок их выполнения устанавливаются законом.

(3) В добровольном (факультативном) страховании отношения между застрахованным и страховым обществом, права и обязанности каждой из сторон устанавливаются договором страхования. Положения договора страхования не могут выходить за рамки положений условий страхования. Условия добровольного (факультативного) страхования устанавливаются страховым обществом в соответствии с законодательством и нормативными актами органа надзора.

(4) Выдача заключений и установление наступления страховых рисков, оценка ущерба, определение и выплата страховых возмещений и/или страховых компенсаций в обязательном страховании осуществляются в соответствии с законом, а в добровольном (факультативном) страховании – в соответствии с условиями страхования и договора страхования.

Статья 6. Производство исполнения страховщиком

(1) Страховое возмещение и/или страховая компенсация выплачиваются страховым обществом в денежной форме как банковским переводом, так и наличными. В случае выплаты страхового возмещения без восстановления или ремонта имущества путем оказания услуг из страхового возмещения удерживается налог на добавленную стоимость.

(2) Возмещение ущерба путем оказания услуг по восстановлению или ремонту имущества допускается только с письменного согласия лица, имеющего право получить страховое возмещение и/или страховую компенсацию.

(3) Если расследование продолжается более одного месяца, застрахованный или, по обстоятельствам, выгодоприобретатель страхования и пострадавшее третье лицо вправе потребовать аванс, соответствующий и пропорциональный вероятному обязательству по выплате, при условии, что обязательство страховщика по выплате страхового возмещения и/или страховой компенсации и размер таковых не вызывают сомнений. Аванс выплачивается без

неоправданной задержки.

(4) В случае нарушения срока выплаты страхового возмещения и/или страховой компенсации по вине страхового общества, таковое выплачивает застрахованному, выгодоприобретателю страхования и пострадавшему третьему лицу пеню в размере 0,1 процента суммы возмещения и/или страховой компенсации за каждый день просрочки. Соглашения, по которым страховое общество освобождается от обязанности уплаты возможных процентов за просрочку платежа или, по обстоятельствам, пени, ничтожны.

(5) Договор страхования может предусматривать франшизу, представляющую собой часть ущерба, которую страховщик не возмещает, установленную в виде фиксированной суммы или процента от страхового возмещения или страховой суммы.

Статья 7. Страховая премия

(1) Выплата страховой премии производится в полном размере или в рассрочку в сроки погашения, предусмотренные договором, по местонахождению страхового общества либо его представителей, если договором страхования не предусмотрено иное.

(2) При обязательном страховании страховые премии рассчитываются в соответствии со специальными законами.

(3) При добровольном (факультативном) страховании страховые премии, тарифы и выгоды рассчитываются страховым обществом. Конкретный размер страховой премии устанавливается договором страхования по соглашению сторон.

(4) Страховым обществам при расчете страховых премий, тарифов и выгод запрещается дифференцированное установление премий, тарифов и выгод по дискриминационным критериям.

(5) Бремя доказывания выплаты страховых премий возлагается на страхователя, при этом подтверждающим свидетельством может служить любой предусмотренный действующим законодательством платежный документ.

Статья 8. 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.

Глава II. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Часть 1. Лицензирование страховых или перестраховочных обществ

Статья 9. Общие положения

(1) Страховая или перестраховочная деятельность на территории Республики Молдова может осуществляться только на основании лицензий, выданных органом надзора, в соответствии с требованиями настоящего закона и других нормативных актов.

(2) Страховое или перестраховочное общество учреждается в организационно-правовой форме акционерных обществ в соответствии с законодательством об акционерных обществах и настоящим законом. Положения настоящей части не применяются к отделениям страховых или перестраховочных обществ из третьих государств.

(3) В соответствии с частью (2) настоящей статьи положения статей 70 и 71 и любые другие положения Закона об акционерных обществах № 1134/1997, которые прямо или косвенно относятся к ревизионной комиссии, не применяются в случае страховых или перестраховочных обществ.

(4) Общество-заявитель не может быть зарегистрировано без выданного органом надзора предварительного разрешения на учреждение. Страховое или перестраховочное общество не может вносить изменения в Государственный регистр юридических лиц без предварительного разрешения органа надзора.

(5) Лицензию на осуществление страховой или перестраховочной деятельности получают:

а) общества, зарегистрированные на основании выданного органом надзора предварительного разрешения на учреждение, для осуществления страховой или перестраховочной деятельности;

б) отделения страховых или перестраховочных обществ из третьих государств, зарегистрированные на основании выданного органом надзора предварительного разрешения на учреждение, в отношении их деятельности, осуществляемой в Республике Молдова;

с) страховые или перестраховочные общества, которые расширяют свою деятельность на весь класс страхования или на вид перестраховочной

деятельности либо на классы или виды перестраховочной деятельности, отличные от тех, на которые имеется лицензия.

(6) Для выдачи лицензии на осуществление видов деятельности, разрешенных страховым или перестраховочным обществам, в орган надзора подается письменное заявление о выдаче лицензии, к которому прилагаются документы и/или сведения, относящиеся к обществу-заявителю, а именно:

а) учредительные акты общества;

б) уставный капитал общества в соответствии с требованием к минимальному капиталу согласно положениям статьи 74;

с) система управления и органы управления общества согласно положениям статей 34 и 35;

д) личности акционеров согласно положениям статей 30 и 31;

е) бизнес-план на ближайшие три года согласно положениям статьи 11;

ф) любые другие документы и/или сведения, предусмотренные нормативными актами органа надзора.

(7) В ходе рассмотрения заявления о выдаче лицензии орган надзора запрашивает у общества-заявителя любые дополнительные документы и/или сведения, касающиеся лицензирования, если представленные документы и/или сведения недостаточны для оценки соответствия условиям лицензирования.

(8) Страховое общество осуществляет деятельность на основании лицензии, выданной исключительно на деятельность по категории «страхование жизни» или на деятельность по категории «общее страхование».

(9) Классы страхования по указанным в части (8) категориям устанавливаются в приложении к настоящему закону.

(10) Страховое или перестраховочное общество имеет право осуществлять деятельность в пределах классов страхования или видов перестраховочной деятельности, на которые оно получило лицензию в соответствии с условиями настоящего закона. Право осуществлять деятельность по классу 10 раздела В приложения предоставляется и указывается отдельно в приложении к лицензии на внутреннее обязательное страхование автогражданской ответственности или на внутреннее и внешнее обязательное страхование автогражданской ответственности.

(11) Лицензия распространяется на весь класс страхования, за исключением случая, когда общество-заявитель желает покрывать только часть рисков, относящихся к этому классу.

(12) В отступление от положений части (8) страховое общество, осуществляющее деятельность по категории «страхование жизни», без обладания лицензией по категории «общее страхование» может страховать также риски, покрываемые классами 1 и 2 раздела В приложения, если они считаются дополнительными рисками в классах категории «страхование жизни».

(13) Страховое общество, получившее лицензию на основной риск по определенному классу страхования, установленному в приложении, может также страховать риски, включенные в другой класс страхования, без необходимости получения лицензии на данные риски при условии, что риски:

- а) связаны с основным риском;
- б) относятся к предмету, покрытому от основного риска;
- с) покрываются договором, покрывающим основной риск.

(14) В отступление от положений части (13) риски, включенные в классы 14, 15 и 17 раздела В приложения, не могут считаться дополнительными рисками по другим классам страхования. В то же время страхование правовой защиты, включенное в класс 17, может считаться дополнительным риском класса 18, если выполняются предусмотренные частью (13) условия и любое из следующих условий:

- а) основной риск относится только к содействию, оказанному лицам, находящимся в затруднении во время передвижений либо вне местожительства или места постоянного пребывания;
- б) страхование относится к спорам или рискам, вытекающим из использования морских судов или относящимся к их использованию.

(15) Перестраховочное общество осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной исключительно на общую перестраховочную деятельность, деятельность по перестрахованию жизни или любой вид перестраховочной деятельности.

(16) Для регулирования особенностей процедуры лицензирования и связанных с ней процедур орган надзора издает нормативные акты в целях применения настоящего закона.

Статья 10. Процедура лицензирования

(1) Для выдачи лицензии на осуществление деятельности, разрешенной страховым или перестраховочным обществам, на этапе получения предварительного разрешения на учреждение общество-заявитель подает в орган надзора заявление, которое сопровождается документами и/или сведениями, установленными в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора. Орган надзора принимает решение о выдаче предварительного разрешения на учреждение страхового или перестраховочного общества либо отклоняет заявление в срок до пяти месяцев с момента его получения.

(2) В течение 15 рабочих дней с момента получения заявления орган надзора сообщает обществу-заявителю, если это необходимо, перечень документов и/или сведений, которые не были представлены согласно части (1), для их представления.

(3) Орган надзора вправе запросить в письменной форме в течение срока, предусмотренного частью (1), но не позднее трех месяцев со дня получения заявления, любые дополнительные документы и/или сведения, если представленные документы и/или сведения являются неполными или несущественными для оценки либо в них выявлены другие недостатки.

(4) Обществу-заявителю предоставляется 30-дневный срок с момента сообщения запроса, предъявленного в соответствии с частью (3), для представления затребованных документов и/или сведений, соответственно для устранения выявленных недостатков; в течение этого периода пятимесячный срок, предусмотренный частью (1), приостанавливается. Общество-заявитель по собственной инициативе также может представить любые другие документы и/или сведения, которые считает существенными.

(5) Любые документы и/или сведения, предусмотренные частями (3) и (4), представляются не позднее 30 календарных дней до истечения срока, в течение которого орган надзора выносит решение по заявлению о выдаче лицензии.

(6) Государственная регистрация страхового или перестраховочного общества осуществляется компетентным органом только после представления решения о предоставлении предварительного разрешения на учреждение страхового или перестраховочного общества, выданного органом надзора в соответствии с настоящей статьей. В период регистрации, до получения лицензии, обществу-заявителю запрещается любое предоставление или публикация учредителями информации о деятельности страхового или перестраховочного общества.

(7) При вынесении решения о предоставлении предварительного разрешения на учреждение страхового или перестраховочного общества орган надзора также

выдает предварительные разрешения значимым акционерам на приобретение квалифицированных частей в уставном капитале страховщика или перестраховщика и разрешения на назначение органов управления. Решение о предоставлении предварительного разрешения на учреждение страхового или перестраховочного общества не гарантирует получение лицензии.

(8) Если орган надзора выносит решение о предоставлении предварительного разрешения на учреждение, для получения лицензии общество-заявитель в срок не более пяти месяцев со дня сообщения о данном решении подает в орган надзора заявление о выдаче лицензии, к которому прилагает предусмотренные для этого документы и/или сведения, установленные настоящим законом и нормативными актами органа надзора.

(9) Если в течение срока, предусмотренного частью (8), общество-заявитель не представляет соответствующие документы и/или сведения, оно должно получить новое предварительное разрешение на учреждение страховщика или перестраховщика со всеми сопутствующими разрешениями, предусмотренными частью (7).

(10) Орган надзора принимает решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии страховому или перестраховочному обществу не позднее двух месяцев с момента получения документов и/или сведений, необходимых для выдачи лицензии.

(11) Орган надзора в течение одного месяца с момента получения документов и/или сведений согласно части (8) вправе запросить в письменной форме любые дополнительные документы и/или сведения, необходимые для оценки и/или, по обстоятельствам, для устранения выявленных недостатков, а обществу-заявителю предоставляется месячный срок с момента уведомления о запросе на их представление, в течение которого двухмесячный срок, предусмотренный частью (10), приостанавливается. Общество-заявитель по собственной инициативе может также представить любые другие документы и/или сведения, которые считает существенными, но не позднее 30 календарных дней до истечения срока, предусмотренного частью (8).

(12) Документы и/или сведения, представленные с превышением сроков, предусмотренных для их подачи, не рассматриваются при оценке заявления о выдаче лицензии и возвращаются обществу-заявителю.

(13) Орган надзора письменно сообщает обществу-заявителю о своем решении на любом из этапов процедуры лицензирования, предусмотренных частями (1)-(11), а в случае отклонения заявления указывает также причины его отклонения.

(14) Лицензия выдается на специальном бланке строгой отчетности, в котором указываются: наименование, организационно-правовая форма, юридический адрес обладателя лицензии, государственный идентификационный номер, вид и категория страхования либо вид перестраховочной деятельности, на которые выдается лицензия. Приложение к лицензии является ее составной частью и содержит информацию об обладателе лицензии, лицензионных условиях, а также о классах страхования и страховых рисках либо о видах перестраховочной деятельности.

(15) Лицензия выдается на неограниченный срок и не подлежит передаче другому лицу.

(16) Для каждого отделения и подразделения страхового или перестраховочного общества, в которых осуществляется страховая или перестраховочная деятельность, выдаются заверенные копии лицензии.

(17) Сбор за выдачу лицензии на страховую или перестраховочную деятельность составляет 50 000 леев и вносится в бюджет органа надзора.

(18) Размер сборов за выдачу разрешений, рассмотрение заявлений о переоформлении лицензии, выдачу заверенных копий лицензии, выдачу дубликатов лицензии, а также за внесение изменений в Регистр профессиональных участников страхового рынка устанавливается органом надзора. Сборы уплачиваются на день подачи заявления и вносятся в бюджет органа надзора.

(19) Сборы за рассмотрение заявлений, предусмотренных настоящим законом, не подлежат возврату.

(20) Орган надзора выдает лицензию страховому или перестраховочному обществу только в случае, если абсолютно уверен, что данное общество может обеспечить осуществление деятельности в условиях безопасности и соблюдения требований осмотрительного и правильного управления, обеспечивающего защиту интересов страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих лиц, а также надлежащее функционирование рынка страхования.

(21) В дополнение к указанным в части (20) условиям орган надзора выдает лицензию обществу-заявителю при условии, что в его распоряжении в обязательном порядке имеется соответствующее техническое оборудование и программное обеспечение для обработки данных, относящихся к договорам страхования и/или перестрахования и к возмещениям, обеспечивая тем самым:

- a) обобщение данных, связанных с полисами и ущербом, которые включают как минимум систематизацию страховых или перестраховочных премий, периода страхования или перестрахования, а также обобщение данных относительно возникновения, сообщения и выплаты ущерба, статистической информации, касающейся страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих лиц или объекта страхования;
- b) контроль доступа к системам и данным;
- c) создание профилей пользователей в отношении соответствующих задач;
- d) безопасность обработки персональных данных.

Статья 11. Бизнес-план

К любому заявлению о выдаче лицензии прилагается бизнес-план, составленный в соответствии с нормативными актами органа надзора и содержащий как минимум следующее:

- a) классы и страховые риски или виды перестраховочной деятельности, которые предполагается покрывать;
- b) организационная структура страховщика или перестраховщика, из которой вытекает его способность достигать поставленные цели в условиях, совместимых с принципами осмотрительной и правильной практики в области страхования;
- c) соответствие структуры управления, политик, процедур и внутренних механизмов;
- d) соответствие капитала и ликвидности специфике, объему и сложности деятельности, которую намеревается осуществлять в следующие три года, отраженные в:
 - 1) прогнозируемом балансе и оценочном размере капитала, маржи платежеспособности и технических резервов;
 - 2) оценке объема финансовых ресурсов, предназначенных для покрытия объема капитала и технических резервов;
 - 3) оценке текущих общих расходов, включая аквизиционные;
 - 4) оценке размера премий и размера возмещений и/или компенсаций;
 - 5) цессиях в перестрахование, видах договоров перестрахования.

Статья 12. Причины отклонения заявления о выдаче лицензии

(1) Орган надзора отклоняет заявление о выдаче лицензии, если:

а) представленные на момент подачи заявления о выдаче лицензии или в срок, указанный в части (8) статьи 10, документы не составлены в соответствии с правовыми положениями либо являются неполными и/или представленные сведения недостоверны либо недостаточны для оценки соблюдения условий для выдачи лицензии;

б) общество-заявитель не располагает приемлемыми собственными фондами для покрытия абсолютного предела требования к минимальному капиталу, предусмотренного статьей 74, или его требование к минимальному капиталу ниже уровня, установленного настоящим законом;

в) из оценки представленного бизнес-плана вытекает, что общество-заявитель не может подтвердить способность достигать поставленные цели с соблюдением требований настоящего закона и нормативных актов органа надзора;

г) члены органа управления общества-заявителя не отвечают требованиям, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами органа надзора, поскольку их способности не соответствуют характеру, объему и сложности деятельности, а также необходимости обеспечения осмотрительного и правильного управления;

д) лица, занимающие ключевые должности, не отвечают требованиям, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами органа надзора в отношении квалификации, знаний и профессионального опыта, необходимых для осмотрительного и правильного управления, а также не обладают хорошей репутацией и неподкупностью (безупречностью);

е) акционеры и косвенные владельцы акций общества-заявителя не отвечают требованиям, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами органа надзора;

ж) тесные связи между обществом-заявителем и другими физическими или юридическими лицами и правовые положения или меры административного характера третьего государства, относящиеся к физическим или юридическим лицам, с которыми общество-заявитель поддерживает тесные связи, могут препятствовать эффективному осуществлению пруденциального надзора;

з) до получения лицензии учредители публично заявили о деятельности общества-заявителя;

i) не соблюдаются другие условия, предусмотренные настоящим законом.

(2) Орган надзора не рассматривает заявление о выдаче лицензии в контексте экономических потребностей рынка. Любое решение об отказе в выдаче лицензии должно быть конкретно мотивировано и сообщено соответствующему обществу.

Статья 13. Переоформление лицензии

(1) Основаниями для переоформления лицензии являются:

a) изменение наименования страхового или перестраховочного общества;

b) изменение местонахождения страхового или перестраховочного общества;

c) дополнение деятельности общества новыми классами страхования или новыми видами перестраховочной деятельности и/или новыми видами страхования либо исключение таковых из страховой или перестраховочной деятельности.

(2) В случае возникновения оснований для переоформления лицензии страховое или перестраховочное общество обязано в течение десяти рабочих дней со дня государственной регистрации внесенных изменений подать в орган надзора заявление о переоформлении лицензии с приложением соответствующих документов и/или сведений согласно нормативным актам органа надзора. Несоблюдение указанного срока влечет назначение наказания за правонарушение.

(3) Орган надзора принимает решение о выдаче лицензии или об отказе в ее переоформлении в течение не более 20 рабочих дней со дня получения заявления, с приложением документов и/или сведений, предусмотренных ее нормативными актами.

(4) Изменения и дополнения, производимые при переоформлении лицензии, вносятся в Регистр профессиональных участников страхового рынка.

Статья 14. Выдача дубликата лицензии

(1) Основаниями для выдачи дубликата лицензии могут служить ее утеря, кража, уничтожение или повреждение.

(2) В случае утери, кражи, уничтожения или повреждения лицензии страховое или перестраховочное общество обязано в срок до пяти рабочих дней со дня установления факта опубликовать соответствующее объявление в Официальном мониторе Республики Молдова и в срок до десяти рабочих дней подать в орган

надзора заявление о выдаче дубликата лицензии с приложением, по обстоятельствам, подтверждающих документов об утере, краже, уничтожении или повреждении лицензии. Несоблюдение предусмотренных сроков влечет назначение наказания за правонарушение.

(3) Орган надзора принимает решение о выдаче или, по обстоятельствам, об отказе в выдаче дубликата лицензии в срок до 15 рабочих дней со дня подачи заявления о выдаче дубликата.

(4) В случае выдачи дубликата лицензии орган надзора принимает решение об аннулировании утерянного, украденного, уничтоженного или поврежденного бланка лицензии с внесением соответствующих изменений в Регистр профессиональных участников страхового рынка не позднее трех рабочих дней после принятия соответствующего решения.

(5) В период рассмотрения заявления о выдаче дубликата лицензии страховое или перестраховочное общество вправе осуществлять свою деятельность на основании декларации под собственную ответственность, поданной в орган надзора одновременно с заявлением о выдаче дубликата лицензии.

Статья 15. Приостановление действия лицензии страховщика или перестраховщика

(1) Приостановление действия лицензии осуществляется в случае, если страховщик или перестраховщик:

а) не выполняет условия лицензирования, на основании которых ему была выдана лицензия;

б) не устраняет в срок нарушения, установленные органом надзора в ходе проведенной им проверки или осуществленного им по собственной инициативе надзора;

в) не выполняет меры, установленные органом надзора для соответствия деятельности требованиям законодательства;

г) не соответствует требованиям в отношении категорий и достаточности активов, допущенных для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу;

д) не обеспечивает требование к минимальному капиталу, установленное настоящим законом;

е) не соблюдает требования по формированию и поддержанию технических резервов;

g) не соблюдает требования по поддержанию размера маржи платежеспособности не менее 100 процентов;

h) осуществляет в первые три года работы страховую или перестраховочную деятельность, которая существенно отличается (отклонение выше 50 процентов) от деятельности, предусмотренной в представленном на этапе лицензирования бизнес-плане, и такое отклонение, по мнению органа надзора, не оправдано новыми экономическими обстоятельствами страховщика или перестраховщика и ставит под угрозу деятельность такового;

i) не устранил обстоятельства, послужившие основанием для назначения специального управления в соответствии с настоящим законом, или, по мнению органа надзора, они не могут быть устранены во время применения инструментов резолюции.

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

(3) Приостановление действия лицензии страховщика или перестраховщика дает право органу надзора приостановить любую сделку с активами страховщика или перестраховщика, допущенными для покрытия обязательств по договорам страхования и/или перестрахования, за исключением выплаты страховых возмещений и/или компенсаций, выкупных сумм по договорам страхования и/или перестрахования, заключенным до приостановления действия лицензии.

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

(5) Страховщик или перестраховщик, действие лицензии которого приостановлено, обязан принять все необходимые меры для обеспечения защиты интересов страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и других лиц, права которых могут быть ущемлены приостановлением действия лицензии.

(6) Страховщик или перестраховщик, действие лицензии которого приостановлено, обязан в срок, установленный в решении о приостановлении, устранить нарушения и их последствия и представить в орган надзора письменный отчет об устранении нарушений, на основании которого орган надзора в пределах предусмотренного частью (4) срока принимает решение о

возобновлении действия лицензии.

(7) Действие лицензии может быть приостановлено как по всем классам страхования или видам перестраховочной деятельности, так и по отдельным классам или видам деятельности.

(8) В отступление от положений части (7) действие лицензии на внутреннее обязательное страхование автогражданской ответственности и/или на внешнее обязательное страхование автогражданской ответственности по классу 10 раздела В приложения может быть приостановлено отдельно. В случае страховщика-обладателя лицензии на внутреннее и внешнее обязательное страхование автогражданской ответственности приостановление действия лицензии на внутреннее обязательное страхование автогражданской ответственности влечет также приостановление действия лицензии на внешнее обязательное страхование автогражданской ответственности.

(9) Если по истечении срока приостановления действия лицензии все нарушения, из-за которых действие лицензии было приостановлено, не были устранены, орган надзора отзывает лицензию.

Статья 16. Отзыв лицензии страховщика или перестраховщика

(1) Отзыв лицензии страховщика или перестраховщика производится в следующих случаях:

- a) отзыв лицензии запрашивается самим страховщиком или перестраховщиком;
- b) страховщик или перестраховщик не начал осуществлять разрешенную деятельность в течение года со дня получения лицензии или не осуществляет страховую деятельность более шести месяцев;
- c) лицензия была получена на основе ложной информации или иными незаконными способами;
- d) страховщик или перестраховщик не выполнил меры, указанные в плане резолюции, или принятые меры не достигли своей цели;
- e) неспособность страховщика или перестраховщика должным образом обеспечить исполнение двух последовательных предписаний органа надзора в отношении аналогичных нарушений;
- f) судебная инстанция вынесла решение об инициировании процесса несостоятельности или о прекращении деятельности страховщика или перестраховщика;

g) неустранение в установленные сроки всех приведших к приостановлению действия лицензии обстоятельств;

h) у страховщика или перестраховщика имеются задолженности по платежам и взносам в качестве члена национального бюро страховщиков автотранспортных средств и им не выполняется вынесенное в этой связи предписание органа надзора;

i) страховщик, осуществляющий деятельность по обязательному страхованию автогражданской ответственности, не соблюдает положения по возмещению использованных средств из Компенсационного фонда, управляемого национальным бюро, и не выполняет вынесенное в этой связи предписание органа надзора.

(2) Отзыв лицензии по прямому запросу обладателя лицензии производится на основании заявления, составленного в соответствии с утвержденным органом надзора образцом, к которому прилагаются следующие документы:

a) решение компетентного органа страховщика или перестраховщика о прекращении деятельности;

b) доказательство опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова объявления страховщика или перестраховщика о намерении прекратить свою деятельность и о предъявлении требований страхователями, застрахованными, перестрахованными, выгодоприобретателями страхования, пострадавшими третьими лицами и другими лицами, права которых могут быть ущемлены;

c) план ликвидации вида деятельности, который включает как минимум: проверку, инвентаризацию договоров страхования и/или перестрахования и дел об ущербе, находящихся в производстве и зарегистрированных в учете страховщика или перестраховщика; план справедливой компенсации неудовлетворенных претензий страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и лиц, права которых могут быть ущемлены; меры, необходимые для уведомления страхователей, застрахованных или перестрахованных о возможности расторжения обратной силой заключенных договоров страхования и/или перестрахования и/или об их праве на взыскание страховых и/или перестраховочных премий, уплаченных по этим договорам, пропорционально периоду между прекращением действия и сроком действия таковых.

(3) Отзыв лицензии предполагает прекращение деятельности страховщика или перестраховщика по всем классам страхования или видам деятельности, включенным в лицензию, либо по отдельным классам страхования или

отдельным видам перестраховочной деятельности. Отзыв лицензии по отдельным классам страхования или по отдельным видам перестраховочной деятельности влечет их исключение из лицензии. В решении об отзыве лицензии указываются причины отзыва, о чем в письменной форме сообщается соответствующему страховщику или перестраховщику.

(4) В отступление от положений части (3) лицензия на внутреннее обязательное страхование автогражданской ответственности или на внешнее обязательное страхование автогражданской ответственности по классу 10 раздела В приложения может быть отозвана отдельно. В случае страховщика, обладающего лицензией на внутреннее и внешнее обязательное страхование автогражданской ответственности, отзыв лицензии на внутреннее обязательное страхование автогражданской ответственности влечет также отзыв лицензии на внешнее обязательное страхование автогражданской ответственности.

(5) Обладатель лицензии, в отношении которого принято решение об отзыве лицензии, обязан:

а) незамедлительно прекратить деятельность на страховом рынке;

б) вернуть лицензию в орган надзора в течение двух рабочих дней с момента сообщения решения об отзыве лицензии, а несоблюдение установленного срока влечет назначение наказания за правонарушение;

в) принять все необходимые меры для обеспечения защиты интересов страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и других лиц, права которых могут быть ущемлены в результате отзыва лицензии, включая, по обстоятельствам, передачу страхового и/или перестраховочного портфеля.

(6) Отзыв лицензии на деятельность не освобождает страховщика или перестраховщика от последующего надзора со стороны органа надзора.

(7) Если сам страховщик или перестраховщик запрашивает отзыв лицензии, а после ее отзыва он не передает страховой и/или перестраховочный портфель, сохраняя при этом ответственность по обязательствам, вытекающим из заключенных договоров страхования и/или перестрахования, орган надзора контролирует порядок исполнения обязательств перед страхователями, застрахованными, перестрахованными, выгодоприобретателями страхования, пострадавшими третьими лицами или перед другими лицами, права которых могут быть ущемлены, до выполнения им всех принятых на себя обязательств.

(8) Страховщик или перестраховщик, лицензия которого была отозвана, не вправе осуществлять страховую или перестраховочную деятельность и обязан

присвоить высшую приоритетность выплате страховых возмещений и/или компенсаций. Отзыв лицензии страховщика или перестраховщика дает органу надзора право приостановления любых сделок с активами страховщика или перестраховщика, допущенными для покрытия обязательств по договорам страхования и/или перестрахования, за исключением выплаты страховых возмещений и/или компенсаций, выкупных сумм по договорам страхования и/или перестрахования, заключенных до отзыва лицензии.

(9) Информация об отзыве лицензий публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова, на официальной веб-странице органа надзора и хранится в течение семи лет. Запись о дате и номере решения о приостановлении действия лицензии или ее отзыве вносится в Регистр профессиональных участников страхового рынка. После отзыва лицензии все учетные записи лицензированного лица о предоставленных услугах и осуществленной деятельности хранятся не менее семи лет, а затем передаются в государственный архив.

(10) В предусмотренном частью (7) случае орган надзора назначает лицо, ответственное за мониторинг и контроль выполнения всех обязательств по договорам страхования и/или перестрахования, и определяет его полномочия, которые включают как минимум:

- a) анализ финансового положения страховщика или перестраховщика за каждый отчетный период;
- b) проверку выполнения страховщиком или перестраховщиком обязательства, предусмотренного частью (8);
- c) наблюдение за порядком выполнения страховщиком или перестраховщиком своих платежных обязательств, вытекающих из договоров страхования и/или перестрахования;
- d) проверку соблюдения страховщиком или перестраховщиком прав и интересов потребителей услуг страхования или перестрахования;
- e) мониторинг показателей финансовой стабильности страховщика или перестраховщика.

(11) Лицо, назначенное осуществлять процедуры мониторинга и контроля, имеет доступ ко всем сведениям, документам и регистрам страховщика или перестраховщика и обязано сохранять конфиденциальность всей информации, которая стала известной ему в силу делегированных полномочий.

(12) В случае частичного отзыва лицензии страховщик или перестраховщик в течение одного года со дня отзыва не может запрашивать новую лицензию в

рамках класса или классов страхования либо вида или видов перестраховочной деятельности, по которым лицензия была отозвана.

(13) Орган надзора отзывает лицензию и возбуждает процесс принудительной ликвидации страхового или перестраховочного общества в случае установления того, что общество находится в одном из положений несостоятельности, предусмотренных настоящей частью, и не удовлетворяет условиям возбуждения процедуры резолюции, предусмотренной статьей 80. В значении настоящей части положениями несостоятельности являются следующие ситуации:

а) страховое или перестраховочное общество не в состоянии удовлетворить заявления застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования или пострадавших третьих лиц в отношении выплаты страховых возмещений и/или компенсаций (неплатежеспособность);

б) страховое или перестраховочное общество не обеспечивает нормативный размер маржи платежеспособности;

в) размер собственных средств страхового или перестраховочного общества меньше установленного настоящим законом требования к минимальному капиталу.

Статья 17. Другие меры, применяемые к профессиональным участникам страхового рынка

(1) Если страховщик или перестраховщик либо посредник в страховании и/или перестраховании не соблюдает положения настоящего закона или нормативных актов органа надзора или если интересы страхователя, застрахованного, перестрахованного, выгодоприобретателя страхования, пострадавшего третьего лица или других лиц, права которых могут быть ущемлены, находятся под угрозой иного характера, орган надзора принимает соответствующие меры для защиты их интересов.

(2) В значении части (1) орган надзора может отозвать лицензию страховщика или перестраховщика либо приостановить ее действие в порядке, отличном от указанного в статье 16 и частях 7 и 8, обладая, в частности, правом:

а) заблокировать бесплатный доступ страхового или перестраховочного общества к собственным активам;

б) распорядиться о депонировании активов на специальный счет, контролируемый органом надзора;

- c) возложить на себя полностью или частично компетенции исполнительного органа страхового или перестраховочного общества;
- d) передать страховой и/или перестраховочный портфель и связанные с ним активы другому страховому или перестраховочному обществу по согласованию с ним;
- e) приказать ликвидацию финансовых активов в связанных частях;
- f) требовать увольнения лиц, занимающих руководящие должности, лиц, на которых возложены функции надзора, контроля, или лица (лиц), обладающих функциями по оказанию юридической помощи, или лиц, занимающих ключевые должности, и запретить им осуществлять дополнительную страховую или перестраховочную деятельность в течение максимум пяти лет;
- g) исключить посредника в страховании и/или перестраховании из регистров, которые ведутся в соответствии с положениями настоящего закона.

Статья 18. Регистр профессиональных участников страхового рынка

(1) Орган надзора ведет Регистр профессиональных участников страхового рынка, который содержит сведения о наименованиях страховщиков или перестраховщиков – юридических лиц Республики Молдова, отделений лицензированных в Республике Молдова страховых или перестраховочных обществ из третьих государств, лицензированных посредниках в страховании и/или перестраховании, серию, номер и дату выдачи лицензии, адреса местонахождений таковых, информацию о переоформлении лицензии, выдаче с нее копий и дубликатов. Орган надзора публикует на своей официальной веб-странице и регулярно обновляет список с наименованиями всех страховщиков или перестраховщиков – юридических лиц Республики Молдова, отделений лицензированных в Республике Молдова страховых или перестраховочных обществ из третьих государств, лицензированных посредников в страховании и/или перестраховании.

(2) Страховщики или перестраховщики – юридические лица Республики Молдова, отделения страховщиков или перестраховщиков из третьих государств, посредники в страховании и/или перестраховании, у которых были отозваны лицензии, исключаются из Регистра профессиональных участников страхового рынка посредством специальной записи, содержащей дату и номер решения об отзыве лицензии. Исключение из регистра не является физическим удалением из регистра данных о профессиональном участнике.

(3) В случае расширения деятельности за счет новых отделений или прекращения деятельности таковых, а также в случае других изменений

профессиональный участник страхового рынка обязан подать в орган надзора заявление с приложением соответствующих документов для внесения изменений и дополнений в Регистр профессиональных участников страхового рынка, с запросом заверенной копии (заверенных копий) лицензии и уплатой соответствующего сбора.

Статья 19. Требования к лицензированию отделений страховых или перестраховочных обществ из третьих государств

(1) Страховые или перестраховочные общества с местонахождением в третьем государстве, обладающие лицензией третьего государства, могут осуществлять деятельность на территории Республики Молдова только при совокупном выполнении следующих условий:

- a) деятельность осуществляется путем учреждения отделения;
- b) отделение лицензировано органом надзора;
- c) компетентный орган государства происхождения не возражает против учреждения отделения в Республике Молдова, что подтверждается документом, выданным соответствующим органом;
- d) существующая законодательная база государства происхождения и/или способ ее применения не препятствуют органу надзора выполнять свои надзорные функции;
- e) соблюдаются положения настоящего закона и нормативных актов органа надзора.

(2) Положения настоящего закона относительно лицензирования страховщиков или перестраховщиков применяются соответствующим образом к отделениям страховых или перестраховочных обществ из третьих государств с соблюдением положений настоящей главы.

(3) Отделения страховщиков или перестраховщиков из третьих государств не являются юридическими лицами и их регистрация осуществляется в порядке, установленном статьей 12 Закона о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 220/2007.

(4) В целях настоящего закона все отделения, учрежденные на территории Республики Молдова страховым или перестраховочным обществом из третьего государства, считаются одним отделением.

(5) Виды деятельности, которые могут осуществляться через отделение, учрежденное в Республике Молдова, предусмотрены в лицензии, выданной

органом надзора, и не могут выходить за пределы предмета деятельности страховщика или перестраховщика, лицензированного компетентным органом государства происхождения.

(6) Отделение страхового или перестраховочного общества из третьего государства, учрежденное на территории Республики Молдова, участвует в формировании средств фондов, созданных в соответствии с требованиями настоящего закона и законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами.

(7) Пруденциальные требования, содержащиеся в настоящем законе, применяются соответствующим образом и к отделениям страховщиков или перестраховщиков из третьих государств, которые осуществляют свою деятельность на территории Республики Молдова, включая назначение наказаний.

(8) Орган надзора может сделать исключение в части применения некоторых пруденциальных требований к отделениям страховщиков или перестраховщиков из третьих государств, если в результате оценки установлено, что в государстве происхождения существует пруденциальная нормативная база, равнозначная установленной настоящим законом и нормативными актами органа надзора, и что компетентный орган данного государства осуществляет надлежащий надзор за деятельностью страховщика или перестраховщика, в том числе за деятельностью его отделения в Республике Молдова.

(9) Режим, предусмотренный частью (8), может применяться только на условиях взаимности, на основании договора о сотрудничестве, подписанного органом надзора и компетентным органом государства происхождения, и без установления посредством этого режима более благоприятных условий, чем предусмотренные для страховщиков или перестраховщиков, осуществляющих деятельность в Республике Молдова.

(10) Отделение страховщика или перестраховщика из третьего государства должно иметь регламент, который может быть изменен только с представленного в письменном виде разрешения органа надзора, содержащий по меньшей мере наименование, адрес, размер выделенного капитала, функции руководителей, предмет деятельности.

(11) Отделение, учрежденное на территории Республики Молдова, может пользоваться наименованием страхового или перестраховочного общества, используемым в государстве происхождения. Если существует риск смешения, для обеспечения надлежащего разъяснения орган надзора может потребовать,

чтобы данное наименование сопровождалось пояснением.

(12) В целях оценки качества лиц, задействованных или имеющих отношение к представленному заявлению о выдаче лицензии, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег оказывает необходимую в этом отношении поддержку органу надзора, по его запросу, в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(13) Орган надзора отклоняет заявление о выдаче лицензии отделениям страхового или перестраховочного общества из третьего государства, если регулированию и надзору согласно настоящему закону может препятствовать закон государства происхождения.

(14) Орган надзора выдает лицензию отделению страховщика или перестраховщика из третьего государства в Республике Молдова только при полной уверенности, что данный страховщик или перестраховщик может обеспечить осуществление деятельности на территории Республики Молдова в условиях безопасности и с соблюдением требований осмотрительного и правильного управления и что для осуществления надзора созданы надлежащие условия.

(15) Положения статьи 19 применяются соответствующим образом и в отношении запроса информации о лицах и субъектах, задействованных или имеющих отношение к заявлению о выдаче лицензии отделением страховщика или перестраховщика из третьего государства.

Статья 20. Дотационный капитал отделения

(1) Отделение страховщика или перестраховщика из третьего государства для получения лицензии и для осуществления страховой или перестраховочной деятельности на территории Республики Молдова должно располагать дотационным капиталом.

(2) Дотационный капитал отделения обеспечивается предоставлением ему страховым или перестраховочным обществом из третьего государства дотационного капитала в денежной форме, размер которого не может быть меньше предусмотренного статьей 74 требования к минимальному капиталу.

Статья 21. Руководство отделения

(1) Компетентный орган из третьего государства должен назначить не менее трех лиц, обеспечивающих руководство деятельностью отделения в Республике Молдова и имеющих полномочия законно нанимать и представлять в Республике

Молдова страховщика или перестраховщика из соответствующего третьего государства. Данные лица должны иметь надлежащую репутацию и опыт работы для выполнения возложенных на них обязанностей. Положения, касающиеся лиц, занимающих руководящие должности в составе страхового или перестраховочного общества, применяются соответствующим образом к лицам, которым поручено руководство отделениями.

(2) Лица, обеспечивающие руководство отделением страховщика или перестраховщика из третьего государства, несут ответственность за выполнение на уровне отделения пруденциальных требований, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами органа надзора.

(3) Руководство отделения должно находиться на территории Республики Молдова по адресу зарегистрированного местонахождения отделения, равно как и документы, необходимые для осуществления надзора.

Статья 22. Оценка качества страхового или перестраховочного общества из третьего государства, ходатайствующего об учреждении отделения

(1) При рассмотрении заявления о выдаче лицензии отделению страхового или перестраховочного общества из третьего государства, орган надзора оценивает качество соответствующего общества.

(2) Дополнительно к документам и/или сведениям, представленным для получения лицензии, общество-заявитель лицензии представляет по меньшей мере следующее:

а) уровень собственных средств, требования к капиталу и ликвидность страхового или перестраховочного общества;

б) результаты оценки, осуществленной компетентным органом государства происхождения в отношении прямых и/или косвенных акционеров, в том числе их выгодоприобретающих собственников, владеющих не менее чем 10 процентами уставного капитала страхового или перестраховочного общества;

с) аудированная финансовая отчетность материнского общества за последние три года.

(3) Если между страховым или перестраховочным обществом из третьего государства, ходатайствующим об учреждении отделения, и другими физическими или юридическими лицами существуют тесные связи, орган надзора выдает лицензию только при условии, что данные связи не препятствуют ему эффективно осуществлять свои надзорные функции.

(4) Изменения акционариата страхового или перестраховочного общества из третьего государства, ходатайствующего об учреждении отделения, или лиц, находящихся с этим обществом в тесных связях, включая изменения, вытекающие из процесса объединения или дробления, в который вовлечено страховое или перестраховочное общество из третьего государства, сообщаются органу надзора отделением данного общества в срок не более десяти рабочих дней со дня изменений.

(5) Страховое или перестраховочное общество из юрисдикций, не внедряющих международные стандарты прозрачности, и/или юрисдикций с высокой степенью риска не может учреждать отделения на территории Республики Молдова. Критерии оценки соответствия страхового или перестраховочного общества аналогичны критериям оценки юридических лиц – владельцев квалифицированных частей в капитале соответствующего общества.

Статья 23. Обязательное страхование автогражданской ответственности

(1) Для принятия рисков класса 10 раздела В приложения отделения страхового или перестраховочного общества из третьего государства назначает представителей по возмещению ущерба в соответствии с законодательством Республики Молдова об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, получает членство в национальном бюро и вносит свой вклад в формирование фондов, создаваемых на условиях, предусмотренных законодательством Республики Молдова об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами.

(2) Положения, относящиеся к финансовым взносам в фонды, указанные в части (1), применяются *mutatis mutandis* к отделениям страховых или перестраховочных обществ из третьих государств.

(3) Отделение страхового или перестраховочного общества из третьего государства назначает представителя по возмещению ущерба с местожительством в Республике Молдова или проживающего на ее территории, обладающего следующими полномочиями:

- a) собирать всю необходимую информацию по делам об ущербе;
- b) представлять страховщика или перестраховщика в отношениях с лицами, потерпевшими ущерб и требующими возмещения, в том числе для его выплаты;
- c) предпринимать необходимые действия для представления страховщика или перестраховщика в судебных инстанциях и органах власти Республики Молдова по вопросам выплаты возмещений;

d) представлять страховщика или перестраховщика в органе надзора по вопросам проверки наличия и действительности полисов страхования.

(4) Отделение страхового или перестраховочного общества из третьего государства применяет базовые страховые премии и размер корректирующих коэффициентов по внутреннему и внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности только после того, как они были представлены в надзорный орган и утверждены им.

Статья 24. Уведомление и информирование

(1) В течение не более десяти дней со дня выдачи лицензии или отказа в праве на осуществление деятельности отделения страхового или перестраховочного общества из третьего государства на территории Республики Молдова орган надзора информирует компетентный орган государства происхождения о выдаче лицензии или об отказе в праве на осуществление деятельности отделения.

(2) Если установлено, что отделение страхового или перестраховочного общества из третьего государства не соблюдает правовые положения, применяемые на территории Республики Молдова, и предписания органа надзора, в том числе касающиеся назначения наказаний, орган надзора информирует компетентный орган государства происхождения об этом факте.

Статья 25. Опубликование сведений отделениями

(1) Отделения страховых или перестраховочных обществ из третьих государств обязаны публиковать на румынском языке следующие сведения о страховых или перестраховочных обществах из этих государств: индивидуальная финансовая отчетность; по обстоятельствам, консолидированная финансовая отчетность; отчет руководства; по обстоятельствам, консолидированный отчет руководства; аудиторское заключение, составленное в соответствии с законодательством государства происхождения страховых или перестраховочных обществ. Консолидированная и аудируемая финансовая отчетность страховщика или перестраховщика вместе с аудиторским мнением публикуются в течение 15 дней после истечения срока публикации в государстве происхождения.

(2) Положения статьи 50, касающиеся требований для страховых или перестраховочных обществ об опубликовании информации, применяются соответственно к отделениям страховых или перестраховочных обществ из третьих государств.

Статья 26. Несоблюдение отделениями правовых положений

(1) Если орган надзора устанавливает, что отделение страхового или перестраховочного общества из третьего государства, действующее на территории Республики Молдова, не соблюдает применимые к нему правовые положения, орган надзора предписывает страховому или перестраховочному обществу устранение противоправной ситуации.

(2) Если отделение страхового или перестраховочного общества из третьего государства не соблюдает предписание органа надзора и продолжает нарушать правовые положения, орган надзора после информирования компетентного органа государства происхождения вправе принять меры для предотвращения нарушений или назначения наказаний за установленные нарушения, в том числе для запрещения заключения новых или определенных договоров страхования и/или перестрахования и сбора причитающихся премий.

Статья 27. Отзыв лицензии отделения

(1) В дополнение к основаниям, предусмотренным статьей 16, лицензия отделения страхового или перестраховочного общества из третьего государства отзывается в следующих случаях:

a) данное страховое или перестраховочное общество принимает решение о ликвидации соответствующего отделения;

b) субъект, возникший вследствие процесса реорганизации, в результате которого страховое или перестраховочное общество из третьего государства прекращает свое существование, принимает решение о ликвидации соответствующего отделения;

c) в результате процессов реорганизации на уровне данного страхового или перестраховочного общества из третьего государства либо группы, в которую оно входит, деятельность отделения в Республике Молдова переходит к другому страховому или перестраховочному обществу либо отделению страхового или перестраховочного общества из третьего государства в Республике Молдова;

d) лицензия, выданная страховому или перестраховочному обществу из третьего государства, отозвана компетентным органом государства происхождения или утратила свою действительность любым способом;

e) вынесено решение о ликвидации страхового или перестраховочного общества из третьего государства.

(2) В случаях, предусмотренных пунктами a)–c) части (1), страховое или перестраховочное общество из третьего государства в течение двух рабочих дней должно уведомить орган надзора о процессе реорганизации и/или о

решении о ликвидации отделения в Республике Молдова с передачей, как минимум, плана ликвидации активов и погашения задолженностей, который обеспечит полную уплату требований страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и других лиц, права которых могут быть ущемлены, или, по обстоятельствам, с передачей плана перенятия деятельности отделения.

(3) Процесс реорганизации и/или решение о ликвидации отделения согласно пунктам а)–с) части (1) вступает в силу только после подтверждения отзыва лицензии органом надзора, о чем уведомляется страховое или перестраховочное общество из третьего государства.

(4) В случае отзыва лицензии, выданной отделению страхового или перестраховочного общества из третьего государства, орган надзора принимает необходимые меры, препятствующие соответствующему страховому обществу инициировать новые сделки на территории Республики Молдова и защищающие интересы страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и других лиц, права которых могут быть ущемлены.

(5) Решение органа надзора об отзыве лицензии отделения сообщается страховому или перестраховочному обществу из третьего государства и органу надзора государства происхождения соответствующего общества.

Статья 28. Изменения в положении страховщиков или перестраховщиков

Страховщик или перестраховщик обязан представлять органу надзора все изменения или дополнения, внесенные в данные и сведения, указанные в документах, прилагаемых к заявлению о выдаче или переоформлении лицензии, в том числе изменения или дополнения к условиям страхования. Изменения или дополнения представляются в орган надзора в письменной форме за рукописной подписью исполнительного органа в течение десяти рабочих дней со дня вступления в силу решений органов управления о внесении этих изменений или дополнений с приложением документов (или их заверенных копий), подтверждающих соответствующие изменения или дополнения.

Часть 2. Осуществление страховой или перестраховочной деятельности

Статья 29. Учредители и акционеры страховых или перестраховочных обществ

(1) Учредителями и акционерами страховщика или перестраховщика могут быть физические и/или юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики

Молдова, в соответствии с настоящим законом и другими действующими нормативными актами.

(2) Юридические лица, признанные ранее несостоятельными или находящиеся в процессе реорганизации, несостоятельности или ликвидации, не могут быть учредителями либо акционерами страхового или перестраховочного общества, равно как и лица, которым запрещено законом учреждать коммерческое общество.

(3) Лица, зарегистрированные в юрисдикциях, которые не внедряют международные стандарты прозрачности, и/или в государствах либо юрисдикциях с высокой степенью риска, не имеют права владеть, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действуют согласованно, правами собственности в уставном капитале страхового или перестраховочного общества.

(4) Учредители или значимые акционеры страхового или перестраховочного общества представляют обязательную для целей надзора информацию, предусмотренную нормативным актом органа надзора. Если страховое или перестраховочное общество входит в состав группы, личность собственников группы должна быть достаточно прозрачной, чтобы не препятствовать надзору. Если после того, как все возможные средства были исчерпаны и отсутствуют мотивы для подозрения, ни одно лицо не было идентифицировано как выгодоприобретающий собственник, выгодоприобретающим собственником считается физическое лицо, занимающее должность управляющего страховщика или перестраховщика.

(5) Орган надзора своим нормативным актом устанавливает список юрисдикций, не внедряющих международные стандарты прозрачности, и/или государств или юрисдикций с высокой степенью риска.

Статья 30. Акционеры, владеющие квалифицированным участием.

Приобретение

(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 квалифицированными участиями в уставном капитале страховщика или перестраховщика, последний обязан сообщить об этом в орган надзора в течение семи дней с момента совершения сделки.

(2) Страховщики или перестраховщики ежегодно представляют органу надзора в порядке и сроки, установленные нормативными актами органа надзора,

подробную информацию о личности значимых акционеров, количестве и общей стоимости акций, которыми они владеют, а также финансовую отчетность с пояснительной запиской – в случае значимых акционеров-юридических лиц.

(3) Дополнительно к требованиям, установленным статьей 29, потенциальный приобретатель, намеренный получить или владеющий квалифицированным участием в уставном капитале страховщика или перестраховщика, должен отвечать следующим требованиям:

а) иметь стабильное финансовое положение, что означает следующее:

1) юридическое лицо оплачивает квалифицированное участие в уставном капитале страховщика или перестраховщика из собственных денежных средств, что подтверждается аудиторским заключением, и поддерживает собственный капитал (чистые активы) как минимум в пределах квалифицированного участия;

2) юридическое лицо осуществляет экономическую, финансовую и иного рода деятельность по меньшей мере в течение двух последовательных лет, что позволяет ему исполнять свои имущественные обязательства и обеспечивает поддержание в дальнейшем деятельности страховщика или перестраховщика из собственных средств в случае ухудшения финансового положения последнего;

3) физическое лицо имеет доход, который носит постоянный характер и который по своему уровню соответствующим образом оправдывает приобретение квалифицированного участия в уставном капитале страховщика или перестраховщика;

б) не быть акционером или участником посредника в страховании и/или перестраховании;

с) не иметь судимостей и быть полностью дееспособным – в случае физического лица.

(4) Приобретение физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, права собственности на квалифицированные участия в уставном капитале страховщика или перестраховщика или права управления ими либо увеличение квалифицированного участия в уставном капитале общества, превышающего 10, 20, 33 или 50 процентов его голосующих акций, и, соответственно, уменьшение квалифицированного участия ниже этих уровней осуществляется с предварительного разрешения органа надзора в порядке, установленном его нормативными актами.

(5) 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 способом долевое участие в уставном капитале страховщика или перестраховщика, на которое распространяются положения частей (4) и (8).

(6) Орган надзора вправе запрашивать в пределах своей компетенции представление учредительных актов и финансовой отчетности от учредителей, акционеров и других юридических и физических лиц, намеревающихся получить квалифицированное участие в уставном капитале страховщика или перестраховщика, а также запрашивать у органов публичного управления информацию о финансовой стабильности и добросовестности указанных лиц.

(7) 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 комитета по аудиту, а также получать дивиденды приостанавливается по праву со дня приобретения или увеличения, совершенного с нарушением положений частей (4) и (5), в размере 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 также в расчет при установлении кворума и определении итогов голосования и соответственно не включаются в голоса, представленные на собрании. В течение пяти дней с момента, когда ему стало известно о совершении приобретения с нарушением положений частей (4) и (5), орган надзора информирует приобретателя и страховщика или перестраховщика о действии положений относительно приостановления осуществления прав, предусмотренных настоящей частью.

(8) Лица, нарушившие положения частей (4) и (5), в течение трех месяцев со дня приобретения производят отчуждение приобретенных акций принадлежащего им квалифицированного участия.

(9) Если по истечении срока, предусмотренного частью (8), акции не отчуждены, исполнительный орган страховщика или перестраховщика в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134/1997 в 15-дневный срок со дня истечения срока, предоставленного владельцам ценных бумаг для продажи акций страховщика или перестраховщика, принимает и представляет органу надзора решение об аннулировании соответствующих акций и дополнительном выпуске акций в том же количестве и того же класса.

(10) Решение исполнительного органа страховщика или перестраховщика содержит также информацию о цене продажи вновь выпущенных акций и

порядке ее определения, сроках выставления акций на продажу и об условиях, на которых первоначальная цена может быть изменена, с соблюдением положений настоящей статьи.

(11) Орган надзора выносит 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 (9), с приложением связанных с регистрацией эмиссии акций документов, установленных нормативным актом органа надзора.

(12) В течение трех дней со дня регистрации согласно части (11) вновь выпущенных акций субъект (хранитель), осуществляющий учет владельцев ценных бумаг, в отношении которых наступило действие положений части (7), на основании решения исполнительного органа страховщика или перестраховщика и решения органа надзора обеспечивает внесение записей об аннулировании акций на счета владельцев соответствующих ценных бумаг и регистрации вновь выпущенных акций на счете страховщика или перестраховщика. Вновь выпущенные акции остаются на счете страховщика или перестраховщика до их продажи и/или аннулирования. Страховщик или перестраховщик не может осуществлять операции, посредством которых он мог бы получить право собственности на вновь выпущенные и зарегистрированные на его счете акции, кроме тех, которые предусмотрены настоящей статьей.

(13) Не позднее чем в десятидневный срок со дня внесения записей согласно части (12) страховщик или 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 или перестраховщика на протяжении последних трех лет, с описанием выставленных на продажу акций.

(14) Срок продажи вновь выпущенных страховщиком или перестраховщиком акций не должен превышать трех месяцев со дня их выставления на продажу, за исключением указанного в части (15) срока.

(15) По запросу страхового или перестраховочного общества орган надзора может предписать продление каждого из трехмесячных сроков, предусмотренных частями (8) и (14), на периоды времени не более трех месяцев, не более четырех раз, в соответствии с положениями части (17). Продление предписывается с целью недопущения угрозы финансовой стабильности или в случае наличия общественного интереса для продления либо в случае выявления без проведения органом надзора предварительной оценки потенциального приобретателя выставляемых на продажу акций, качество которого является надлежащим и пригодным и не вызывает обоснованных

подозрений на момент принятия решения о продлении. Орган надзора уведомляет страховщика или перестраховщика о продлении срока, предусмотренного настоящей частью, до истечения предыдущего срока, установленного для продажи вновь выпущенных акций.

(16) Начальная цена выставляемых на продажу акций страховщика или 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 регистре авторизованных лиц, который ведется органом надзора в установленном им порядке.

(17) Исполнительный орган страховщика или перестраховщика может изменять путем уменьшения цены 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 до 30 процентов ранее установленной цены с представлением соответствующих аргументов органу надзора. В случае наступления факторов, существенно влияющих на ранее установленную цену, для надежности совершения сделки допускается уменьшение цены свыше 30 процентов до 50 процентов с представлением обосновывающих аргументов.

(18) Любое изменение цены доводится до сведения органа надзора в течение трех дней с обнародованием соответствующей информации в порядке, установленном Законом о рынке капитала № 171/2012.

(19) Денежные средства, полученные в результате продажи вновь выпущенных акций, перечисляются на временный банковский счет, открытый с этой целью страховщиком или перестраховщиком. Страховщик или перестраховщик передает соответствующие денежные средства на счета последних владельцев акций, допустивших нарушение положений частей (4) и (5), на основании принципа пропорциональности после удержания всех связанных с продажей расходов (сборы, платежи, комиссионные, штрафы).

(20) При приобретении вновь выпущенных акций соблюдаются положения части (4).

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

(22) Если в течение срока, предусмотренного решением исполнительного органа страховщика или 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 и выставленных на продажу согласно части (17) акций.

(23) В случае если в результате принятия решения о выкупе непроданных акций и уменьшении уставного капитала согласно части (22) страховщик или перестраховщик не соответствует пруденциальным требованиям к показателям ликвидности и платежеспособности, орган надзора отзывает выданную страховщику или перестраховщику лицензию без применения процесса принудительной ликвидации, если не имеется оснований для возбуждения процесса несостоятельности. В тот же день страховщик или перестраховщик и Государственная налоговая служба уведомляются письменно об отзыве лицензии. Если в течение 45 дней после отзыва лицензии общее собрание акционеров не приняло решение о добровольной ликвидации либо реорганизации страховщика или перестраховщика, орган надзора инициирует процесс принудительной ликвидации страховщика или перестраховщика.

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

При выкупе непроданных акций страховщик или перестраховщик выплачивает бывшим владельцам последнюю цену продажи или выставления на продажу вновь выпущенных и выставленных на продажу согласно части (17) акций на основании принципа пропорциональности, после удержания всех расходов (сборов, платежей, комиссионных, штрафов), связанных с выкупом и аннулированием.

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

(25) В отступление от положений части (7), в случае установления, что приостановление прав ставит под угрозу корпоративное управление страховщика или перестраховщика, выдвижение кандидатов и избрание органов управления, включая кворум для проведения общих собраний акционеров и необходимое для принятия решений большинство, орган надзора в результате осуществленной в соответствии с частью (26) оценки может принять управление приостановленными и вновь выпущенными акциями или передать управление ими инвестиционному обществу, выбранному в результате конкурса, организованного органом надзора посредством прозрачной процедуры.

(26) При применении положений об управлении приостановленными акциями орган надзора осуществляет оценку весомости страховщика или перестраховщика на рынке страхования с учетом стоимости его активов, стоимости принятых по договорам страхования и/или перестрахования обязательств, а также возможного влияния на страховой рынок, на других страховщиков или перестраховщиков. Результаты оценки и потенциальные отрицательные последствия являются основанием для решения органа надзора о принятии управления приостановленными и вновь выпущенными акциями или о передаче управления ими инвестиционному обществу.

(27) В случае, предусмотренном частью (25), орган надзора или уполномоченное инвестиционное общество осуществляет все права, связанные с акциями лиц, не отвечающих требованиям, предъявляемым к статусу акционариата страховщика или перестраховщика, и с вновь выпущенными в соответствии с частью (9) акциями.

(28) Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого за счет страховщика или перестраховщика уполномоченному инвестиционному обществу или органу надзора, устанавливается органом надзора в пределах пяти средних заработных плат в области страхования на основании данных Национального бюро статистики.

(29) Мандат уполномоченного инвестиционного общества или управляющего органа надзора распространяется на весь период, установленный для продажи акций лиц, не отвечающих требованиям, предъявляемым к статусу

акционариата страховщика или перестраховщика, и продажи вновь выпущенных в соответствии с частью (9) акций.

(30) В соответствии с частью (25) настоящей статьи, в отступление от положений пункта d) части (3) и пункта b) части (4) статьи 27 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998 должности членов совета общества и членов комитета по аудиту могут выполняться работниками или членами административного совета Национальной комиссии по финансовому рынку. Назначение членов совета страхового или перестраховочного общества и комитета по аудиту осуществляется в соответствии с положениями Закона об акционерных обществах № 1134/1997, настоящего закона и других нормативных актов и подлежит утверждению органом надзора.

(31) В случае передачи управления акциями инвестиционному обществу согласно части (25) настоящей статьи до продажи акций, подпадающих под действие положений части (7) настоящей статьи, и вновь выпущенных акций согласно части (9) настоящей статьи общее собрание акционеров, без предварительного разрешения органа надзора, вправе утверждать решения, предусмотренные пунктами e)–g) и j) части (3) и пунктами a)–c) части (4) статьи 48 Закона об акционерных обществах № 1134/1997, а совет страхового или перестраховочного общества вправе решать вопросы, предусмотренные пунктами a), d), j) и k) части (2) статьи 64 Закона об акционерных обществах № 1134/1997.

(32) Для утверждения других решений, помимо предусмотренных частью (31), требуется получение предварительного разрешения органа надзора.

(33) В случае применения положений об управлении приостановленными акциями и/или учреждения специального управления страховщиком или перестраховщиком до истечения срока продажи вновь выпущенных акций согласно частям (14) и (15), в том числе в течение назначаемого срока продления, в отступление от части (17) цена выставления на продажу акций устанавливается в соответствии с частью (16). После установления цены выставления на продажу в соответствии с настоящей частью орган надзора может предписать продление срока выставления на продажу на периоды, не превышающие трех месяцев, не более трех раз с возможностью изменения их цены согласно части (17).

(34) Если после выдачи согласно части (4) предварительного разрешения устанавливается несоответствие значимого акционера установленным настоящим законом требованиям к нему, орган надзора вправе отозвать предварительное разрешение. В этом случае вступают в силу положения частей

(7) и (8).

(35) Лица, которые получили квалифицированное участие в уставном капитале страховщика или перестраховщика и не представили ему и/или органу надзора документы и/или сведения, предусмотренные настоящим законом, подпадают под действие положений частей (7)–(33).

(36) Лица, которые согласно законодательству регистрировать переход права собственности в результате приобретения или увеличения квалифицированного участия в уставном капитале страховщика или перестраховщика, производят соответствующую регистрацию только при условии предъявления предварительного разрешения органа надзора.

(37) Лица, в отношении которых были предписаны меры, предусмотренные в частях (7) и (8), более не могут владеть прямо или косвенно новыми акциями в уставном капитале страховщика или перестраховщика и соответственно в уставном капитале других страховщиков или перестраховщиков.

(38) В случае страховщиков или перестраховщиков, лицензия которых была отозвана и вновь выпущенные акции которых не были проданы в соответствии с частями (14)–(17) 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 общества. В случае превышения данного предела исполнительный орган общества обязан аннулировать акции и уменьшить его уставный капитал. В 30-дневный срок со дня утверждения решения исполнительного органа об уменьшении уставного капитала общество представляет органу надзора установленные нормативным актом документы для внесения изменений, связанных с уменьшением уставного капитала. Страховое или перестраховочное общество вносит денежные средства на счета последних владельцев акций, нарушивших положения частей (4) и (5) 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.

Статья 31. Оценка потенциального приобретателя

(1) При рассмотрении запроса о выдаче предварительного разрешения, предусмотренного частью (4) статьи 30, в целях обеспечения осмотрительного и правильного управления страховщика или перестраховщика и принимая во внимание возможное влияние потенциального приобретателя на страховщика или перестраховщика, орган надзора оценивает, если качество потенциального

приобретателя, включая его финансовую способность в отношении предполагаемого приобретения, является надлежащим и отвечает установленным настоящим законом требованиям, путем совокупного рассмотрения следующих критериев:

а) репутация потенциального приобретателя;

б) квалификация, репутация и опыт любого лица, которое в результате предполагаемого приобретения будет действовать в качестве лица, занимающего руководящую должность, и лица, занимающего ключевую должность;

с) финансовая надежность потенциального приобретателя;

д) способность страховщика или перестраховщика соблюдать пруденциальные нормы согласно положениям законодательства, в частности требование о том, чтобы финансовая группа, в состав которой войдет потенциальный приобретатель, имела структуру, позволяющую осуществлять эффективный надзор, производить обмен информацией между компетентными органами и определять распределение полномочий между ними;

е) наличие разумных оснований подозревать, что относительно предполагаемого приобретения было совершено преступление или покушение на преступление по отмыванию денег или финансированию терроризма в определении положений законодательства в данной области либо что в связи с предполагаемым приобретением такой риск может возрасти;

ф) наличие разумных оснований подозревать, что выгодоприобретающим собственником предполагаемого приобретения является лицо, отличное от заявленного органу надзора.

(2) Орган надзора рассматривает соответствие критериям, установленным частью (1), и выдает предварительное разрешение в течение не более 60 рабочих дней с даты подачи потенциальным приобретателем заявления и всех сопутствующих документов.

(3) В течение периода рассмотрения, однако не позднее десяти дней до истечения соответствующего срока, орган надзора вправе запросить в письменной форме дополнительные документы и/или сведения, необходимые для завершения рассмотрения.

(4) Срок рассмотрения приостанавливается с даты запроса документов и/или сведений органом надзора до даты получения от потенциального приобретателя ответа на этот запрос. Срок приостановления не может превышать 20 рабочих

дней. Любые дополнительные запросы о дополнении документов или уточнении полученных сведений остаются на усмотрение органа надзора и не могут повлечь повторное приостановление срока рассмотрения.

(5) Если потенциальный приобретатель находится в третьем государстве или его деятельность подпадает под действие правовых норм третьего государства, орган надзора вправе продлить до 30 рабочих дней установленный в части (4) срок приостановления.

(6) Перечень документов и/или сведений, необходимых для оценки критериев, предусмотренных частью (1), а также соответствующая процедура устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(7) Если предварительное разрешение запрашивается для двух или более квалифицированных участников, относящихся к тому же страховщику или перестраховщику, орган надзора обеспечивает недискриминационный подход ко всем потенциальным приобретателям.

(8) Каждый прямой или косвенный владелец квалифицированного участия в уставном капитале страховщика или перестраховщика обязан предоставлять органу надзора, по его требованию, в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными актами органа надзора, документы и/или сведения о своей деятельности, включая годовую финансовую отчетность, декларации о доходах, а также документы и/или сведения, необходимые для выполнения пруденциальной оценки. При наличии обстоятельств, дающих основания для обоснованных подозрений, положения настоящей части применяются к любому владельцу, независимо от его доли участия в уставном капитале страховщика или перестраховщика.

(9) Если прямой или косвенный владелец квалифицированного участия в уставном капитале более не отвечает требованиям, предъявляемым к качеству акционариата страховщика или перестраховщика, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами органа надзора, либо осуществляет на страховщика или перестраховщика влияние, которое может поставить под угрозу его осмотрительное и правильное управление, а также если прямой или косвенный владелец либо его выгодоприобретающий собственник не представил органу надзора сведения, ясно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, орган надзора может принять надлежащие меры по прекращению таких ситуаций. В связи с этим независимо от иных мер или санкций, которые могут быть применены к страховщику или перестраховщику, его управляющим, прямому или косвенному владельцу квалифицированного участия в уставном капитале страховщика или перестраховщика и его выгодоприобретающему собственнику, орган надзора

вправе:

- a) отозвать предоставленное предварительное разрешение с последующим применением положений статьи 30;
- b) распорядиться о приостановлении осуществления 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 комитета по аудиту, а также права на получение дивидендов;
- c) распорядиться об отчуждении лицом, право голоса которого было приостановлено, принадлежащих ему акций;
- d) ввести специальное управление.

Статья 32. Ограничение деятельности страховщика или перестраховщика

(1) Деятельность страховщика или перестраховщика ограничивается страхованием, перестрахованием и операциями, которые являются прямым следствием таких действий, при этом любая иная коммерческая деятельность исключается.

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

- a) инвестиционную деятельность и развитие фондов, собственных и привлеченных резервов и технических резервов в порядке, установленном нормативными актами органа надзора;
- b) выдачу собственным застрахованным, являющимся физическими лицами, процентных займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной договором страхования жизни, с накоплением соответствующего капитала;
- c) продажу или наем имущества, ранее приобретенного для собственных нужд страховщика или перестраховщика либо перешедшего в его собственность в результате договоров страхования и/или перестрахования;
- d) оказание услуг ассистанса и корреспондента на основе договора о сотрудничестве между страховщиками или перестраховщиками либо между страховщиками или перестраховщиками и юридическими лицами, предоставляющими такие услуги.

(3) Страховщику или перестраховщику запрещается совершать сделки, предоставлять займы и осуществлять виды предпринимательской деятельности,

не предусмотренные частями (1) и (2).

Статья 33. Наименование и местонахождение страховщика или перестраховщика

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

(2) Полное наименование страховщика, осуществляющего деятельность исключительно по категории «страхование жизни», содержит в обязательном порядке слова «страхование жизни».

(3) Полное наименование перестраховщика, осуществляющего исключительно перестраховочную деятельность, содержит в обязательном порядке слово «перестрахование».

(4) Не допускается использование в наименовании страховщика или перестраховщика обозначений, тождественных или сходных с обозначениями, содержащимися в наименованиях учрежденных ранее страховщиков или перестраховщиков, если наименование первого может быть смешано с ними. Этот запрет не распространяется на аффилированного страховщика или перестраховщика в случае использования им наименования общества, к которому аффилирован.

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

(6) Местонахождение страхового или перестраховочного общества, отделения и подразделения должно располагаться в административном здании или на первом этаже жилого здания и на безопасной территории, при этом должны соблюдаться требования об осмотрительном и правильном управлении и обеспечиваться надлежащие условия для осуществления надзора. Наименование или другие идентифицирующие элементы страховщика или перестраховщика должны быть вывешены у входа в местонахождение.

Статья 34. Система управления

(1) Страховое или перестраховочное общество создает прочную и надежную систему управления, включающую как минимум:

- a) четкую организационную структуру с точными, прозрачными и последовательными полномочиями, определяющими обязанности лиц, занимающих руководящие должности, и лиц, занимающих ключевые должности, а также работников;
- b) эффективную систему сообщения информации в рамках страхового или перестраховочного общества;
- c) ключевые функции, интегрированные в организационную структуру и процессы принятия решений страхового или перестраховочного общества;
- d) политику внутреннего контроля, управления рисками, внутреннего аудита и аутсорсинга, если она выполняет аутсорсинг ключевых функций;
- e) разумную и профессиональную организацию и осуществление деятельности в соответствии с ее спецификой, масштабом и сложностью;
- f) прием на работу достаточного количества лиц, соответствующих критериям профессиональной подготовки и компетенции, установленным нормативными актами органа надзора.

(2) Страховое или перестраховочное общество регулирует работу системы управления, которая предусматривает функцию управления рисками, обеспечения соответствия, внутреннего аудита, актуарную функцию, а также виды аутсорсинговой деятельности (если страховое или перестраховочное общество передает все или часть этих функций третьей стороне). Правила системы управления должны быть четкими и понятными.

(3) Нормы системы управления пересматриваются не реже одного раза в год и утверждаются советом страхового или перестраховочного общества.

(4) Страховые или перестраховочные общества принимают необходимые меры для обеспечения непрерывности деятельности, а именно:

- a) используют надлежащие и соразмерные системы, ресурсы и процедуры;
- b) выявляют и оценивают риски, которые могут подорвать финансовую стабильность;
- c) разрабатывают планы оздоровления или планы финансирования в ситуациях финансовых затруднений;
- d) оптимизируют и укрепляют систему управления.

(5) Страховые или перестраховочные общества до 1 марта текущего года передают в орган надзора информацию, указанную в частях (1)–(4), в соответствии с нормативными актами органа надзора.

(6) Орган надзора может издавать рекомендации в отношении порядка соблюдения требований, предусмотренных настоящей статьей, и применения утвержденных политик.

(7) Отказ в применении рекомендаций, предусмотренных частью (6), оформляется в виде документа, который передается в орган надзора до даты, указанной в соответствующих рекомендациях.

(8) Страховщик или перестраховщик должен избегать совершения сделок с третьими лицами (или в их интересах), которые находятся в аффилированных отношениях со страховщиком или перестраховщиком либо в аффилированных отношениях с лицами, занимающими руководящие должности, или лицами, занимающими ключевые должности в составе страховщика или перестраховщика, на более выгодных условиях чем те, которые обычно доступны другим лицам, не состоящим с ними в таких отношениях.

Статья 35. Органы управления страхового или перестраховочного общества

(1) В смысле настоящего закона органы управления страховщика или перестраховщика представлены советом общества и исполнительным органом.

(2) Члены совета общества и исполнительного органа несут ответственность за соответствие страхового или перестраховочного общества положениям настоящего закона и других нормативных актов. Члены органа управления могут занимать должность и осуществлять полномочия только в составе одного профессионального участника страхового рынка.

(3) Члены органов управления должны обладать хорошей репутацией, соответствующими знаниями, навыками и опытом для понимания деятельности страховщика или перестраховщика, в том числе ее основных рисков, и высказываться обоснованно обо всех аспектах, по которым должны выносить решения согласно своей компетенции.

(4) Не могут быть членами совета общества или исполнительного органа либо уже избранные лица лишаются членства, если:

а) они являются или им предстоит стать членами совета общества либо исполнительного органа двух или более страховщиков или перестраховщиков из Республики Молдова, за исключением случаев, когда таковые входят в состав

одной и той же группы;

b) у них отозвано разрешение органа надзора, выданное согласно настоящему закону;

c) они защищены мерой судебной охраны.

(5) Назначение на должность членов совета общества и членов исполнительного органа, в том числе назначение на соответствующие должности временно исполняющих обязанности/переизбранных лиц, предварительно утверждается органом надзора. Обязанности членов органов управления не могут быть переданы другим лицам. Лица, предложенные на должности членов совета общества и членов исполнительного органа, в том числе временные/переизбранные на новый срок на соответствующие должности лица начинают исполнять свои обязанности только после их утверждения органом надзора.

(6) Для подтверждения органом надзора лиц, избранных членами совета общества и членами исполнительного органа, страховщик или перестраховщик должен подать заявление вместе с пакетом документов в соответствии с нормативными актами органа надзора. Члены исполнительного органа должны быть работниками страхового или перестраховочного общества с полным рабочим днем.

(7) Если ни один из членов совета общества и членов исполнительного органа, предложенных к утверждению, не является гражданином Республики Молдова, представляются необходимые документы, подтверждающие, что хотя бы один из них владеет румынским языком.

(8) Совет общества осуществляет надзор и мониторинг процесса принятия решений по руководству, несет ответственность за деятельность страховщика или перестраховщика в целом и за его финансовую стабильность.

(9) Совет общества исполняет следующие основные полномочия:

a) осуществляет фактический и эффективный надзор за исполнительным органом;

b) не реже одного раза в год представляет общему собранию акционеров отчет об осуществляемой надзорной деятельности;

c) критически анализирует, дискутирует и конструктивно обсуждает предложения, разъяснения и сведения, представленные членами исполнительного органа, и может выразить несогласие с их решениями;

- d) периодически осуществляет мониторинг и оценку эффективности деятельности, включая принципы управления страховщика или перестраховщика, и принимает надлежащие меры для устранения возможных недостатков;
- e) принимает решение об установлении систем, ключевых должностей и специализированных комитетов, порядок функционирования и полномочия которых предусмотрены настоящим законом и нормативными актами органа надзора;
- f) принимает и пересматривает не реже одного раза в год общие принципы политики оплаты труда и отвечает за надзор ее внедрения;
- g) утверждает план оздоровления;
- h) утверждает план финансирования для его последующего утверждения общим собранием акционеров;
- i) вследствие установления органом надзора процедуры резолюции утверждает план резолюции для его последующего утверждения общим собранием акционеров;
- j) исполняет любые другие полномочия, предусмотренные нормативной базой или учредительными актами.

(10) Исполнительный орган осуществляет следующие основные полномочия:

- a) реализует цели деятельности и решения общего собрания акционеров и совета общества;
- b) обеспечивает надлежащую и прозрачную организационную структуру, в том числе распределяет, разделяет и координирует компетенции и полномочия в соответствии с решениями совета общества;
- c) осуществляет надлежащий мониторинг подчиненного персонала;
- d) принимает решение об аннулировании, эмиссии, продаже, выкупе и конвертации вновь выпущенных акций в соответствии со статьей 30;
- e) утверждает внутренние регламенты об условиях страхования, установлении и ликвидации ущерба, формировании и поддержании технических резервов;
- f) исполняет любые другие полномочия, предусмотренные нормативной базой или учредительными актами.

(11) Исполнительный орган обязан регулярно информировать совет общества по меньшей мере о:

a) ситуациях, которые могут повлиять на стратегию и/или основу управления деятельностью страховщика или перестраховщика;

b) финансовой эффективности страховщика или перестраховщика;

c) нарушении пределов риска или положений о соответствии;

d) недостатках системы внутреннего контроля.

(12) Если в страховом или перестраховочном обществе нет совета общества, полномочия такого могут осуществляться общим собранием акционеров.

Статья 36. Лица, занимающие ключевые должности

(1) Лица, занимающие ключевые должности, должны неизменно обладать хорошей репутацией, знаниями, навыками и опытом, соответствующими специфике, масштабу и сложности деятельности страхового или перестраховочного общества и возложенным на них обязанностям, и должны осуществлять свою деятельность в соответствии с правилами осмотрительной и правильной практики.

(2) Страховое или перестраховочное общество должно обеспечивать постоянное соответствие лиц, назначенных на ключевые должности, требованиям настоящего закона и нормативных актов надзорного органа.

(3) Каждое лицо, выдвинутое на ключевую должность, должно быть утверждено органом надзора до начала исполнения им обязанностей в соответствии с нормативными актами органа надзора. Орган надзора постоянно следит за соблюдением лицами, выдвинутыми на ключевые должности, условий утверждения.

(4) К компетенции органа надзора относится анализ того, насколько соблюдаются минимальные условия, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами органа надзора, оценка всех обстоятельств и сведений, связанных с деятельностью, репутацией, моральной безупречностью и опытом лиц, занимающих ключевые должности, и принятие решений о том, соблюдаются ли указанные требования как на индивидуальном, так и на коллективном уровне.

(5) Считается, что лица имеют хорошую репутацию, если совокупность официальной информации о них подтверждает профессионализм, добросовестность, неподкупность (безупречность), а также наличие других

качеств, дающих основание считать, что данные лица будут осуществлять деятельность в соответствии с законом и не будут действовать, подвергая опасности надежность страхового или перестраховочного общества и подрывая доверие к нему.

(6) В целях оценки репутации рассматривается, как минимум, отсутствие судимости, подтвержденное соответствующей справкой, отсутствие доказательств того, что за последние десять лет лица несли ответственность за создание финансовых и административных проблем на предыдущих местах работы, за мошенничество и уклонение от уплаты налогов.

(7) Выдвигаемые на ключевые должности лица считаются обладающими знаниями, соответствующими специфике, масштабу и сложности деятельности страхового или перестраховочного общества и возложенным на них обязанностям, если у них есть как минимум высшее образование в области экономики, права или точных наук (включая бухгалтерский учет, маркетинг и логистику, бизнес и управление, финансы и банковское дело, мировую экономику и международные экономические отношения, статистику и экономическое прогнозирование, кибернетику и экономическую информатику, товароведение и торговлю, физику, математику, инженерию, информатику), которые учитываются при оценке соответствия должностям, на которые выдвигаются лица.

(8) Для соответствия критериям опыта лица, выдвинутые на ключевые должности, должны продемонстрировать, что в течение последних десяти лет они обладали опытом, соответствующим специфике, масштабу и сложности деятельности страхового или перестраховочного общества и возложенным на них обязанностям, с учетом предыдущих должностей и продолжительности их исполнения, выполняемых обязанностей, количества подчиненных, специфики, масштаба и сложности осуществляемой деятельности, которые учитываются при оценке лиц в зависимости от соответствия полученного опыта должностям, на которые выдвигаются.

(9) Для целей частей (3)–(8) критерии, перечень документов и/или сведений для выполнения оценки и утверждения конкретизируются нормативными актами органа надзора.

(10) Если лицо, занимающее ключевую должность, больше не отвечает предусмотренным настоящей статьей требованиям, страховое или перестраховочное общество отстраняет его от занимаемой ключевой должности.

(11) Страховое или перестраховочное общество уведомляет орган надзора об изменении/прекращении трудовых отношений с лицом, занимающим ключевую

должность, в течение десяти дней с даты прекращения указанным лицом своих полномочий, с указанием соответствующих причин.

(12) В случае, предусмотренном частью (10), страховое или перестраховочное общество назначает в кратчайшие сроки новое лицо на занятие ключевой должности, но не позднее трех месяцев со дня прекращения полномочий лица, ранее занимавшего ключевую должность.

(13) Орган надзора вправе предписать страховому или перестраховочному обществу снятие с должности лица, занимающего ключевую должность, и назначение другого лица, если лицо, занимающее ключевую должность:

а) не отвечает требованиям, установленным нормативными актами органа надзора;

б) назначено на основании недостоверной или неполной информации;

в) допустило грубые нарушения положений настоящего закона и нормативных актов органа надзора.

(14) Если лицо, занимающее ключевую должность, не соответствует критериям хорошей репутации, знаний, навыков и опыта, соответствующих специфике, масштабу и сложности деятельности, страховое или перестраховочное общество снимает его с занимаемой должности и уведомляет об этом орган надзора в соответствии с частью (11).

(15) Лица, занимающие ключевые должности в составе страховщика или перестраховщика, непрерывно должны отвечать требованиям, установленным нормативными актами органа надзора, в том числе:

а) их квалификация, знания и профессиональный опыт должны соответствовать требованиям осмотрительного (компетентного) и правильного управления; и

б) они должны иметь хорошую репутацию и высокий уровень неподкупности (безупречности).

(16) Лица, занимающие ключевые должности, должны выделять достаточно времени для исполнения своих полномочий и исполнять свои обязанности в строгом соответствии с требованиями настоящего закона и нормативных актов органа надзора.

(17) Лица, занимающие ключевые должности, подотчетны напрямую совету общества, кроме главного бухгалтера, финансового директора и руководителя службы возмещения ущерба, прямо подотчетных исполнительному органу.

(18) Лица, занимающие ключевые должности, при осуществлении своей деятельности действуют независимо.

(19) Лица, занимающие ключевые должности, имеют свободный доступ ко всем внутренним актам и к документам и/или сведениям, необходимым для выполнения своих полномочий. Страховщик или перестраховщик обязан представлять запрашиваемые данными лицами внутренние акты и документы и/или сведения.

Статья 37. Комитет по аудиту

(1) Страховщик или перестраховщик должен создать и иметь комитет по аудиту.

(2) В отступление от положений статей 44 и 45 Закона об аудите финансовых отчетов № 271/2017 в состав комитета по аудиту страховщика или перестраховщика могут при необходимости входить также члены совета общества.

(3) Полномочия, функции и обязанности комитета по аудиту, а также требования к его членам устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 38. Управление рисками

(1) Страховые или перестраховочные общества устанавливают функцию и систему управления рисками, включающую стратегии, процессы и процедуры отчетности, необходимые для выявления, оценки, мониторинга, управления и отчетности на постоянной основе, как на индивидуальном уровне, так и на коллективном, рисков, которым они подвержены или могут быть подвержены, а также их взаимозависимость.

(2) Система управления рисками предусматривает четко определенные стандарты для лиц, занимающих руководящие должности, в том числе для лиц, занимающих ключевые должности.

(3) Система управления рисками охватывает как минимум следующие области:

a) андеррайтинг рисков, создание и размещение технических резервов;

b) управление активами и пассивами;

c) инвестиционная стратегия;

d) управление рыночными рисками, кредитными рисками, рисками ликвидности и концентрации;

e) управление операционными рисками;

f) перестрахование и другие методы снижения рисков.

(4) Страховое или перестраховочное общество ежегодно разрабатывает и утверждает план управления рисками, содержащий все виды рисков, которым оно подвержено, внутренние процедуры управления рисками и процедуры мониторинга реализации мер по управлению рисками в соответствии с нормативными актами органа надзора.

(5) Страховщик или перестраховщик организует свою деятельность и операции посредством регулярного обеспечения хранения бухгалтерских регистров, коммерческих документов и других административных документов таким образом, чтобы в любой момент можно было обеспечить проверку соответствия его операций нормам управления рисками.

Статья 39. Внутренняя оценка собственных рисков и платежеспособности

(1) Внутренняя оценка собственных рисков и платежеспособности не используется для расчета требования к минимальному капиталу.

(2) Орган надзора устанавливает в своих нормативных актах правила управления рисками и включает по меньшей мере:

a) подробные нормы и содержание собственной оценки рисков и платежеспособности;

b) подробные нормы оценки технических резервов;

c) действия, которые необходимо предпринять в случае несоблюдения требований к платежеспособности и к минимальному капиталу;

d) оценки рыночного и кредитного рисков;

e) оценки риска андеррайтинга.

(3) Система управления рисками включает внутреннюю оценку собственных рисков и платежеспособности в соответствии с бизнес-стратегией страховщика или перестраховщика. После каждого значительного изменения рисков, управляемых страховщиком или перестраховщиком, таковой немедленно проводит оценку собственных рисков и платежеспособности.

(4) При внутренней оценке собственных рисков страховщик или перестраховщик учитывает риск концентрации, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск и риск андеррайтинга, которым он подвержен, а также предел допустимого риска и бизнес-стратегию.

(5) Оценка, предусмотренная частью (1), заключается как минимум в:

а) оценке размера маржи платежеспособности страховщика или перестраховщика в зависимости от конкретного профиля риска, а также в зависимости от принятой бизнес-стратегии;

б) непрерывной оценке выполнения требований в отношении размера маржи платежеспособности и технических резервов в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов органа надзора.

(6) Для целей внутренней оценки собственных рисков и платежеспособности страховщик или перестраховщик предусматривает процедуры, способствующие правильному определению и оценке краткосрочных и долгосрочных рисков, которым он подвержен или может быть подвержен. Страховщик или перестраховщик раскрывает методы, используемые для оценки собственных рисков и платежеспособности.

(7) Внутренняя оценка собственных рисков и платежеспособности должна проводиться не реже одного раза в год и при каждом значительном изменении профиля риска, а ее результаты должны стать неотъемлемой частью бизнес-стратегии и важным инструментом в процессе принятия решений.

Статья 40. Система внутреннего контроля

(1) Страховые или перестраховочные общества обязаны создать и последовательно внедрять эффективную систему внутреннего контроля, включающую:

а) адекватные административные и бухгалтерские процедуры;

б) раскрытие информации и отчетность по ней на всех уровнях;

в) выявление и оценку рисков, которым подвержена или может быть подвержена страховая или перестраховочная деятельность;

г) оценку и проверку выполнения требований, связанных с управлением рисками в отношении технических резервов, нормативного размера маржи платежеспособности, требований к минимальному капиталу и в отношении инвестиций.

(2) Страховые или перестраховочные общества создают функцию обеспечения соответствия, которая осуществляется независимо и включает как минимум:

а) консультирование органов управления по вопросам порядка применения нормативной базы;

b) выявление и оценку риска, связанного с соответствием операций страховщика или перестраховщика положениям в данной области и другим обязательствам, а также уведомление об этом органов управления;

с) оценку возможного влияния изменений нормативной базы на страховую или перестраховочную деятельность.

(3) Страховые или перестраховочные общества нанимают достаточное количество персонала для проверки соответствия своей деятельности принципам и законодательству, регулирующим страховую или перестраховочную деятельность.

Статья 41. Внутренний аудит

(1) Страховые или перестраховочные общества создают функцию внутреннего аудита, объективную и независимую от организационных и операционных функций, подотчетную непосредственно совету общества и комитету по аудиту, со следующими обязанностями:

a) оценка адекватности и функциональности системы внутреннего контроля и других элементов системы управления;

b) аудит стратегий и правил управления рисками не реже одного раза в год;

с) передача органам управления заключений и рекомендаций;

d) мониторинг выполнения действий, установленных органами управления на основании представленных заключений и рекомендаций;

e) согласование с субъектом аудита общества сведений, касающихся выявленных рисков и принятых мер.

(2) В случае отделения страхового или перестраховочного общества из третьего государства внутренний аудит должен соответствовать принципам, установленным страховым или перестраховочным обществом из государства происхождения, при условии соблюдения требований, установленных настоящим законом и нормативными актами органа надзора.

(3) Внутренний аудит обеспечивает систематическую оценку рисков, связанных с деятельностью страховых или перестраховочных обществ, включая проверку и оценку того, если процедуры управления рисками, процедуры внутреннего контроля и управления являются надлежащими и функционируют таким образом, чтобы способствовать реализации следующих задач:

- a) достижение экономической и финансовой эффективности деятельности страхового или перестраховочного общества;
- b) надежная, своевременная и прозрачная внутренняя и внешняя отчетность;
- c) осуществление страховой или перестраховочной деятельности в соответствии с применимыми положениями.

(4) Особенности исполнения функции внутреннего аудита устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 42. Актуарная должность

(1) Страховое или перестраховочное общество предусматривает эффективную и постоянную актуарную должность, исполняемую хотя бы одним актуарием. Способ ведения актуарной деятельности, а также процедура отбора актуария регулируются законодательством и нормативными актами органа надзора. Полномочия актуарной должности исполняются лицами, которые имеют достаточные знания в области актуарной математики, финансовой математики, знания в области статистики и соответствующий опыт как в отношении профессиональных стандартов, так и в отношении других применимых стандартов.

(2) Актуарий страхового или перестраховочного общества при осуществлении своей деятельности действует независимо и автономно.

(3) Актуарий имеет свободный доступ ко всем внутренним актам и документам и/или сведениям, необходимым для исполнения своих полномочий. Страховщик или перестраховщик обязан предоставлять запрашиваемые актуарием внутренние акты и документы и/или сведения, включая пояснения лиц, занимающих ответственные должности, и других работников страховщика или перестраховщика. Актуарий не вправе использовать полученную информацию в целях, не имеющих отношение к исполнению актуарной должности.

(4) Актуарий несет ответственность в соответствии с настоящим законом за правильность и точность своих актуарных расчетов, оценок и сделанных им выводов, а также за раскрытие конфиденциальной информации.

(5) К полномочиям и обязанностям актуария относятся:

- a) координация расчета страховых премий и тарифов, установленных условиями страхования;
- b) координация расчета технических резервов, предусматривающего актуарные расчеты, обеспечение надлежащих методологий, используемых базовых

моделей и применяемых прогнозов, оценка достаточности и качества используемых для расчета технических резервов данных, а также выявление данных, искажающих расчет технических резервов, и внесение предложений по их устранению;

с) расчет свободной маржи и минимальной маржи платежеспособности, размера маржи платежеспособности;

d) координация рассредоточения допущенных активов;

e) расчет прибыли, полученной вследствие использования активов, допущенных в качестве технических резервов по страхованию жизни;

f) проведение сравнительного анализа наилучших оценок с предшествующим опытом;

g) выражение мнения относительно общей андеррайтинговой политики;

h) выражение мнения о правильности договоров перестрахования;

i) содействие эффективному внедрению системы управления рисками, в частности в отношении моделирования рисков, лежащих в основе расчета нормативного размера маржи платежеспособности, требования к минимальному капиталу, а также в отношении внутренней оценки рисков и платежеспособности;

j) подтверждение представляемых органу надзора отчетов, содержащих предусмотренные пунктами а)–f) расчеты;

k) разработка и представление годового актуарного отчета страховщика или перестраховщика или иных актуарных расчетов в соответствии с нормативными актами органа надзора;

l) уведомление в течение 15 рабочих дней совета страхового или перестраховочного общества и органа надзора о выявленных несоответствиях или о некоторых ситуациях, указывающих на нарушение или ведущих к нарушению положений законодательства о страховой или перестраховочной деятельности в части, относящейся к полномочиям актуария.

(6) Орган надзора ведет доступный общественности регистр актуариев, в том числе на официальной веб-странице органа надзора.

(7) Полномочия актуарной должности исполняются либо нанятым лицом, либо лицом, которое оказывает услуги на основе договора об оказании услуг и обладает соответствующим квалификационным сертификатом, выданным

органом надзора в соответствии с его нормативными актами.

(8) Документы и/или сведения актуария должны храниться им не менее пяти лет.

Статья 43. Должности и виды деятельности, переданные на аутсорсинг

(1) Полномочия ключевой должности исполняются лицом на основании трудовых/договорных или аутсорсинговых отношений. На аутсорсинг могут быть переданы следующие ключевые должности: актуарная должность, должность по управлению рисками, должность по обеспечению соответствия и должность внутреннего аудита.

(2) Решение о передаче определенных должностей и видов деятельности на аутсорсинг принимается советом страхового или перестраховочного общества и определяет как минимум:

a) критерии, необходимые для определения необходимости передачи должности или деятельности на аутсорсинг;

b) влияние аутсорсинга на деятельность общества;

c) механизмы отчетности;

d) способ отбора поставщика аутсорсинговых услуг, периодичность оценки качества данных услуг;

e) условия, которые должен выполнить поставщик аутсорсинговых услуг;

f) отобранного поставщика с указанием его идентификационных данных (IDNO, адрес, управляющий, виды деятельности, финансовые возможности и пр.);

g) методы и процедуры мониторинга соответствия и эффективности реализации аутсорсинга;

h) основания прекращения аутсорсинга;

i) другие компоненты, которые необходимо включить в договор аутсорсинга.

(3) Страховое или перестраховочное общество вправе передать на аутсорсинг должности и виды деятельности, связанные со страховой или перестраховочной деятельностью, после получения предварительного утверждения органа надзора согласно требованиям, установленным в изданных им нормативных актах.

(4) В случае передачи должностей и видов деятельности на аутсорсинг страховое или перестраховочное общество продолжает нести ответственность за соблюдение положений настоящего закона, а также за надлежащее управление рисками, связанными с должностями или видами деятельности, переданными на аутсорсинг.

(5) При передаче некоторых должностей или видов деятельности на аутсорсинг страховое или перестраховочное общество принимает определенные меры для предотвращения:

a) значительного ухудшения качества системы управления;

b) необоснованного увеличения операционного риска;

c) угрозы для способности органа надзора осуществлять надзор за соблюдением обществом своих обязательств;

d) ущемления прав страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования и потерпевших третьих лиц.

(6) Страховое или перестраховочное общество гарантирует соблюдение поставщиком аутсорсинговых услуг следующих условий:

a) сотрудничать с органом надзора при реализации институциональных полномочий;

b) обеспечивать доступ страховых или перестраховочных обществ, их аудиторов и органа надзора ко всем данным и операциям, выполняемым поставщиком аутсорсинговых услуг при предоставлении соответствующих услуг, а также доступ к его помещению/местонахождению.

(7) При передаче на аутсорсинг должностей и видов деятельности, для которых требуется лицензия/разрешение, аутсорсинг осуществляется только субъектом, обладающим соответствующей лицензией или разрешением.

(8) В случае аутсорсинга страховое или перестраховочное общество должно соблюдать следующие минимальные условия:

a) располагать надлежащими внутренними правилами и процедурами по оценке, управлению и контролю переданных на аутсорсинг должностей и видов деятельности, а основа управления деятельностью должна соответствовать специфике этих видов деятельности/операций;

b) незамедлительно сообщать в орган надзора о любом инциденте или изменении риска, в том числе о смене поставщика аутсорсинговых услуг,

которые могут существенно повлиять на способность эффективно управлять обществом, на его стабильность, производительность и непрерывность деятельности;

с) обеспечивать соблюдение любых других связанных с аутсорсингом требований, установленных нормативными актами органа надзора.

(9) При аутсорсинге должностей и видов деятельности запрещается:

а) передача полномочий органов управления страхового или перестраховочного общества;

б) передача видов деятельности на аутсорсинг в субподряд (цепной аутсорсинг);

с) осуществление деятельности органами управления и персоналом поставщика аутсорсинговых услуг в рамках страховых или перестраховочных обществ.

(10) Должности и виды деятельности, переданные страховыми или перестраховочными обществами на аутсорсинг, аудitiруются в ходе аудита финансовой отчетности.

(11) Если деятельность поставщика аутсорсинговых услуг не соответствует требованиям законодательства или аутсорсинг ставит под угрозу деятельность страхового или перестраховочного общества, таковое прекращает передачу должностей или видов деятельности на аутсорсинг.

(12) Орган надзора вправе предписать расторжение обратной силой договора аутсорсинга в случае, если:

а) страховщик или перестраховщик не осуществляет постоянный и систематический контроль за должностями и видами деятельности, переданными на аутсорсинг, а также не обеспечивает управление связанными с ними рисками либо управление рисками осуществляется нерегулярно и ненадлежащим образом;

б) в деятельности поставщика аутсорсинговых услуг имеются существенные недостатки, угрожающие или могущие создать угрозу способности страховщика или перестраховщика выполнять свои обязательства;

с) аутсорсинговая деятельность осуществляется с недостатками, установленными на основании аудиторского заключения.

Статья 44. Специальные операционные требования

(1) Страховщик или перестраховщик имеет следующие обязанности:

- a) вести бухгалтерский учет в соответствии с нормативными актами о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и составлять индивидуальную и/или консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- b) составлять запрашиваемые отчеты в соответствии с нормативными актами органа надзора;
- c) анализировать показатели и технические результаты по классам страхования или по видам перестраховочной деятельности;
- d) организовывать процесс своей деятельности таким образом, чтобы соответствовать положениям законодательства и предоставлять органу надзора все запрашиваемые им документы, отчеты и сведения;
- e) осуществлять надзор за деятельностью подчиненных учреждений и своих страховых агентов, чтобы осуществляемая ими страховая деятельность не находилась под угрозой;
- f) вести специальный регистр активов в соответствии с требованиями настоящего закона;
- g) обеспечивать аудит индивидуальной финансовой отчетности, проводимый субъектом аудита;
- h) устанавливать правила и процедуры проверки, обеспечивать непрерывное обучение своего персонала в целях предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма посредством страховой или перестраховочной деятельности;
- i) разрабатывать собственные правила и процедуры по аквизиционным расходам, предусматривающие по меньшей мере следующее:
 - 1) в структуре страховой и/или перестраховочной премии аквизиционные расходы устанавливаются отдельно от других расходов страховщика или перестраховщика;
 - 2) комиссионное или любое иное вознаграждение по каждому заключенному договору страхования и/или перестрахования не может превышать предела аквизиционных расходов страховщика или перестраховщика, предусмотренного в структуре страховой и/или перестраховочной премии;
 - 3) комиссионное вознаграждение за посредничество в страховании или перестраховании может выплачиваться страховщиком или перестраховщиком только перечислением на банковский счет посредника в страховании и/или

перестраховании либо лица, предоставляющего услуги по посредничеству в соответствии с положениями статьи 106, или может возмещаться по взаимному соглашению;

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

k) обрабатывать персональные данные в соответствии с положениями законодательства о защите персональных данных.

(2) Страховое или перестраховочное общество обязано по запросу органа надзора предоставлять ему информацию и данные об имуществе, в том числе находящемся за пределами Республики Молдова, об объеме принятых обязательств, о предоставленных гарантиях, о заключенных сделках по страхованию и перестрахованию, об участии в уставном капитале других юридических лиц, а также предоставлять другую информацию, необходимую для осуществления органом надзора своих надзорных и контрольных функций.

Статья 45. Открытие отделений

(1) Страховое или перестраховочное общество Республики Молдова открывает отделения на территории Республики Молдова с предварительного разрешения органа надзора в порядке, предусмотренном нормативными актами такового.

(2) Отделение страховщика или перестраховщика осуществляет все или один из видов деятельности, предусмотренных выданной ему лицензией.

(3) Наименование отделения должно содержать указание того, что оно является отделением учредившего его страховщика или перестраховщика.

(4) Страховое или перестраховочное общество либо его отделение может иметь структурные подразделения, расположенные вне его местонахождения, иные чем отделения, не имеющие собственного баланса.

(5) Подразделения могут осуществлять виды деятельности, определяемые страховым или перестраховочным обществом, в соответствии с видами деятельности, предусмотренными имеющейся у него лицензией. Помещение, в котором расположено отделение или подразделение, оснащается телефонной связью, сейфом, контрольно-кассовым оборудованием, подключенными к интернету компьютерами, программным обеспечением по ведению бухгалтерского и/или статистического учета.

Статья 46. Учреждение отделений на территории третьего государства

(1) Страхование или перестраховочное общество Республики Молдова может осуществлять на территории третьего государства деятельность в пределах классов страхования или видов перестраховочной деятельности, предусмотренных выданной органом надзора лицензией, путем учреждения отделений, если представленные сведения указывают на выполнение следующих условий:

а) страховое или перестраховочное общество управляется надлежащим образом и имеет соответствующее финансовое положение для осуществления предполагаемой деятельности через отделение;

б) существующая правовая база принимающего государства и/или способ ее применения не препятствуют исполнению органом надзора своих надзорных функций;

в) страховое или перестраховочное общество выполняет требования, установленные настоящим законом или нормативными актами органа надзора.

(2) Бремя документального доказывания выполнения условий, предусмотренных частью (1), возлагается на страховое или перестраховочное общество, запрашивающее предварительное разрешение.

(3) В целях настоящего закона все отделения, учрежденные на территории третьих государств страховым или перестраховочным обществом, лицензированным в Республике Молдова, считаются одним отделением.

(4) Страхование или перестраховочное общество, намеревающееся учредить на территории третьего государства отделение для осуществления страховой или перестраховочной деятельности, подает в орган надзора заявление о выдаче предварительного разрешения о предоставлении отделению права осуществлять деятельность на территории третьего государства с указанием характера рисков, которые он намеревается принять, и взятых на себя обязательств. Отделение может осуществлять страховую или перестраховочную деятельность на территории третьего государства только после выдачи органом надзора предварительного разрешения в соответствии с его нормативными актами.

(5) К заявлению о выдаче предварительного разрешения о предоставлении отделению права осуществлять деятельность на территории третьего государства страховое или перестраховочное общество прилагает следующую информацию:

а) название принимающего государства;

b) бизнес-план согласно положениям статьи 11;

c) сведения о возможности ведения по месту нахождения отделения бухгалтерии, соответствующей осуществляемой деятельности, и ведения документации, касающейся его деятельности;

d) адрес местонахождения в принимающем государстве, где может быть получена и куда может быть доставлена корреспонденция и документы, касающиеся деятельности отделения;

e) сведения о назначении генерального поверенного, отвечающего требованиям, которыми должно обладать лицо, занимающее руководящую должность, и владеющего разрешением органа надзора;

f) фамилия и адрес представителя по возмещению ущерба, назначенного в каждом из третьих государств, отличных от государства, для которого испрашивается разрешение, если покрываемые риски относятся к классу 10 раздела В приложения, за исключением ответственности перевозчика;

g) фамилии и имена, персональные идентификационные номера лиц, уполномоченных управлять деятельностью/операциями отделения, адреса их постоянного или временного местожительства;

h) подтверждение владения в принимающем государстве, для которого запрашивается разрешение, собственными средствами, равными по меньшей мере половине абсолютного порога, предусмотренного статьей 74, и депонирования одной четверти этого абсолютного порога в качестве обеспечения;

i) доказательство соблюдения страховым или перестраховочным обществом нормативного размера маржи платежеспособности и требования к минимальному капиталу;

j) доказательство соблюдения предусмотренных настоящим законом требований к управлению;

k) доказательство того, что компетентный орган принимающего государства дал разрешение страховому или перестраховочному обществу, действующему за пределами Республики Молдова, на открытие отделения на ее территории.

Заявление, представленное страховым или перестраховочным обществом в соответствии с частью (4), включает также поданное в орган надзора заявление об уведомлении компетентного органа принимающего государства.

(6) В течение трех месяцев с момента регистрации заявления, предусмотренного частью (4), после выдачи предварительного разрешения о предоставлении отделению права осуществлять деятельность на территории третьего государства, орган надзора уведомляет компетентный орган принимающего государства и отправляет копию разрешения в виде приложения. Орган надзора также уведомляет об этом страховое или перестраховочное общество.

(7) Любые изменения в элементах, подпадающих под действие настоящей статьи, которые рассматриваются при разрешении учреждения отделения, подлежат предварительному утверждению органом надзора.

(8) Орган надзора отклоняет заявление о выдаче предварительного разрешения, если при изучении ожидаемого объема и видов деятельности отделения возникают разумные сомнения относительно соответствия страхового или перестраховочного общества требованиям в отношении нормативного размера маржи платежеспособности, финансовой стабильности и системы управления, предусмотренных настоящим законом.

(9) Если орган надзора отклоняет заявление о выдаче разрешения о праве отделения осуществлять деятельность на территории третьего государства, он уведомляет страховое или перестраховочное общество о причинах отказа.

(10) В случае приостановления действия, отзыва лицензии, реорганизации, ликвидации страхового или перестраховочного общества орган надзора уведомляет об этом компетентный орган принимающего государства.

Статья 47. Ликвидация отделений

(1) В случае ликвидации страховщика или перестраховщика обязательства, вытекающие из договоров, заключенных через отделение из третьего государства, выполняются аналогично тем, которые вытекают из остальных его договоров страхования и/или перестрахования независимо от гражданства страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих лиц.

(2) Если орган надзора инициирует процедуру принудительной ликвидации отделения страховщика или перестраховщика из третьего государства, до вынесения решения он незамедлительно уведомляет об этом компетентный орган государства происхождения.

(3) Если для защиты прав и интересов страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и других лиц, права которых могут быть ущемлены, принятие решения, указанного в части (2), не может быть отложено, сразу после вынесения

решения орган надзора проинформирует об этом компетентный орган государства происхождения.

(4) Орган надзора согласовывает свои действия в рамках процедуры принудительной ликвидации с действиями компетентного органа государства происхождения.

Статья 48. Статистическая информация об осуществляемой деятельности

(1) Страховое или перестраховочное общество располагает статистической базой данных по страхованию или перестрахованию в целях статистической обработки данных по заключенным договорам страхования и/или перестрахования для каждого класса страхования или вида перестраховочной деятельности, для расчета премий, для страховых случаев и для причиненного ущерба.

(2) Без ущерба для положений части (1) для класса 10 раздела В приложения страховщик ежеквартально информирует орган надзора о частоте случаев причинения ущерба и средней стоимости такового.

(3) Страховое или перестраховочное общество ежеквартально информирует орган надзора о деятельности своих отделений из третьих государств и отдельно о размере премий, размере ущерба и комиссионных вознаграждений без вычета перестрахования, отдельно для каждого государства, в следующем порядке:

а) по общему страхованию по каждому классу страхования или виду перестраховочной деятельности;

б) по страхованию жизни по каждому классу страхования.

(4) Орган надзора в разумные сроки сообщает в обобщенной форме указанную в части (3) информацию компетентным органам из третьих государств, по запросу таковых.

Статья 49. Регистрация изменений страховых или перестраховочных обществ

Изменения, вносимые на уровне страховых или перестраховочных обществ после их лицензирования, подлежат предварительному разрешению/одобрению органом надзора в соответствии с нормативными актами такового и представляют собой:

а) изменения в учредительных актах страховщика или перестраховщика;

- b) дополнение и/или изменение предмета деятельности в пределах деятельности, разрешенной страховщику или перестраховщику, в том числе после отзыва лицензии;
- c) приобретение или изменение частей в составе страховщика или перестраховщика;
- d) приобретение страховщиком или перестраховщиком долей участия в других регулируемых финансовых субъектах;
- e) назначение новых лиц в органы управления и на ключевые должности;
- f) замена субъекта аудита, который будет проводить аудит финансовой отчетности;
- g) иные ситуации, предусмотренные настоящим законом.

Статья 50. Опубликование информации и отчетность

(1) Страховые или перестраховочные общества ежегодно публикуют на своей официальной веб-странице и в предусмотренном уставом печатном органе отчет о платежеспособности и финансовой стабильности, который должен содержать информацию, включенную полностью либо ссылающуюся на эквивалентную информацию, которая была обнародована в соответствии с другими правовыми или регулирующими положениями, такую как:

- a) описание деятельности и эффективности общества;
- b) описание системы управления и оценка ее соответствия профилю риска общества;
- c) отдельное описание подверженности риску, концентрации риска, снижения риска и чувствительности к риску – для каждой категории риска;
- d) отдельное описание активов, технических резервов и других пассивов, основ и методов, используемых при их оценке;
- e) описание управления капиталом, содержащее как минимум:
 - 1) структуру и размер собственных средств, а также качество таковых;
 - 2) нормативный размер маржи платежеспособности и размер требования к минимальному капиталу;
 - 3) величину любого существенного несоответствия нормативного размера маржи платежеспособности или требования к минимальному капиталу в течение

отчетного периода, даже если оно было впоследствии устранено, вместе с объяснением его причин и последствий, а также любых принятых корректирующих мер.

(2) Описание структуры, размера собственных средств и их качества включает анализ любых существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом и объяснение любых существенных различий по размеру этих элементов в финансовой отчетности.

(3) Страховые или перестраховочные общества могут по собственной инициативе публиковать любую информацию или пояснения относительно своей платежеспособности и своего финансового положения, раскрытие которых не требуется положениями настоящей статьи.

(4) Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности страховщика или перестраховщика, предусмотренный частью (1), заверяется его актуарием и утверждается советом общества.

(5) Страховые или перестраховочные общества должны располагать соответствующими системами информационных технологий для выполнения предусмотренных настоящей статьей требований, а также процедурами, обеспечивающими достоверность публикуемой информации.

(6) Перечень, форма и сроки представления финансовой отчетности, специализированных отчетов и других отчетов страховых или перестраховочных обществ устанавливаются нормативными актами органа надзора и представляются ему на бумажном носителе и в электронном виде.

(7) В течение четырех месяцев после окончания отчетного периода страховщик или перестраховщик направляет в орган надзора финансовую отчетность, аудиторское заключение и экспертизу актуария, а также публикует финансовую отчетность и аудиторское заключение в предусмотренном уставом печатном органе.

(8) Страховые или перестраховочные общества обеспечивают доступность отчетов, предусмотренных настоящей статьей, на своей официальной веб-странице в течение не менее пяти лет после их опубликования.

Статья 51. Режим конфиденциальной информации

(1) Страховщик или перестраховщик ответственен за конфиденциальность информации и обеспечивает ее защиту, в том числе в отношении договоров страхования и/или перестрахования, страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих

лиц, полученной в ходе страховой или перестраховочной деятельности. Страховщик или перестраховщик обязан соблюдать конфиденциальность всех фактов, данных и сведений, относящихся к его деятельности, а также любых фактов, данных или сведений, имеющих в его распоряжении и касающихся страхователя, застрахованного, перестрахованного, выгодоприобретателя страхования или пострадавшего третьего лица, имущества, деятельности, бизнеса, личных или деловых отношений, а также другой ставшей известной ему информации о них. Если эта информация содержит персональные данные, страховщик или перестраховщик обеспечивает применение режима защиты персональных данных, предусмотренного законодательством о защите персональных данных.

(2) Акционеры, лица, занимающие руководящие должности, и лица, занимающие ключевые должности, работники страховщика или перестраховщика, субъекты аудита, посредники в страховании и/или перестраховании и поставщики аутсорсинговых услуг не вправе разглашать конфиденциальную информацию вопреки цели, для которой она была собрана, или позволять доступ третьим лицам к данной информации.

(3) Конфиденциальная информация может быть раскрыта только:

- a) при наличии письменного согласия страхователя, застрахованного, перестрахованного, выгодоприобретателя страхования или пострадавшего третьего лица на раскрытие информации;
- b) в случае запроса информации органом надзора или любым другим органом власти с целью выполнения надзорных и контрольных полномочий;
- c) в случае предоставления соответствующей информации материнскому обществу в рамках группового надзора в соответствии с настоящим законом и законодательством о финансовых конгломератах;
- d) в случаях, предусмотренных положениями об обязательном страховании;
- e) в рамках уголовного судопроизводства и в ходе процедур, связанных с борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- f) если эта информация необходима для принятия решений относительно правовых отношений между страховщиком или перестраховщиком и страхователем, застрахованным, перестрахованным, выгодоприобретателем страхования или пострадавшим третьим лицом, вовлеченными во внесудебный спор;

g) в случае запроса информации судебными инстанциями в рамках рассмотрения споров в ходе судебных разбирательств;

h) в рамках процедур несостоятельности и ликвидации;

i) если эта информация необходима для ведения переговоров о заключении договора страхования или для исполнения договора страхования и/или перестрахования, заключенного со страховщиком или перестраховщиком;

j) в случае предоставления соответствующей информации органам уголовного преследования для уведомления о совершении преступления;

к) в иных предусмотренных законом случаях.

(4) Орган надзора, другие органы власти и лица, подпадающие под действие настоящего закона, могут использовать сведения, полученные в соответствии с настоящей статьей, только в целях, для которых они были получены.

(5) Сведения, полученные в процессе страховой или перестраховочной деятельности, в обязательном порядке хранятся в базах данных, создаваемых и управляемых страховщиком или перестраховщиком в соответствии с собственными внутренними правилами, которые включают сведения: а) о страховых полисах и застрахованных, договорах страхования и перестрахования;

б) о страховых случаях;

с) об оценке и выплате страховых возмещений и/или компенсаций.

Статья 52. Доступ к информации

Органы полиции, по обстоятельствам, прокуратура, судебные инстанции, пожарные части, публичные и частные медицинские учреждения, другие органы публичной власти и публичные учреждения, а также юридические лица публичного и частного права, уполномоченные расследовать автотранспортные происшествия или иные события либо владеющие информацией и данными, которые могут помочь страховщику или перестраховщику в страховой или перестраховочной деятельности, представляют в течение 15 рабочих дней по запросу страховщиков или перестраховщиков документы и/или сведения о причинах и обстоятельствах наступления страховых рисков и нанесенном ущербе в целях определения и выплаты страховщиками или перестраховщиками страховых возмещений и/или компенсаций.

Статья 53. Аудит финансовой отчетности

(1) Финансовая отчетность страховщика или перестраховщика подлежит обязательному аудиту, проводимому субъектом аудита, утвержденным общим собранием акционеров и одобренным органом надзора в порядке, установленном нормативными актами последнего.

(2) Аудиторы, проводящие аудит страховых или перестраховочных обществ, должны обладать квалификационным сертификатом аудитора. Субъект аудита может проводить аудит финансовой отчетности в течение одного отчетного периода одновременно в нескольких страховых или перестраховочных обществах в Республике Молдова при условии, что на дату его одобрения органом надзора совокупные активы соответствующих страховых или перестраховочных обществ не превышают 50 процентов общих активов страхового рынка по каждому виду страхования. Актуарий, назначенный в группу аудиторского задания, может ежегодно участвовать в аудиторских заданиях не более чем в четырех страховых или перестраховочных обществах.

(3) Субъект аудита информирует орган надзора обо всех фактах, установленных в ходе аудита, указывающих на:

a) нарушение страховыми или перестраховочными обществами законодательных положений об условиях лицензирования и осуществления страховой или перестраховочной деятельности;

b) наличие потенциальных рисков, которые могут поставить под угрозу непрерывность деятельности страховщика или перестраховщика, и влияние этих рисков на финансовую стабильность;

c) выражение измененного мнения, которое, соответственно, может быть мнением с оговорками, противоположным мнением, или указывающим на невозможность выражения мнения аудитором;

d) несоблюдение нормативного размера маржи платежеспособности и требования к минимальному капиталу.

(4) Субъекты аудита, которые проводят аудит субъекта, имеющего тесные связи со страховым или перестраховочным обществом, информируют орган надзора обо всех фактах или решениях, имеющих отношение к данному обществу, по запросу органа надзора или во время установления данных фактов.

(5) Передача органу надзора сведений, указанных в частях (3) и (4), не является нарушением конфиденциальности или профессиональной тайны, установленных договорными условиями или положениями законодательства, и не влечет за собой ответственности субъектов аудита или членов группы аудиторского задания.

(6) В составе группы аудиторского задания по меньшей мере одно лицо должно привлекаться в качестве независимого эксперта, обладающего квалификационным сертификатом актуария, для рассмотрения страховой или перестраховочной деятельности в соответствии с основными и общепринятыми принципами актуарных расчетов. Актуарий группы аудиторского задания не вправе состоять в договорных отношениях с аудируемым страховым или перестраховочным обществом и не должен состоять в договорных отношениях с ним как минимум в течение последних двух последовательных отчетных периодов.

(7) Орган надзора информирует Совет по публичному надзору за аудитом о выявленных нарушениях законодательства об аудите, совершенных субъектом аудита, в течение 30 дней со дня обнаружения этих нарушений.

(8) Для проведения аудита финансовой отчетности страховщик или перестраховщик заключает договор с субъектом аудита на срок не более трех последовательных отчетных периодов.

(9) Страховое или перестраховочное общество либо субъект аудита может потребовать расторжения обратной силой договора, указанного в части (8), до истечения предельного срока, установленного в договоре, только по обоснованным причинам. Страховое или перестраховочное общество может расторгнуть договор аудита до истечения предельного срока, установленного договором, только после консультаций с комитетом по аудиту.

(10) Страховщик или перестраховщик должен письменно уведомить орган надзора о заключении договора аудита, об отзыве субъекта аудита до истечения предельного срока, установленного договором, и объяснить причины незаключения и расторжения обратной силой этого договора.

(11) Если аудит не проводится или если аудиторское заключение не было составлено в соответствии с требованиями настоящей статьи или нормативных актов органа надзора, таковой имеет право предписать страховщику или перестраховщику принятие мер по проведению обязательного аудита.

Статья 54. Аудит в надзорных целях

(1) Страховые или перестраховочные общества подлежат также аудиту в надзорных целях в соответствии с нормативным актом органа надзора.

(2) Орган надзора требует, по обстоятельствам, от страховщиков или перестраховщиков распорядиться о проведении аудита в надзорных целях в некоторых из следующих ситуаций, но не ограничиваясь при этом ими:

а) несоблюдение любым образом положений нормативных актов, относящихся к страховой или перестраховочной деятельности, что ставит под угрозу выполнение взятых на себя обязательств перед страхователями, застрахованными, перестрахованными, выгодоприобретателями страхования и пострадавшими третьими лицами;

б) снижение показателей эффективности, установленных нормативными актами органа надзора, на протяжении трех последовательных кварталов;

с) нарушение собственных положений об аквизиционных расходах;

д) несоблюдение формирования и поддержания категорий активов, а также их оценки по верной стоимости;

е) осуществление крупных сделок или сделок с конфликтом интересов, приобретение, увеличение или уменьшение долевого участия в уставном капитале страховщика или перестраховщика без разрешения органа надзора.

(3) Аудит в надзорных целях может проводиться одновременно с аудитом финансовой отчетности или отдельно от него, а также одним и тем же субъектом аудита или другим утвержденным органом надзора субъектом, в соответствии с нормативными актами органа надзора, при условии заключения соответствующих договоров на оказание услуг.

(4) Аудит в надзорных целях представляет собой процедуры по проверке и анализу, запрошенные органом надзора по одному или нескольким из следующих аспектов, но не ограничиваясь ими:

а) соответствие основ управления деятельностью страховщика или перестраховщика нормативным актам органа надзора, включая анализ:

1) акционариата и достаточности капитала;

2) профессионального и организационного потенциала;

3) дистрибьютерской сети;

б) достоверность и полнота специализированных отчетов, представленных органу надзора в соответствии с его нормативными актами, включая анализ:

1) методов расчета и отчетности структуры и составляющих маржи платежеспособности, показателей эффективности;

2) формирования и поддержания технических резервов;

- 3) формирования и поддержания категорий активов и их оценки по справедливой стоимости, а также структуры инвестиций;
- 4) ведения регистров договоров страхования и/или перестрахования и ущерба;
- 5) договоров обязательного перестрахования и добровольного (факультативного) перестрахования;
- с) приведение в соответствие и внедрение внутренних политик и процедур страховщика или перестраховщика в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также анализ осуществления сделок;
- d) приведение в соответствие системы управления (аудитор оценивает систему внутреннего контроля и решает, в какой степени можно полагаться на данную систему);
- e) оценка внутренних основ управления рисками в сфере информационно-коммуникационных технологий;
- f) представление рекомендаций относительно рисков, связанных с деятельностью страхового или перестраховочного общества.

Статья 55. Передача страхового и/или перестраховочного портфеля

(1) Страховщик или перестраховщик может передать другому страховщику или перестраховщику с предварительного утверждения органом надзора полностью или частично свой страховой и/или перестраховочный портфель, представляющий собой совокупность заключенных договоров, вместе со всеми вытекающими правами и обязательствами. Страховщик-цедент или перестраховщик-цедент заключает со страховщиком-цессионарием или перестраховщиком-цессионарием соглашение о передаче договоров, заключенных по одному типу страхования, по одному или более классам страхования или видам перестраховочной деятельности.

(2) Решение о намерении передачи портфеля, принятое страховщиком или перестраховщиком и утвержденное органом надзора, доводится до сведения сторон страхования посредством объявления, опубликованного в Официальном мониторе Республики Молдова, размещенного на официальной веб-странице страховщика или перестраховщика, в котором им предоставляется предварительный срок, составляющий один месяц, для предъявления возможных претензий.

(3) Страховщик может передать страховой портфель только страховщику, осуществляющему деятельность на территории Республики Молдова.

(4) В целях выполнения положений части (1) страховщик-цедент или перестраховщик-цедент передает активы, допущенные для покрытия технических, в том числе математических резервов, равных рассчитанным техническим и математическим резервам, таким образом, чтобы покрывались обязательства по передаваемому портфелю.

(5) Процедура передачи страхового и/или перестраховочного портфеля, а также документы, которые представляются в этой связи органу надзора, устанавливаются нормативными актами такового.

(6) К заявлению об утверждении передачи страхового и/или перестраховочного портфеля обязательно прилагаются, но не ограничиваясь этим:

а) перечень договоров страхования и/или перестрахования по типам/классам страхования или видам перестраховочной деятельности, которые являются предметом передачи, включая сроки и общие условия соответствующего страхования и расчет технических резервов, в том числе математических;

б) перечень активов для покрытия технических резервов, заверенный актуарием, с указанием суммы и данных, на основании которых они могут быть проверены;

в) бизнес-план страхового общества-цессионария или перестраховочного общества-цессионария с учетом приобретенного страхового и/или перестраховочного портфеля;

г) отчетность страховщика-цессионария или перестраховщика-цессионария по расчетному требованию к нормативному размеру маржи платежеспособности после завершения передачи портфеля;

д) договор о передаче портфеля.

(7) Решение органа надзора об утверждении передачи страхового и/или перестраховочного портфеля вступает в силу со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(8) Страховщик или перестраховщик, давший согласие на передачу портфеля, извещает об этом стороны в течение 15 дней со дня вступления в силу решения об утверждении передачи посредством опубликования объявления в Официальном мониторе Республики Молдова в двух последовательных выпусках.

(9) Страховщик-цедент или перестраховщик-цедент передает портфель не позднее, чем в трехмесячный срок со дня утверждения органом надзора данной передачи, в противном случае решение об утверждении передачи портфеля теряет силу.

(10) В течение 30 дней со дня передачи портфеля страховщик-цедент или перестраховщик-цедент предоставляет органу надзора информацию о его передаче.

(11) Положения части (1) применяются соответственно и к страховщикам или перестраховщикам, вступающим, по обстоятельствам, в процедуру оздоровления и резолюции, реорганизации или ликвидации.

Статья 56. Объединение страховых или перестраховочных обществ

Страховые или перестраховочные общества могут объединяться в профессиональные объединения, которые представляют их коллективные интересы, изучают общие проблемы, представляющие общий интерес, развивают сотрудничество, информируют членов объединения и общественность и организуют представляющие общий интерес услуги. Также общества могут присоединяться к международным профильным объединениям с соблюдением обязательств, вытекающих из их учредительных актов.

Статья 57. Оценка активов и пассивов (обязательств)

(1) В надзорных целях активы и пассивы страхового или перестраховочного общества оцениваются в соответствии с положениями настоящей статьи, нормативных актов органа надзора и Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

(2) Если оценка активов и пассивов в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) не соответствует требованиям оценки, установленным в частях (3) и (4), положения этих частей применяются в приоритетном порядке.

(3) Страховое или перестраховочное общество оценивает свои активы по стоимости, по которой они могут быть проданы между сторонами, и обоснованно в ходе совершаемой на объективных условиях сделки.

(4) Страховое или перестраховочное общество оценивает свои пассивы по стоимости, по которой они могут быть переведены или перечислены между сторонами добровольно, обоснованно и в обычных условиях конкуренции. При оценке пассивов корректировка в зависимости от кредитоспособности страховых или перестраховочных обществ не производится.

Часть 3. Платежеспособность и финансовая стабильность

Статья 58. Общие положения об активах

(1) Активы, покрывающие технические резервы и требование к минимальному капиталу, являются активами страхового или перестраховочного общества, предназначенные для покрытия будущих обязательств, возникающих из принятых обществом полисов и возможных убытков из-за рисков, связанных со страховой или перестраховочной деятельностью, которую оно осуществляет и для которой общество обязано формировать технические резервы.

(2) Страховое или перестраховочное общество обязано инвестировать активы, покрывающие технические резервы и требование к минимальному капиталу, в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов органа надзора. Стоимость активов, покрывающих технические резервы, в любой момент должна быть как минимум равной стоимости этих резервов.

(3) Стоимость активов, покрывающих требование к минимальному капиталу, всегда должна быть как минимум равной стоимости этого требования.

(4) При выборе видов инвестиций активов, покрывающих технические резервы и требование к минимальному капиталу, страховое или перестраховочное общество обязано учитывать виды осуществляемой страховой или перестраховочной деятельности таким образом, чтобы обеспечить безопасность, прибыльность инвестиций и возможность совершения сделок с ними, а также зрелость, разнообразие и риск рассредоточения этих инвестиций.

(5) Активы, покрывающие технические резервы и требование к минимальному капиталу, должны быть ликвидными и не могут быть заложены каким-либо образом, не могут служить источником покрытия платежных обязательств, принятых в качестве банковских гарантий, или обременены каким-либо иным образом.

Статья 59. Активы, допущенные для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу

(1) Активы, покрывающие технические резервы и требование к минимальному капиталу, могут быть только в следующем виде:

а) государственные ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Молдова;

б) государственные ценные бумаги, выпущенные правительством государства-члена ЕС или государства-члена ОЭСР, международной финансовой

организацией или субъектом, для которого один из указанных субъектов выступает в качестве гаранта, при условии, что государства или международные финансовые учреждения имеют рейтинг ВВВ+ или выше;

с) правомочные облигации органов местного публичного управления из Республики Молдова и/или корпоративные облигации и/или облигации, выпущенные местными органами публичной власти из государства-члена ЕС или государства-члена ОЭСР;

d) корпоративные облигации с покрытием:

1) ликвидные, с которыми осуществляются сделки на регулируемом рынке, стоимость которых может быть точно определена, выпущенные юридическим лицом с местонахождением в Республике Молдова, в государстве-члене ЕС или в государстве-члене ОЭСР;

2) с которыми не осуществляются сделки на регулируемом рынке;

e) акции, с которыми осуществляются сделки на регулируемом рынке в Республике Молдова, государстве-члене ЕС или государстве-члене ОЭСР;

f) акции, с которыми не осуществляются сделки на регулируемом рынке, если они выпущены юридическим лицом, с местоположением в Республике Молдова;

g) акции инвестиционных компаний и инвестиционные паи, находящиеся в обращении в Республике Молдова, и другие аналогичные инструменты, применяемые в других государствах-членах ЕС или государствах-членах ОЭСР;

h) долговые обязательства по процентным займам, предоставленным застрахованным в пределах выкупной стоимости их полисов страхования жизни;

i) застрахованное недвижимое имущество и другие вещные права на него (например, право суперфиция, право проживания, право сервитута и т. д.) при условии, что:

1) они внесены в регистр недвижимого имущества в Республике Молдова или в государстве-члене ЕС либо в государстве-члене ОЭСР;

2) они приносят доход или ожидается, что они принесут экономическую выгоду;

3) они определены в размере 75 процентов справедливой стоимости, за исключением недвижимого имущества сельскохозяйственного назначения и расположенного за чертой населенного пункта, которое допускается в пропорции 50 процентов справедливой стоимости;

4) они свободны от запретов и обременений;

5) строения застрахованы по справедливой стоимости от всех рисков, которым они подвержены;

ж) депозиты, хранящиеся в лицензированном Национальным банком Молдовы банке, зарегистрированное местонахождение которого расположено в Республике Молдова, или хранящиеся в банке с рейтингом не ниже BBB + в государстве-члене ЕС или в государстве-члене ОЭСР;

к) наличные денежные средства и текущие счета в банках, лицензированных Национальным банком Молдовы;

л) долговые обязательства по начисленной премии при условии, что они не превышают 60 дней со дня срока погашения, предусмотренного договором страхования, и долговые обязательства по субсидируемым государством страховым премиям по страхованию производственных рисков в сельском хозяйстве и рыбоводстве при условии, что они не превышают 180 дней со дня срока погашения, предусмотренного договором страхования;

м) доли перестраховщиков или состраховщиков в технических резервах при условии, что перестраховочное или состраховочное общество имеет рейтинг не ниже BBB+ или соответствует режиму Solvency II в государстве-члене ЕС или в государстве-члене ОЭСР, с обязательной передачей премий по договорам перестрахования или сострахования.

(2) Страховое или перестраховочное общество должно постоянно владеть любым из активов, предусмотренным частью (1), но не может использовать стоимость активов, покрывающих требование к минимальному капиталу, для покрытия технических резервов и наоборот.

(3) Изданными в соответствии с настоящей статьей нормативными актами орган надзора может допустить также другие категории активов для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу, которые подходят с точки зрения безопасности, прибыльности и возможности осуществления с ними сделок, а также может установить ограничения на данные категории активов.

(4) Страховое или перестраховочное общество обязано разработать методологию распределения категорий активов, допущенных для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу, и довести ее до сведения органа надзора.

Статья 60. Ограничения на активы, допущенные для покрытия

технических резервов и требования к минимальному капиталу

(1) Размер активов, допущенных для покрытия технических резервов, не должен превышать следующие доли общих технических резервов:

a) активы, указанные в пункте а) части (1) статьи 59, допускаются в любом объеме;

b) активы, указанные в пункте b) части (1) статьи 59, не должны превышать 15 процентов в случае одного эмитента и 60 процентов общего объема;

c) активы, указанные в подпункте 1) пункта d) части (1) статьи 59, не должны превышать 5 процентов в случае одного эмитента и 40 процентов общего объема;

d) активы, указанные в пункте e) части (1) статьи 59, не должны превышать 5 процентов в случае одного эмитента и 20 процентов общего объема;

e) активы по страхованию жизни, указанные в пункте h) части (1) статьи 59, не должны превышать 1 процент общего объема;

f) активы в недвижимом имуществе, указанные в пункте i) части (1) статьи 59, не должны превышать:

1) на общее страхование – 2 процента в случае одного и того же недвижимого имущества и 4 процента общего объема;

2) на страхование жизни – 10 процентов в случае одного и того же недвижимого имущества и 25 процентов общего объема;

g) депозиты, указанные в пункте j) части (1) статьи 59, не должны превышать 20 процентов в случае банка, 10 процентов – в случае банка, к которому Национальным банком Молдовы или аналогичным органом надзора применены меры раннего вмешательства, и 70 процентов общего объема;

h) активы, указанные в пункте k) части (1) статьи 59, в виде денежной наличности в кассе не должны превышать 1 процент общего объема, в виде текущих счетов – 10 процентов общего объема и в случае банка, к которому Национальным банком Молдовы или аналогичным органом надзора применены меры раннего вмешательства – 2 процента общего объема;

i) активы, указанные в пункте l) части (1) статьи 59, не должны превышать 1 процент в случае одного дебитора и 5 процентов общего объема;

j) активы, указанные в пункте m) части (1) статьи 59, должны быть в пределах доли.

(2) Размер активов, допущенных для покрытия требования к минимальному капиталу, не должен превышать следующие доли общего требования к минимальному капиталу:

a) активы, указанные в пункте a) части (1) статьи 59, допускаются в любом объеме;

b) активы, указанные в пункте b) части (1) статьи 59, не должны превышать 15 процентов в случае одного эмитента и 60 процентов общего объема;

c) активы, указанные в пункте c) части (1) статьи 59, не должны превышать 5 процентов в случае одного эмитента и 40 процентов общего объема;

d) активы, указанные в пункте d) части (1) статьи 59:

1) для предусмотренных подпунктом 1) – не должны превышать 5 процентов в случае одного эмитента и 40 процентов общего объема;

2) для предусмотренных подпунктом 2) – не должны превышать 1 процент в случае одного эмитента и 2 процента общего объема;

e) активы, указанные в пункте e) части (1) статьи 59, не должны превышать 2 процента в случае одного эмитента и 5 процентов общего объема;

f) активы, указанные в пункте f) части (1) статьи 59, не должны превышать 2 процента в случае одного эмитента и 5 процентов общего объема;

g) активы, указанные в пункте g) части (1) статьи 59, не должны превышать 5 процентов общего объема;

h) активы по страхованию жизни, указанные в пункте h) части (1) статьи 59, не должны превышать 1 процент общего объема;

i) активы в недвижимом имуществе, указанные в пункте i) части (1) статьи 59, не должны превышать 3 процента в случае одного и того же имущества и 10 процентов общего объема;

j) депозиты, указанные в пункте j) части (1) статьи 59, не должны превышать 20 процентов в случае банка, 10 процентов – в случае банка, к которому Национальным банком Молдовы или аналогичным органом надзора применены меры раннего вмешательства, и 70 процентов общего объема;

к) активы, указанные в пункте к) части (1) статьи 59, в виде денежной наличности в кассе не должны превышать 1 процент общего объема, в виде текущих счетов – 10 процентов общего объема и в случае банка, к которому Национальным банком Молдовы или аналогичным органом надзора применены меры раннего вмешательства – 2 процента общего объема;

л) активы, указанные в пункте л) части (1) статьи 59, не должны превышать 1 процент в случае одного дебитора и 10 процентов общего объема.

Статья 61. Локализация активов, покрывающих технические резервы и требование к минимальному капиталу

(1) Страховые или перестраховочные общества могут инвестировать активы, покрывающие технические резервы и требование к минимальному капиталу, на всей территории Республики Молдова и на территории государств-членов ЕС или ОЭСР.

(2) Орган надзора может на достаточно веских основаниях и по запросу страхового или перестраховочного общества разрешить ему использовать в качестве инвестиций свои активы, покрывающие технические резервы и требование к минимальному капиталу, если они не соответствуют условиям, указанным в части (1).

Статья 62. Соотношение активов, покрывающих технические резервы и требование к минимальному капиталу

(1) Страховое или перестраховочное общество обязано располагать активами, покрывающими технические резервы и требование к минимальному капиталу, которые подвержены рискам возможных убытков из-за изменений процентных ставок, колебаний официального курса обмена валют и другим рискам, связанным со сделками с обязательствами, возникающими из договоров страхования и/или перестрахования, сумма которых зависит от тех же изменений.

(2) При формировании и поддержании активов, покрывающих технические резервы и требование к минимальному капиталу, страховые или перестраховочные общества обязаны учитывать срок погашения этих активов, предусмотренный договорами страхования и/или перестрахования.

(3) В отступление от положений части (1) страховые или перестраховочные общества обязаны соотносить активы, покрывающие технические резервы и требование к минимальному капиталу, с техническими резервами, относящимися к договорам страхования и/или перестрахования, размер которых зависит от колебаний официального курса обмена валют до не менее 80

процентов размера технических резервов и требования к минимальному капиталу.

(4) В отступление от положений части (3) перестраховочные общества с центральным офисом в Республике Молдова должны ограничивать активы в иностранной валюте, покрывающие технические резервы и требование к минимальному капиталу, до 30 процентов общего объема технических резервов и требования к минимальному капиталу.

Статья 63. Особые положения о страховании инвестиционных рисков

(1) Если права, предоставляемые страхователю, застрахованному или любому иному выгодоприобретателю по договорам страхования, напрямую зависят от стоимости инвестиционного пая взаимного фонда или инвестиционного фонда, инвестиции, относящиеся к фондам, покрывающим математические резервы, выделенные страховым обществом в отношении этих договоров страхования, должны в максимально возможной степени включать инвестиции в паи или другие ценные бумаги, представляющие собой единицы актива данного взаимного или инвестиционного фонда.

(2) Если предоставленные по договорам страхования какому-либо страхователю, застрахованному или любому иному выгодоприобретателю права напрямую зависят от изменения индекса рынка ценных бумаг или другого ориентировочного значения, инвестиции, относящиеся к фондам, покрывающим математические резервы, выделенные страховым обществом в отношении этих договоров страхования, должны в максимально возможной степени включать инвестиции в соответствующие ценные бумаги, которые по своим характеристикам и возможности совершения сделок с ними соответствуют тем, которые служат основой для определения индекса или другого ориентировочного значения.

(3) Орган надзора подробно определяет в своих нормативных актах виды и ограничения для инвестиций из фонда, покрывающего математические резервы в отношении страхового случая по категории «страхование жизни», в котором застрахованное лицо принимает инвестиционный риск и права, принадлежащие по договору страхования страхователю, застрахованному лицу или любому другому выгодоприобретателю, и напрямую связанные со стоимостью инвестиционного пая активов фонда, покрывающего математические резервы.

(4) В отступление от положений части (3) в отношении страхования, указанного в частях (1)–(3), в случаях когда права страхователя, застрахованного лица или любого другого выгодоприобретателя покрывают также минимальный гарантированный платеж, на который имеет право страхователь,

застрахованное лицо или любой другой выгодоприобретатель независимо от изменений ориентировочного значения, указанного в частях (1)–(3) настоящей статьи, ограничения на индивидуальные инвестиции, предусмотренные статьей 60, применяются отдельно к каждому фонду, покрывающему математические резервы, выделенные страховым обществом для покрытия гарантированной части выплаты.

Статья 64. Ограничения на определенные категории активов

(1) Не принимаются в качестве покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу инвестиции в субъекты или доля, относящаяся к договорам, переданным в перестрахование субъектам, которые больше не проводят текущие операции в связи с их предметом деятельности и/или которые в любой форме прекратили свою деятельность и/или не выполнили свои обязательства перед третьими лицами.

(2) Для активов, представляющих собой долговые обязательства, возникшие в результате операций прямого страхования и принятия в перестрахование, а также для доли технических резервов, относящейся к договорам, переданным в перестрахование, страховщик или перестраховщик обеспечивает отдельный технический и бухгалтерский учет, позволяющий их проверку в любое время органом надзора.

(3) Любая ситуация, при которой учет не позволяет производить данные проверки или при которой суммы, полученные в результате проверок, выполненных органом надзора, отличаются от тех, о которых сообщает страховщик или перестраховщик, приведет к исключению этих активов из категории активов, допущенных для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу.

Статья 65. Технические резервы

(1) Страховое или перестраховочное общество создает и поддерживает в соответствии с осуществляемой ею деятельностью достаточные технические резервы, необходимые для выполнения всех обязательств по страхованию и/или перестрахованию, вытекающих из договоров страхования и/или перестрахования.

(2) Стоимость технических резервов должна соответствовать текущей денежной стоимости, выплачиваемой страховым или перестраховочным обществом за незамедлительную передачу обязательств по страхованию и/или перестрахованию другому страховому или перестраховочному обществу.

(3) Расчет технических резервов должен производиться осмотрительно, надежно и объективно и с учетом сведений, представленных на финансовых рынках, и общедоступных данных о рисках андеррайтинга.

(4) Расчет технических резервов, а также методы расчета резерва для покрытия ущерба по обязательному страхованию гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, и/или минимальные стандарты по их уровню применяются в соответствии с положениями настоящего закона и в порядке, установленном нормативными актами органа надзора.

Статья 66. Расчет технических резервов

(1) Страховщик или перестраховщик формирует и поддерживает в соответствии с осуществляемой им деятельностью достаточные технические резервы, необходимые для выполнения всех обязательств, вытекающих из договоров страхования и/или перестрахования. Страховщик или перестраховщик обязан собирать и хранить на соответствующем уровне информацию, необходимую для создания резервов.

(2) Страховщик, осуществляющий деятельность по категории «общее страхование», обязан формировать и поддерживать следующие технические резервы:

а) резерв незаработанных премий, который рассчитывается путем сложения долей участия начисленных брутто-премий, относящихся к истекшему сроку действия договоров страхования, таким образом, чтобы разность стоимости начисленных брутто-премий и этого резерва отражала брутто-премии, выделенные для части рисков, истекших на дату расчета;

б) резерв для покрытия заявленного, но неурегулированного ущерба, который создается и актуализируется на основании расчетов по извещениям об ущербе, полученным страховщиком, таким образом, чтобы созданный фонд был достаточен для покрытия этого ущерба;

в) резерв для покрытия неизвещенного ущерба, который создается и корректируется как минимум в конце финансового года на основании расчетов страховщика, статистических данных или актуарных расчетов для происшедшего, но не извещенного ущерба, если нормативными актами органа надзора не предусмотрено иное;

г) резерв истекших рисков, который рассчитывается на основании расчетов ущерба, который возникнет после окончания финансового года по договорам страхования, заключенным до этой даты, в сумме, в которой их расчетная стоимость превышает резерв незаработанных премий;

е) иные категории технических резервов, установленные нормативными актами органа надзора.

(3) Страховщик, осуществляющий деятельность по категории «страхование жизни», обязан формировать и поддерживать технические резервы для фонда страхования жизни, включая математические резервы и по необходимости резервы, указанные в части (2).

(4) Математический резерв рассчитывается на основании необходимых актуарных расчетов с учетом будущих обязательств страховщика, вытекающих из индивидуальных договоров страхования.

(5) Страховщик или перестраховщик обязан представлять органу надзора в приложениях к годовой финансовой отчетности пояснения относительно базы и методов, применяемых при расчете технических резервов.

(6) Размер технических и математических резервов, сформированных и поддерживаемых в соответствии с частями (2) и (3), не может быть меньше размера, полученного при расчете данных резервов согласно нормативным актам органа надзора.

(7) Если договор страхования и/или перестрахования предусматривает получение премий и/или выплату возмещений в иностранной валюте, технические резервы по ним формируются и сохраняются в этой валюте.

(8) Способ формирования и категории технических резервов, в том числе формирования математических резервов, устанавливается нормативными актами органа надзора.

(9) При расчете технических резервов страховщик или перестраховщик учитывает:

а) все расходы, связанные с управлением страховых обязательств перед страхователями, застрахованными, перестрахованными, выгодоприобретателями страхования и пострадавшими третьими лицами на основании договоров страхования и/или перестрахования;

б) инфляцию, в том числе по расходам и ущербу;

в) все выплаты застрахованным, перестрахованным, выгодоприобретателям страхования и пострадавшим третьим лицам, в том числе то, что предполагаемые будущие выплаты будут произведены независимо от того, гарантированы ли эти выплаты по договору или нет.

Статья 67. Оценка финансовых гарантий и опций, включенных в договоры

страхования и/или перестрахования

(1) При расчете технических резервов страховое или перестраховочное общество учитывает размер финансовых гарантий и других прав, включенных в договоры страхования и/или перестрахования.

(2) Вероятность того, что страхователи, застрахованные или перестрахованные осуществят свои договорные права, включая права на расторжение обратной силой, должна быть реальной и основываться на актуальной и достоверной информации. Страховые или перестраховочные общества учитывают влияние, которое будущие изменения финансовых и нефинансовых условий могут оказать на осуществление этих прав.

Статья 68. Возмещаемые по договорам перестрахования суммы

(1) Возмещаемые по договорам перестрахования суммы, относящиеся к техническим резервам, рассчитываются отдельно в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора. Страховые или перестраховочные общества рассчитывают возмещаемые по договорам перестрахования суммы с учетом интервала времени между моментами фактического возмещения долговых обязательств по перестрахованию и прямых выплат.

(2) Размер сумм, возмещаемых по договорам перестрахования, корректируется на основании расчета вероятности убытков, возникающих вследствие невыполнения перестраховщиком договорных условий, в соответствии с нормативными актами органа надзора.

(3) Расчет, указанный в части (2), учитывает возможные случаи невозмещения, возникающие в течение срока действия договора перестрахования, и возможную вариацию во времени, связанную с вероятностью невыплаты, а также способ, которым эта вариация проявляется. Этот расчет производится отдельно для каждой стороны и для каждого направления деятельности. В области общего страхования расчет должен производиться также отдельно для относящихся к премиям технических резервов и для технических резервов, относящихся к неурегулированным заявлениям о возмещении ущерба.

Статья 69. Качество данных и применяемых аппроксимаций. Сравнение результатов с предыдущими данными

(1) Страховые или перестраховочные общества устанавливают внутренние процессы и процедуры для обеспечения приемлемости, полноты и точности данных, используемых при расчете технических резервов.

(2) Если у страховых или перестраховочных обществ недостаточно данных надлежащего качества для применения надежного актуарного метода к обязательствам по страхованию и/или перестрахованию или к суммам, возмещаемым по договорам перестрахования, возможно использование приемлемых аппроксимаций с соответствующей аргументацией.

(3) Страховые или перестраховочные общества устанавливают процессы и процедуры для обеспечения постоянного сравнения методов формирования технических резервов с предыдущим опытом.

(4) Если при сравнении обнаруживаются систематические расхождения между предыдущими данными и расчетом технических резервов, страховое или перестраховочное общество производит надлежащие корректировки в актуарные методы, используемые для расчета технических резервов.

Статья 70. Достаточность технических резервов и их увеличение

(1) Орган надзора запрашивает от страховых или перестраховочных обществ представление:

- а) достаточности уровня технических резервов;
- б) достаточности и релевантности применяемых методов и используемых статистических данных.

(2) Если расчет технических резервов страховых или перестраховочных обществ осуществляется с нарушением положений настоящего закона, орган надзора требует от них увеличения размера технических резервов до регулируемого уровня.

Статья 71. Определение собственных средств

Требования к собственным средствам и их категории, элементы, включенные в расчет собственных средств, условия и ограничения, при которых они могут быть учтены, пруденциальные фильтры, вычеты из элементов собственных средств, вычеты из уровней собственных средств и любые другие требования в отношении их определения устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Часть 4. Платежеспособность страховщика или перестраховщика

Статья 72. Платежеспособность и финансовая стабильность страховщика или перестраховщика

(1) Платежеспособность страховщика или перестраховщика представляет собой его финансовую способность своевременно и полностью выполнять принятые на себя платежные обязательства.

(2) Страховщик или перестраховщик должен на всем протяжении своей деятельности располагать в любой момент достаточными собственными средствами, соответствующими осуществляемой деятельности.

(3) В зависимости от классов страхования или видов осуществляемой перестраховочной деятельности страховщик или перестраховщик обязан определить свой размер маржи платежеспособности, методы расчета которого и отчетность по нему устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(4) Финансовая стабильность страховщика или перестраховщика представляет собой его способность соблюдать размер маржи платежеспособности на протяжении всего срока действия беспорных обязательств, принятых по договорам страхования и/или перестрахования, а также будущих обязательств.

(5) Размер маржи платежеспособности страховщика или перестраховщика должен быть не менее 100 процентов. Страховщик или перестраховщик обязан постоянно поддерживать размер маржи платежеспособности на уровне, не ниже предусмотренного; в случае падения маржи платежеспособности ниже этого уровня, он считается неспособным погасить свои задолженности по мере их возникновения.

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

а) уровень собственных средств;

б) совокупность активов, степень их диверсификации и ликвидности;

в) технические и математические резервы;

г) соотношение страховых обязательств и обязательств, переданных в перестрахование;

д) эффективность инвестиционной политики.

(7) Требования к активам, допущенным для покрытия технических резервов, включая математические резервы страховщика или перестраховщика, требование к минимальному капиталу, правила диверсификации активов, а также метод расчета размера маржи платежеспособности и коэффициента ликвидности и отчетности по ним устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 73. Частота расчета размера маржи платежеспособности

(1) Страховщик или перестраховщик рассчитывает размер маржи платежеспособности не реже одного раза в квартал и в любой другой день по запросу органа надзора и представляет таковому результат расчета.

(2) Страховщик или перестраховщик обязан иметь достаточно собственных средств для покрытия дополнительной маржи безопасности в размере 10 процентов минимального размера маржи платежеспособности.

Часть 5. Требование к минимальному капиталу

Статья 74. Расчет требования к минимальному капиталу

(1) Требование к минимальному капиталу, представленное собственным капиталом страхового или перестраховочного общества, составляет по меньшей мере (абсолютный предел):

а) эквивалент 2 200 000 евро в леях (по официальному курсу молдавского лея, сообщенному Национальным банком Молдовы) – для страховых обществ, осуществляющих деятельность по категории «общее страхование» и не подпадающих под действие положений пункта b);

b) эквивалент 3 200 000 евро в леях (по официальному курсу молдавского лея, сообщенному Национальным банком Молдовы) – для страховых обществ, осуществляющих деятельность по категории «общее страхование» и принимающих на себя полностью или частично риски по классам страхования 10–15 раздела В приложения;

c) эквивалент 3 200 000 евро в леях (по официальному курсу молдавского лея, сообщенному Национальным банком Молдовы) – для страховых обществ, осуществляющих деятельность по категории «страхование жизни»;

d) эквивалент 3 200 000 евро в леях (по официальному курсу молдавского лея, сообщенному Национальным банком Молдовы) – для перестраховочных обществ, осуществляющих исключительно перестраховочную деятельность;

e) суммарное значение сумм, предусмотренных пунктами a) и c) или b) и c), – для композитных страховых обществ, осуществляющих одновременную деятельность.

(2) На момент государственной регистрации и в ходе осуществления деятельности страховщик или перестраховщик должен соответствовать требованию к минимальному капиталу, предусмотренному частью (1), и

располагать денежными средствами, внесенными его учредителями в полном объеме наличными на банковский счет. Страховые или перестраховочные общества рассчитывают левый эквивалент сумм в евро по сообщенному Национальным банком Молдовы официальному курсу на 31 октября с началом его применения 31 декабря каждого года.

(3) Взносы в уставный капитал производятся в полном объеме денежными средствами – как при учреждении, так и при увеличении уставного капитала.

(4) Средства, полученные от займов, банковских кредитов, залогов или других привлеченных средств, в том числе от авансов, внесенных профессиональными участниками страхового рынка и третьими лицами, не могут служить источником формирования или увеличения уставного и/или собственного капитала страховщика или перестраховщика.

(5) Юридическое лицо вправе оплатить акции страховщика или перестраховщика наличными денежными средствами в пределах собственного капитала (чистых активов).

(6) Страховщик или перестраховщик вправе приобрести собственные акции у своих акционеров при условии соблюдения законодательства об акционерных обществах и положений других нормативных актов, касающихся финансовой стабильности и платежеспособности страховщика или перестраховщика.

(7) Собственные средства страховщика или перестраховщика не могут быть ниже уровня требования к минимальному капиталу, установленного в соответствии с настоящим законом.

(8) Требование к минимальному капиталу рассчитывается путем суммирования размера уставного капитала, дополнительного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли и прочих резервов в составе капитала общества за вычетом сумм непокрытых убытков, уставного капитала, не оплаченного акционерами, изъятого капитала, казначейских акций, балансовой стоимости нематериальных активов, предполагаемых расходов, балансовой стоимости просроченных долговых обязательств по начисленным премиям. Методика расчета и определения элементов требования к минимальному капиталу устанавливается нормативными актами органа надзора.

Часть 6. Инвестиции

Статья 75. Пруденциальные нормы инвестирования

(1) Страховые или перестраховочные общества инвестируют только в те активы, риски которых должным образом могут быть идентифицированы, измерены, отслежены, могут управляться, контролироваться и отражаться в отчетности и которые могут быть учтены для покрытия общих требований к платежеспособности, определенных в соответствии с внутренней оценкой рисков и платежеспособности.

(2) Все инвестиции, включая те, которые составляют активы, покрывающие технические резервы и требования к минимальному капиталу, осуществляются таким образом, чтобы обеспечить безопасность, качество, ликвидность, прибыльность и доступность всего инвестиционного портфеля.

(3) Активы, допущенные для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу, инвестируются в соответствии с характером и продолжительностью обязательств по страхованию или перестрахованию. Данные активы инвестируются с максимальным соблюдением интересов всех страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих лиц с учетом договорных условий.

(4) При инвестировании активов, допущенных для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу, страховое или перестраховочное общество обязано учитывать срок погашения своих обязательств, вытекающих из договоров страхования и/или перестрахования.

(5) В случае инвестиций, которые представляют собой активы, соответствующие деятельности по категории «страхование жизни», в котором инвестиционный риск принимают на себя страхователи или застрахованные лица, а выгоды, предлагаемые договором, напрямую связаны со стоимостью инвестиционных паев в организации коллективного инвестирования в ценные бумаги, индексом акций или другим ориентировочным значением, технические резервы, соответствующие указанным выгодам, должны быть максимально точно представлены этими значениями и соответствующими активами.

(6) Если выгоды, указанные в части (5), включают в себя гарантии результативности инвестиций или иные гарантированные выгоды, необходимо учитывать следующее:

a) осуществление инвестиций в финансовые инструменты с минимальными рисками;

b) обеспечение эффективного управления инвестиционным портфелем;

c) поддержание на пруденциальном уровне инвестиций и активов, не допущенных к осуществлению сделок с ними на регулируемом рынке;

d) обеспечение достаточной диверсификации инвестиций во избежание чрезмерной зависимости от определенного актива, эмитента, группы обществ или географической зоны, а также чрезмерного накопления рисков на уровне всего портфеля;

e) осуществление инвестиций в активы, выпущенные одним и тем же субъектом или одними и теми же субъектами, относящимися к одной группе, таким образом, чтобы избежать чрезмерной концентрации рисков.

(7) Орган надзора помимо требований, указанных в статьях 59–64, имеет право устанавливать своими нормативными актами дополнительные количественные требования в отношении инвестиций, осуществления сделок, ведения учета и раскрытия информации о финансовых инструментах.

Статья 76. Ограничения в отношении сделок страховых или перестраховочных обществ

(1) Без предварительного разрешения органа надзора страховое или перестраховочное общество не может инвестировать в уставный капитал коммерческого общества более 15 процентов собственного капитала, определенного в соответствии с последним аудированным отчетным годом.

(2) Крупные сделки в понимании законодательства об акционерных обществах и законодательства о рынке капитала с активами страховщика или перестраховщика совершаются с предварительного разрешения органа надзора.

(3) Страховому или перестраховочному обществу запрещается:

a) участвовать в уставном капитале юридических лиц в одной из организационно-правовой форм полного или коммандитного товарищества;

b) получать без предварительного разрешения органа надзора кредиты или займы в размере, превышающем 10 процентов размера уставного капитала.

(4) Сроки, процедура и порядок выдачи разрешения, предусмотренного частями (1)–(3), устанавливаются нормативным актом органа надзора.

(5) Страховщик или перестраховщик обязан в течение пяти дней уведомить орган надзора о залоге собственного имущества, предоставлении гарантий, принятии на себя обязательств или принятии иного обязательства, не отраженного в отчетности. Требования к ведению регистра гарантий, обязательств и других обязанностей страховщика или перестраховщика, а также порядок их выдачи устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Часть 7. Страховые или перестраховочные общества, находящиеся в затруднительном положении

Статья 77. Выявление ухудшения финансового положения и уведомление об этом

(1) Страховые или перестраховочные общества должны располагать процедурами выявления ухудшения финансового положения, чтобы при наступлении такого положения незамедлительно уведомить об этом орган надзора.

(2) Ухудшение финансового положения означает несоблюдение:

a) предусмотренных настоящим законом требований к техническим резервам и/или ограничений на активы, покрывающих эти резервы;

b) предусмотренного настоящим законом нормативного размера маржи платежеспособности, дополненного маржей безопасности в размере 10 процентов;

c) требования к минимальному капиталу и/или ограничений на активы, покрывающие требование к минимальному капиталу;

d) коэффициента ликвидности, который на конец квартала находится на минимальном уровне или ниже норматива, установленного нормативными актами органа надзора;

e) требований по перестрахованию.

(3) При констатации одной из ситуаций, предусмотренных частью (2), или при возникновении риска их наступления в течение последующих трех месяцев страховые или перестраховочные общества незамедлительно уведомляют об этом орган надзора.

(4) Если страховое или перестраховочное общество выявляет одну из ситуаций, предусмотренных частью (2), орган надзора запрещает свободное распоряжение активами, допущенными для покрытия требования к минимальному капиталу и/или обязательств по договорам страхования и/или перестрахования. В случаях, когда страховое или перестраховочное общество имеет отделения в третьих государствах или является отделением страхового или перестраховочного общества из третьего государства, орган надзора информирует орган надзора принимающего государства или государства происхождения о налагаемых на страховое или перестраховочное общество мерах.

(5) В течение не более двух месяцев с момента констатации ухудшения финансового положения, предусмотренного частью (2), за исключением положений пункта с), страховое или перестраховочное общество представляет органу надзора на утверждение план оздоровления.

(6) При констатации несоблюдения требования к минимальному капиталу страховое или перестраховочное общество в срок до одного месяца представляет органу надзора на утверждение реализуемый краткосрочный план финансирования для приведения требования к минимальному капиталу к уровню, установленному настоящим законом, в шестимесячный срок с момента констатации.

(7) При констатации ухудшения финансового положения согласно пункту с) части (2), в совокупности с любыми другими ситуациями, предусмотренными той же частью, страховое или перестраховочное общество предоставляет органу надзора на утверждение план оздоровления, содержащий меры, относящиеся к плану финансирования в соответствии с частью (6).

(8) Орган надзора требует от страхового или перестраховочного общества принять необходимые меры для восстановления в течение трех месяцев с момента констатации ухудшения финансового положения, уменьшения уровня собственных средств и нормативного размера маржи платежеспособности, дополненного маржей безопасности в размере 10 процентов, или для снижения профиля риска с целью обеспечения соответствия нормативного размера маржи платежеспособности, а также для выполнения требований к техническим резервам, коэффициенту ликвидности и требований по перестрахованию. Орган надзора вправе продлить при необходимости этот срок на три месяца.

(9) В случае исключительных колебаний на финансовых рынках орган надзора может продлить срок, предусмотренный частью (8), на период до трех месяцев, с учетом всех соответствующих факторов.

(10) Страховое или перестраховочное общество представляет каждые три месяца органу надзора отчет о деятельности, отражающий все принятые меры и достигнутый результат по восстановлению уровня собственных средств, нормативного размера маржи платежеспособности, дополненного маржей безопасности в размере 10 процентов, или по снижению профиля риска для обеспечения соответствия нормативному размеру маржи платежеспособности, выполнения требований к техническим резервам и к коэффициенту ликвидности и требований по перестрахованию.

(11) Продление срока в соответствии с частями (8) и (9) не применяется в случаях, когда после представления отчета о деятельности выясняется, что

страховое или перестраховочное общество не улучшило финансовое положение, признанное ухудшенным. Если орган надзора считает, что финансовое положение общества продолжит ухудшаться, он имеет право ограничить или запретить возможность свободно распоряжаться всеми активами соответствующего общества. В случаях, когда страховое или перестраховочное общество имеет отделения в третьих государствах или является отделением страхового или перестраховочного общества из третьего государства, орган надзора информирует компетентный орган принимающего государства или государства происхождения о налагаемых на страховое или перестраховочное общество мерах.

(12) Правила и процедуры по оздоровлению и резолюции страховых или перестраховочных обществ Республики Молдова устанавливаются специальным законом.

Статья 78. Надзор при ухудшении финансового положения

(1) Если положение страхового или перестраховочного общества продолжает ухудшаться, орган надзора вправе принять все необходимые меры для защиты интересов страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих лиц по договорам страхования или для обеспечения исполнения обязательств по договорам перестрахования.

(2) Орган надзора назначает одного или нескольких лиц, ответственных за мониторинг выполнения страховым или перестраховочным обществом плана оздоровления или плана финансирования.

(3) Полномочия лиц, назначенных для мониторинга выполнения плана оздоровления или плана финансирования, определяются органом надзора и охватывают по меньшей мере:

a) анализ финансового положения страхового или перестраховочного общества;

b) мониторинг выполнения действий, предусмотренных планом оздоровления или планом финансирования;

c) наблюдение за порядком действий органов управления страхового или перестраховочного общества по установлению и применению необходимых мер для устранения факторов, приведших к ухудшению финансового положения;

d) оценку влияния действий, предпринятых страховым или перестраховочным обществом для выполнения плана оздоровления или плана финансирования;

е) направление страховому или перестраховочному обществу предложений относительно:

1) пересмотра, приостановления или отмены вынесенных компетентными органами страхового или перестраховочного общества решений, ведущих к ухудшению финансового положения;

2) изменения и/или дополнения стратегий, операционной деятельности, инвестиционных политик и управления рисками;

3) любых иных мер, признанных необходимыми для устранения факторов, приведших к ухудшению финансового положения страхового или перестраховочного общества;

ф) формулирование рекомендаций органу надзора по предписанию мер и/или ограничений, предусмотренных настоящим законом.

(4) Лица, назначенные в соответствии с частью (2), имеют доступ ко всем сведениям, документам, отчетам и регистрам страхового или перестраховочного общества и обязаны соблюдать конфиденциальность этой информации и сопутствующих операций.

(5) Органы управления страхового или перестраховочного общества не должны препятствовать осуществлению полномочий, делегированных лицам, назначенным для мониторинга выполнения плана оздоровления или плана финансирования.

Статья 79. План оздоровления или план финансирования

(1) План оздоровления или план финансирования разрабатываются таким образом, чтобы в них четко указывались действенные меры по улучшению финансового положения страхового или перестраховочного общества, и включают по меньшей мере подробное описание или подтверждающие документы, содержащие:

а) детальный анализ факторов, приведших к ухудшению финансового положения страхового или перестраховочного общества;

б) факторы, отрицательно повлиявшие на деятельность страхового или перестраховочного общества;

с) оценку управленческих расходов, в частности текущих общих расходов и комиссионных вознаграждений;

- d) оценку доходов и расходов, связанных с деятельностью прямого страхования, принятием и цессией рисков в перестрахование;
- e) прогнозируемый баланс;
- f) оценку финансовых ресурсов, необходимых для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу;
- g) общую политику в области перестрахования;
- h) действия, предпринимаемые для устранения факторов, которые привели к ухудшению финансового положения страхового или перестраховочного общества, то есть меры, которые будут приняты для соблюдения страховым или перестраховочным обществом установленных нормативов и которые не будут ставить под угрозу его деятельность;
- i) показатели достижений по каждому действию плана оздоровления или плана финансирования и сроки реализации этих действий;
- j) список лиц, ответственных за выполнение действий отдельно по каждому пункту плана оздоровления или плана финансирования.

(2) В случае если орган надзора запрашивает представление плана оздоровления или плана финансирования, он не утверждает передачу портфеля в соответствии с условиями настоящего закона до тех пор, пока полагает, что права и интересы страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и других лиц, права которых могут быть ущемлены, либо договорные обязательства страхового или перестраховочного общества нарушены.

Статья 80. Резолюция страховых или перестраховочных обществ

(1) Если план оздоровления или план финансирования, предусмотренные статьей 79, не приводят к ожидаемым результатам и/или отмечается соответствие условиям, предусмотренным частью (4) настоящей статьи, в совокупности, орган надзора выносит решение об учреждении резолюции страхового или перестраховочного общества.

(2) Целями резолюции являются:

- a) защита прав и интересов страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и других лиц, права которых могут быть ущемлены;
- b) минимизация воздействия на фонды, управляемые национальным бюро;

с) предотвращение существенных отрицательных последствий для финансовой стабильности рынка страхования, в частности путем предупреждения заражения, и воздействия на инфраструктуру рынка, в частности путем поддержания дисциплины на рынке;

d) обеспечение непрерывности критических функций.

(3) В целях настоящего закона критическими функциями являются предоставление услуг или операций в рамках страховой или перестраховочной деятельности страховщика или перестраховщика не аффилированным с ним лицам и/или невозможность предоставления услуг или операций, оказывающих значительное влияние на деятельность лиц, что приводит к потере доверия к профессиональным участникам страхового рынка.

(4) Орган надзора может применить меру резолюции в отношении страхового или перестраховочного общества в следующих обстоятельствах:

a) страховое или перестраховочное общество не разработало соответствующий план оздоровления или план финансирования для восстановления позиции платежеспособности, предусмотренной настоящим законом, в сроки, установленные органом надзора;

b) страховое или перестраховочное общество не внедряет план оздоровления или план финансирования в сроки, установленные органом надзора;

с) акционеры или персонал препятствуют выполнению плана оздоровления или плана финансирования;

d) страховое или перестраховочное общество входит или может войти в крайне затруднительное положение;

e) мера резолюции необходима с точки зрения общественных интересов.

(5) В целях настоящей статьи считается, что страховое или перестраховочное общество входит или может войти в крайне затруднительное положение при наличии одного из следующих условий:

a) страховое или перестраховочное общество нарушает условия лицензирования или способно нарушить их в ближайшем будущем таким образом, что становится обоснованным приостановление или отзыв лицензии органом надзора, включая случаи, когда страховое или перестраховочное общество понесло или способно понести убытки, исчерпывающие всю или значительную часть собственных фондов, особенно в ситуациях, предусмотренных статьей 30;

b) активы страхового или перестраховочного общества ниже обязательств или по объективным оценкам эта ситуация может наступить в ближайшее время;

с) страховое или перестраховочное общество не в состоянии фактически выплатить застрахованным, выгодоприобретателям страхования и пострадавшим третьим лицам причитающиеся им страховые возмещения и/или компенсации или согласно объективному анализу предполагается, что эта ситуация может наступить в ближайшее время.

(6) В целях настоящей статьи считается, что мера резолюции отвечает общественным интересам и необходима для достижения одной или более предусмотренных частью (2) целей резолюции, а ликвидация страхового и/или перестраховочного общества согласно процедуре несостоятельности не позволила бы в той же мере достичь целей резолюции.

(7) Орган надзора уполномочен применять к страховым или перестраховочным обществам, которые соответствуют условиям для возбуждения резолюции, следующие инструменты резолюции:

a) продажа деятельности и портфеля;

b) специальное управление;

с) другие инструменты, установленные в соответствии с законодательством об оздоровлении и резолюции страховых или перестраховочных обществ.

(8) Орган надзора обладает компетенциями и полномочиями принимать решение о применении инструментов, предусмотренных частью (7), по отдельности или в совокупности, для предотвращения наступления положения несостоятельности и, в силу возможности, избежать возбуждения процедуры несостоятельности или ликвидации.

(9) В целях применения предусмотренных частью (7) инструментов орган надзора разрабатывает план резолюции, который является обязательным для страхового или перестраховочного общества и, по обстоятельствам, для специального управляющего, и содержит по меньшей мере следующее:

a) перспективы плана резолюции;

b) оценку административных и аквизиционных расходов;

с) бюджет доходов и расходов, связанных с деятельностью прямого страхования, с принятием и цессией рисков в перестрахование;

d) годовой бюджет страхового или перестраховочного общества;

e) оценку финансовых ресурсов, которыми предусматривается покрыть принятые обязательства, учитываемых при определении требования к минимальному капиталу;

f) программы перестрахования и/или ретроцессии;

g) показатели достижений для каждого действия из плана резолюции, сроки и способы их реализации;

h) информацию о заявлениях о возмещении ущерба, поданных застрахованными, выгодоприобретателями страхования и пострадавшими третьими лицами, включая вытекающие из судебных споров требования;

i) критерии отбора покупателя в случае применения инструмента продажи деятельности и портфеля.

(10) Страховое или перестраховочное общество оказывает содействие в разработке и актуализации плана резолюции. В дополнение к инструментам, предусмотренным частью (7), в решении об учреждении резолюции, орган надзора может распорядиться о применении страховым или перестраховочным обществом либо специальным управляющим одной или нескольких из следующих мер:

a) ограничение или сокращение на определенный срок объема начисленных премий по всем либо отдельным классам страхования или видам перестраховочной деятельности таким образом, чтобы начисленные премии не превышали определенные установленные уровни;

b) запрет на продление истекших договоров страхования и/или перестрахования либо отдельных видов договоров страхования и/или перестрахования, прямо определенных решением об учреждении резолюции;

c) запрет на заключение новых либо определенных договоров страхования и/или перестрахования и на получение причитающихся премий в течение периода, прямо установленного решением об учреждении резолюции;

d) передача в полном объеме или частично страховым или перестраховочным обществом страхового и/или перестраховочного портфеля с соблюдением положений действующего законодательства. Если принято решение о передаче портфеля, страховое и/или перестраховочное общество осуществляет в срочном порядке операции по передаче портфеля в течение 60 дней со дня принятия указанной меры;

е) предписание увеличения уставного капитала. Решение об увеличении уставного капитала ограничивает или приостанавливает выплату дивидендов или других платежей акционерам, ограничивает передачу активов и приобретение страховым или перестраховочным обществом собственных акций, а также, если это оправдано, ведет к ликвидации или ограничению деятельности отделений/подразделений, которые ставят под угрозу финансовую стабильность страхового или перестраховочного общества;

ф) запрет на осуществление страховым или перестраховочным обществом определенных инвестиций и/или распоряжение об изъятии из обращения либо отчуждении данных инвестиций;

г) сокращение территориальной сети страхового или перестраховочного общества путем расформирования в соответствии с законом некоторых отделений и подразделений, увольнения лиц, занимающих руководящие должности, и лиц, занимающих ключевые должности, ответственных за вступление страхового или перестраховочного общества в процедуру резолюции;

h) проверка, инвентаризация и разрешение в полном объеме заявленного, но не урегулированного ущерба, с целью оценки реального ущерба и определения платежных обязательств перед застрахованными, перестрахованными, выгодоприобретателями страхования и пострадавшими третьими лицами. Деятельность по проверке, инвентаризации и регулированию дел осуществляется в срочном порядке в течение не более 30 дней со дня принятия решения об открытии процедуры резолюции;

і) приостановление всех операций по банковским счетам, за исключением связанных с текущими расходами на содержание, получением денежных средств и выплатой страховых возмещений и/или компенсаций по договорам страхования и/или перестрахования, заключенным до открытия процедуры резолюции, которые будут осуществляться с предварительного разрешения органа надзора;

ј) приостановление выплаты предусмотренных договорами или компенсационных выплат членам совета общества, лицам, занимающим ответственные или ключевые должности.

(11) Орган надзора вправе распорядиться о применении мер по обеспечению сохранности активов страхового или перестраховочного общества, подвергнутого резолюции.

Статья 81. Продажа деятельности и страхового и/или перестраховочного

портфеля

(1) Продажа деятельности и страхового и/или перестраховочного портфеля осуществляется путем перевода:

a) акций и других ценных бумаг, выпущенных страховым или перестраховочным обществом, подвергнутым резолюции;

b) любых других категорий активов, прав или обязательств страхового или перестраховочного общества, находящегося в резолюции, или их совокупности, в том числе путем перевода страхового и/или перестраховочного портфеля.

(2) В случае применения инструмента продажи деятельности и страхового и/или перестраховочного портфеля орган надзора в качестве органа резолюции выставляет на рынок или принимает меры с целью выставления на рынок активов, прав, обязательств, акций или других инструментов собственности, которые намерен передать. Группы активов, права и обязательства могут быть отдельно размещены на рынке с целью продажи.

(3) Выставление на рынок, предусмотренное частью (2), осуществляется согласно следующим критериям:

a) должно быть прозрачным и должно представлять детально активы, права, обязательства, акции или другие инструменты собственности, которые орган надзора в качестве органа резолюции намерен передать, учитывая обстоятельства и особенно необходимость поддержания финансовой стабильности;

b) не должно благоприятствовать ни одному потенциальному приобретателю или подвергать его дискриминации;

c) должно быть свободно от любого конфликта интересов;

d) не должно предоставлять неполагающееся преимущество какому бы то ни было потенциальному приобретателю;

e) должно учитывать необходимость оперативного осуществления меры резолюции;

f) должно быть направлено на максимальное увеличение продажной цены активов, прав или обязательств, акций либо других соответствующих инструментов собственности.

(4) Если передача акций, которая проводится в результате применения инструмента продажи деятельности и портфеля, может привести к

приобретению или увеличению квалифицированного участия в страховом или перестраховочном обществе, органом надзора будет произведена оценка потенциального приобретателя в соответствии с настоящим законом. В отступление от положений статьи 30 срок оценки потенциального приобретателя сокращается до 30 дней.

(5) Если орган надзора не выявил потенциального приобретателя в течение срока, предусмотренного частью (4), он может принять решение о применении процедуры специального управления.

(6) Передача права собственности на акции страхового или перестраховочного общества осуществляется в соответствии с законодательством о рынке капитала и другими нормативными актами.

(7) Любое встречное исполнение оплачивается покупателем в пользу:

а) владельцев акций и/или других инструментов собственности, если продажа деятельности и портфеля была осуществлена путем передачи покупателю акций и/или других инструментов собственности, выпущенных страховым или перестраховочным обществом, подвергнутым резолюции, от владельцев этих акций и/или инструментов собственности;

б) страхового или перестраховочного общества, подвергнутого резолюции, в случае перевода некоторых или всех активов или пассивов страхового или перестраховочного общества, находящегося в процессе резолюции.

(8) Продажа деятельности и портфеля может применяться повторно, если ранее примененные меры оказались недостаточными.

(9) Если покупатель является профессиональным участником небанковского финансового рынка, он запрашивает у органа надзора предварительное утверждение перенятия деятельности в соответствии с частью (1).

(10) Орган надзора проводит необходимую оценку таким образом, чтобы позволить оперативное применение инструмента продажи деятельности и портфеля и способствовать достижению мерой резолюции соответствующих целей резолюции.

Статья 82. Специальное управление

(1) В случае вынесения решения об учреждении специального управления в отношении отделения страхового или перестраховочного общества из третьего государства, а также в отношении страхового или перестраховочного общества, которое открыло отделения в третьих государствах, орган надзора до

вынесения решения уведомляет об этом компетентный орган государства происхождения или в зависимости от обстоятельств принимающего государства. Уведомление определяет правовые последствия и результаты решения и осуществляется также в случае продления срока специального управления согласно настоящей статье.

(2) Если вынесение решения, предусмотренного частью (1), нельзя отложить, орган надзора сразу же после вынесения решения уведомляет об этом компетентный орган государства происхождения или принимающего государства.

(3) Продолжительность специального управления не может превышать одного года со дня уведомления адресата о решении об учреждении специального управления с возможностью продления на тот же срок.

(4) Решением об учреждении специального управления орган надзора назначает двух или более специальных управляющих и определяет их полномочия. Специальным управляющим может быть назначен работник органа надзора либо аудитор, имеющий квалификационный сертификат аудитора.

(5) Назначенные специальные управляющие должны отвечать требованиям, предъявляемым к членам исполнительного органа страхового или перестраховочного общества.

(6) Специальные управляющие осуществляют свои полномочия в соответствии с правовыми положениями и подотчетны только органу надзора, который вправе давать им обязательные распоряжения и рекомендации в отношении их деятельности.

(7) Если специальные управляющие не соблюдают правовые положения, не осуществляют свои полномочия или осуществляют их неудовлетворительно, орган надзора распоряжается об их снятии и назначении новых управляющих.

(8) С момента назначения специальные управляющие принимают на себя контроль и управление деятельностью страхового или перестраховочного общества, а органы управления данного общества незамедлительно предоставляют доступ ко всем деловым и другим документам, к активам, помещениям, регистрам и любой другой информации, имеющейся у этого общества. При учреждении специального управления органы управления общества составляют отчет о передаче деятельности специальным управляющим. По запросу органы управления общества должны предоставить специальным управляющим дополнительные разъяснения или отчеты об операциях страхового или перестраховочного общества.

(9) На период специального управления права и обязанности акционеров и органов управления страхового или перестраховочного общества приостанавливаются и таковые осуществляются специальными управляющими, за исключением полномочий по увеличению уставного капитала и созыву для этой цели общего собрания. С письменного согласия органа надзора специальные управляющие могут делегировать часть своих полномочий другим лицам.

(10) Не затрагивая положения части (9), общее собрание акционеров страхового или перестраховочного общества может принимать решения об увеличении уставного капитала страховщика или перестраховщика.

(11) Сделки и/или действия, совершенные от имени и за счет страхового или перестраховочного общества, ничтожны по праву, если они совершены с нарушением положений настоящей статьи и не согласованы со специальными управляющими или не утверждены ими.

(12) Замена органов управления страхового или перестраховочного общества путем учреждения специального управления подлежит регистрации в Государственном регистре юридических лиц. Заявление о регистрации изменений в Государственном регистре юридических лиц подается вместе с решением органа надзора об учреждении специального управления в течение трех дней со дня вынесения этого решения.

(13) При вступлении в управление страховым или перестраховочным обществом специальные управляющие проводят инвентаризацию в рамках общества и составляют отчет о результатах инвентаризации и выявленных недостатках.

(14) После учреждения специального управления специальные управляющие составляют отчет о финансовом положении страхового или перестраховочного общества как минимум за каждый квартал и представляют его в орган надзора на утверждение.

(15) В срок не более трех месяцев после учреждения специального управления специальные управляющие представляют в орган надзора отчет о финансовом положении и условиях деятельности страхового или перестраховочного общества, находящегося под специальным управлением. Данный отчет включает оценку экономической стабильности и последующих операционных возможностей общества, в том числе:

а) финансовых возможностей акционеров страхового или перестраховочного общества, обеспечивающих покрытие убытков, и их влияние на финансовое положение общества;

- b) возможностей перераспределения и раздробления других убытков страхового или перестраховочного общества;
- c) непредвиденных расходов, могущих отрицательно сказаться на обязательствах страхового или перестраховочного общества;
- d) возможных мер, которые могут быть приняты для устранения финансовых проблем страхового или перестраховочного общества, включая передачу портфеля, а также оценку затрат на выполнение этих мер;
- e) условий для учреждения обязательных процедур несостоятельности или ликвидации страхового или перестраховочного общества.

(16) На основании сведений и заключений специальных управляющих, изложенных в представленном на утверждение отчете, орган надзора имеет право:

- a) продлить срок специального управления, если наблюдается улучшение финансового положения страхового или перестраховочного общества и если обстоятельства, которые привели к учреждению специального управления, частично устранены и нет оснований для инициирования процедур несостоятельности или ликвидации;
- b) прекратить специальное управление, если установлено, что исчезли причины, послужившие основанием для учреждения специального управления;
- c) отозвать лицензию страхового или перестраховочного общества и инициировать процедуры несостоятельности или ликвидации, если орган надзора считает, что в ходе специального управления финансовое положение страхового или перестраховочного общества не улучшилось.

(17) Орган надзора вправе применить инструмент специального управления также в случаях, когда наблюдаются существенные нарушения корпоративного управления, могущих ухудшить финансовое положение страхового или перестраховочного общества.

Часть 8. Реорганизация и ликвидация страховых или перестраховочных обществ

Статья 83. Реорганизационные меры

(1) Реорганизация страхового или перестраховочного общества осуществляется в соответствии с законодательством об акционерных обществах, положениями настоящего закона и нормативных актов органа надзора.

(2) Реорганизация страхового или перестраховочного общества осуществляется с предварительного разрешения органа надзора и регистрируется Агентством государственных услуг только после получения соответствующим обществом предварительного разрешения органа надзора.

(3) Страховое или перестраховочное общество, учрежденное в результате реорганизации, начинает свою деятельность только после получения лицензии в соответствии с настоящим законом.

(4) Меры по реорганизации не препятствуют открытию органом надзора процедуры ликвидации страхового или перестраховочного общества.

(5) В результате реорганизации страхового или перестраховочного общества может быть создано только одно страховое или перестраховочное общество.

(6) В случае реорганизации страхового или перестраховочного общества, имеющего отделения в третьих государствах, обязательное уведомление кредиторов о реорганизации, а также право предъявления требований о погашении долговых обязательств распространяется также на кредиторов отделения страхового или перестраховочного общества, находящегося в третьем государстве.

Статья 84. Процедура ликвидации

(1) Страховщик или перестраховщик подлежит ликвидации вследствие:

a) решения общего собрания акционеров;

b) вступившего в законную силу судебного решения;

c) отзыва лицензии на осуществление страховой или перестраховочной деятельности в соответствии со статьей 16.

(2) Инициирование процедуры ликвидации в случаях, предусмотренных пунктами a) и b) части (1), влечет за собой отзыв лицензии страхового или перестраховочного общества. Отзыв лицензии не препятствует ликвидатору осуществлять некоторые виды деятельности страхового или перестраховочного общества в той мере, в какой это необходимо или целесообразно для целей ликвидации, и впоследствии производится с немедленным уведомлением органа надзора.

(3) Страхователи, застрахованные, перестрахованные, выгодоприобретатели страхования, пострадавшие третьи лица и другие лица, права которых могут быть ущемлены, а также отечественные или иностранные органы публичной власти в случае осуществления страховым или перестраховочным обществом

деятельности на территории третьего государства вправе предъявить требования о погашении долговых обязательств или документы, относящиеся к долговым обязательствам.

(4) При предъявлении требований о погашении долговых обязательств или документов, относящихся к долговым обязательствам, страхователь, застрахованный, перестрахованный, выгодоприобретатель страхования, пострадавшее третье лицо или другие лица, права которых могут быть ущемлены, должны представить ликвидатору копии любых подтверждающих документов и указать:

a) характер и размер долгового обязательства;

b) дату возникновения долгового обязательства;

c) требует ли он привилегии, вещного обеспечения или сохранения права собственности в отношении долгового обязательства;

d) при необходимости, на какое имущество распространяется страхование.

(5) В случае страхового или перестраховочного общества, находящегося в процессе ликвидации, долговые обязательства страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и других лиц, права которых могут быть ущемлены, имеют абсолютный приоритет перед другими долговыми обязательствами общества в отношении:

a) активов, допущенных для покрытия технических, в том числе математических резервов, из которых в первую очередь удовлетворяются долговые обязательства страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и других лиц, права которых могут быть ущемлены; и/или

b) совокупности активов страхового или перестраховочного общества, за исключением:

1) требований работников ликвидируемого страхового или перестраховочного общества о погашении долговых обязательств по заработной плате за период до шести месяцев, предшествующих дате принятия решения о ликвидации;

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

3) долговых обязательств в рамках систем социального страхования.

(6) Ликвидаторы не реже одного раза в месяц письменно информируют кредиторов о ходе ликвидации.

(7) Для целей настоящего закона ликвидатором является лицо, назначенное судебной инстанцией и отвечающее требованиям нормативного акта органа надзора.

Статья 85. Специальный регистр активов

(1) Каждое страховое или перестраховочное общество хранит по местонахождению центрального офиса специальный регистр активов, допущенных для покрытия требования к минимальному капиталу и технических резервов, рассчитанных и размещенных в соответствии с настоящим законом.

(2) Если страховое общество осуществляет как деятельность по категории «страхование жизни», так и деятельность по категории «общее страхование», оно хранит по местонахождению центрального офиса отдельные регистры по каждой категории деятельности. Если страховое общество обладает лицензией на осуществление деятельности по категории «страхование жизни» и принимает на себя риски по классам 1 и 2 раздела А приложения, страховое общество вправе вести единый регистр для всех видов осуществляемой деятельности.

(3) После инициирования процедуры ликвидации не допускается изменение данных, внесенных в специальный регистр активов, за исключением исправления технических ошибок с предварительного разрешения органа надзора. Любое изменение внесенных в этот регистр данных, осуществленное без предварительного разрешения органа надзора, влечет их ничтожность.

(4) Без ущерба для положений части (3) ликвидатор в специальном регистре активов обновляет путем дополнения активы, полученные в период между инициированием процедуры ликвидации и уплатой долговых обязательств по страхованию или до момента передачи портфеля.

(5) Если приемлемые активы продаются по цене ниже их оценочной стоимости, указанной в регистре, ликвидатор составляет и направляет в орган надзора пояснительную записку с обоснованием обнаруженных различий.

(6) Орган надзора может запросить или предоставить по запросу компетентного органа третьего государства информацию о ходе процедуры ликвидации страхового или перестраховочного общества.

(7) Особенности инициирования, проведения и завершения процедуры ликвидации страховых или перестраховочных обществ устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 86. Гарантийный фонд в страховании

(1) В целях защиты интересов страхователя, застрахованного, перестрахованного, выгодоприобретателя страхования и пострадавшего третьего лица из взносов страховщиков формируется Гарантийный фонд в страховании, предназначенный для выплаты в случае установления несостоятельности страховщика возмещений и/или компенсаций по договорам обязательного и добровольного (факультативного) страхования, заключенным в соответствии с настоящим законом.

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

(3) Взносы в Гарантийный фонд в страховании рассчитываются, учитываются, перечисляются страховщиком и подлежат отчету отдельно по общему страхованию и, соответственно, по страхованию жизни.

(4) Формирование, управление и использование средств Гарантийного фонда в страховании осуществляются в соответствии с законодательством о Гарантийном фонде в страховании.

(5) Отделение страховщика из третьего государства, учрежденное на территории Республики Молдова, участвует в формировании средств Гарантийного фонда в страховании.

Часть 9. Условия договоров страхования и/или перестрахования

Статья 87. Условия прямого страхования и страховые премии

(1) Договоры прямого страхования заключаются с соблюдением применимого национального законодательства. Страховые общества предлагают и заключают договоры страхования на условиях соблюдения положений Гражданского кодекса, настоящего закона, законодательства об обязательном страховании и субсидируемом страховании и нормативных актов органа надзора.

(2) Резиденты Республики Молдова в значении Закона о валютном регулировании № 62/2008 могут заключать договоры страхования только со страховыми обществами, зарегистрированными в Республике Молдова, или с отделениями обществ из третьих государств, зарегистрированных в Республике Молдова, за исключением случаев, когда запрашиваемое страхование не практикуется на внутреннем рынке, а также в случаях, предусмотренных международными договорами, стороной которых является Республика Молдова.

(3) Страховое общество в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами органа надзора, уведомляет и представляет органу надзора условия страхования, размер страховых премий, образцы договоров и образцы страховых полисов, а также другие документы, которые общество намеревается использовать в отношениях со страхователями или застрахованными.

(4) Орган надзора может потребовать от страховых обществ систематически передавать условия страхования вместе с техническими основаниями, используемыми при расчете страховых премий и технических резервов, в качестве меры контроля за соблюдением актуарных принципов.

(5) Страховое общество обязано выплачивать страховое возмещение в рамках обязательного страхования автогражданской ответственности. При обязательном страховании автогражданской ответственности страховое общество имеет право в предусмотренных законом случаях на регрессный иск в отношении лица, ответственного за причинение ущерба.

Статья 88. Информирование страхователей

(1) До заключения договора страхования и/или перестрахования страховые или перестраховочные общества по письменному запросу заявителей сообщают им следующие сведения:

a) наименование, организационно-правовая форма, местонахождение центрального офиса, контактные данные отделения или иных подразделений, выдавших договор;

b) закон, применимый к договору;

c) порядок рассмотрения жалоб, включая право на обращение в орган надзора, без ущерба для права на обращение в компетентные инстанции;

d) финансовая отчетность за последние три отчетных периода;

e) описание каждого условия договора и максимальный предел ответственности по застрахованным рискам;

f) срок действия договора;

g) размер премии по каждому договору, порядок и сроки уплаты этой премии;

h) общие сведения о налоговом режиме, применяемом к соответствующему типу заключенного договора;

i) особые сведения для правильного понимания рисков, включенных в договор.

(2) Если у страховых или перестраховочных обществ имеются отделения в третьих государствах и заключают договоры на их территории, они сообщают заявителям и включают в выдаваемые документы, в том числе в предложение по страхованию или перестрахованию, имя и адрес представителей по возмещению ущерба, рассматривающих вопросы по возмещению ущерба в Республике Молдова либо в третьих государствах, в которых у страхового или перестраховочного общества имеются отделения.

(3) В течение всего срока действия договора страховое или перестраховочное общество сообщает страхователям о любых изменениях в следующей информации:

a) опциональные условия договора;

b) дата вступления в силу и прекращения срока действия договора, включая порядок прекращения;

c) порядок и сроки уплаты страховых и/или перестраховочных премий;

d) элементы расчета страховых возмещений и/или компенсаций;

e) порядок выплаты страховых возмещений и/или компенсаций;

f) закон, под действие которого подпадает договор.

(4) Информация, предусмотренная настоящей статьей, составляется на румынском языке в доступной и понятной форме и передается заявителям либо страхователям или составляется на другом языке международного обращения, если стороны договорились об этом, и передается им.

Статья 89. Защита потребителей

(1) В целях защиты потребителей и обеспечения качества страховых или перестраховочных услуг страховое или перестраховочное общество обязано:

a) осуществлять свою деятельность профессионально, проявляя должную заботу и преданность по отношению к страхователям, застрахованным, перестрахованным, выгодоприобретателям страхования и пострадавшим третьим лицам;

b) действовать честно и соблюдать права и интересы страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих лиц, вытекающие из договоров страхования и/или

перестрахования;

с) сохранять конфиденциальность информации страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих лиц, полученной в процессе страхования или перестрахования, за установленными законодательством исключениями;

d) предоставлять заявителям информацию о продуктах, общих и особых условиях договоров страхования и/или перестрахования, вытекающих из них выгодах, о страховых тарифах и премиях, которые подлежат оплате в соответствии со статьями 87 и 88;

e) выплачивать все страховые возмещения и/или компенсации в сроки, установленные законом или договором;

f) не предоставлять информацию и не выражать мнения, которые могут дезинформировать или ввести в заблуждение потребителей.

(2) В целях применения положений статьи 88 орган надзора издает нормативные акты, содержащие также другую информацию, которую страховое или перестраховочное общество обязано предоставить страхователю, застрахованному, перестрахованному, выгодоприобретателю страхования и пострадавшему третьему лицу.

Статья 90. Рассмотрение жалоб

(1) Для оперативного и эффективного рассмотрения жалоб страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и лиц, права которых могут быть ущемлены, страховое или перестраховочное общество создает внутреннюю систему рассмотрения таких жалоб, обеспечивающую их рассмотрение объективно и не позднее сроков, установленных административным законодательством.

(2) Если страхователь, застрахованный, перестрахованный, выгодоприобретатель страхования, пострадавшее третье лицо и другие лица, права которых могут быть ущемлены, не удовлетворены тем, как их жалобы были разрешены страховым или перестраховочным обществом, они имеют право обратиться в орган надзора.

(3) Орган надзора рассматривает жалобы страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и лиц, права которых могут быть ущемлены, в соответствии с процедурой и в сроки, установленные законодательством.

Статья 91. Обязанность сохранения договора

Ни одно действие страхового или перестраховочного общества, состоящее в нарушении любых положений настоящего закона или нормативных актов органа надзора, размера страховых и/или перестраховочных премий, а также иных положений о заключении договоров страхования и/или перестрахования, не может служить основанием для аннулирования страховым или перестраховочным обществом договора страхования и/или перестрахования.

Часть 10. Особые положения по общему страхованию и по страхованию жизни

Статья 92. Условия страхования

(1) Страховые или перестраховочные общества должны соблюдать особые пруденциальные нормы в соответствии со страховой практикой по добровольному (факультативному) страхованию и предусматривать:

- a) собственные условия страхования в соответствии с правовыми положениями о договорах страхования;
- b) условия страхования, подлежащие обсуждению, по собственному выбору или по выбору страхователя, застрахованного;
- c) собственные критерии установления страховых премий;
- d) собственные правила и инструкции по установлению и возмещению ущерба в строгом соответствии с положениями, содержащимися в условиях страхования и условиях договоров страхования;
- e) внутренние правила формирования и поддержания технических резервов в соответствии с нормативными актами органа надзора;
- f) виды договоров перестрахования, которые они предлагают заключить с обществами-цедентами;
- g) виды договоров перестрахования, относящихся к портфелю рисков.

(2) Орган надзора в качестве меры контроля за соблюдением положений своих нормативных актов вправе требовать от страховщиков или перестраховщиков представления условий страхования, договоров страхования и/или перестрахования или типовых формуляров, используемых в отношениях со страхователями, застрахованными или перестрахованными.

Статья 93. Сострахование

(1) Страхование общество может осуществлять сострахование всех рисков по классам страхования, на которые оно обладает лицензией.

(2) Операции по сострахованию покрывают риски в случаях, когда:

а) риски покрываются на общую премию и на один и тот же период одним договором, заключенным с не менее чем двумя страховщиками в качестве состраховщиков, один из которых выступает в качестве основного состраховщика;

б) основной состраховщик рассматривается таким образом, как если бы он полностью покрывал эти риски;

в) основной состраховщик устанавливает сроки, условия и страховые тарифы в договоре.

(3) Страховщики, являющиеся стороной договора сострахования, обязаны формировать и поддерживать технические резервы на уровне начисленной доли страхового риска в соответствии с законодательством.

(4) Состраховщики ведут статистический учет масштабов и важности операций по сострахованию, в которых они участвуют.

(5) В случае ликвидации страховщиков, участвующих в договоре сострахования, обязательства, вытекающие из этого договора, выполняются так же, как и обязательства, вытекающие из других договоров страхования.

Статья 94. Услуги ассистанса

(1) Страхование или перестраховочное общество вправе предоставлять услуги ассистанса на основании договора о сотрудничестве между страховщиками или перестраховщиками либо между страховщиками или перестраховщиками и юридическими лицами, предоставляющими такие услуги.

(2) Если страхование или перестраховочное общество систематически предоставляет услуги ассистанса лицам, находящимся в затруднительном положении, данная деятельность будет отнесена только к классу 18 раздела В приложения.

Статья 95. Особые положения по страхованию жизни

(1) Страхование общество определяет размер страховых премий для новых продуктов на основе разумных актуарных гипотез таким образом, чтобы этих премий было достаточно для покрытия обязательств и для создания технических резервов, включая математические резервы.

(2) Правила, регулирующие заключение договора страхования жизни, устанавливаются законодательством.

(3) Страховое общество, осуществляющее деятельность по категории «страхование жизни», обязано:

а) ежегодно проводить проверку деятельности по категории «страхование жизни», включая расчет обязательств, связанных со страхованием жизни и необходимыми математическими резервами, в соответствии с фундаментальными и общепринятыми принципами актуарного расчета, а также оценку соответствия технических, математических резервов и приемлемых активов;

б) проводить проверку деятельности по категории «страхование жизни» за любой период по запросу органа надзора в соответствии с условиями, установленными в пункте а);

в) после представления в орган надзора специализированного отчета предъявить дополнительные документы и/или сведения и детали в той форме, которую орган надзора считает необходимой, для оценки своих активов и финансового положения.

(4) Активы, допущенные для покрытия технических резервов, в том числе математических резервов, в отношении страхования жизни, используются только для покрытия обязательств, относящихся к этой категории страхования. Запрещается обременять такие активы залогом или ипотекой.

(5) Страховщик с предварительного разрешения органа надзора может заменить по рыночной цене определенные активы, покрывающие резервы по страхованию жизни, на другие принадлежащие ему активы, а также использовать активы, относящиеся к резервам по страхованию жизни, в целях, отличных от предусмотренных частью (4), если он письменно подтверждает органу надзора, что стоимость используемых активов превышает общую стоимость обязательств по страхованию жизни.

Часть 11. Особые условия перестрахования

Статья 96. Перестраховочная деятельность

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

(2) В перестраховочных операциях отношения между страховщиком (цедентом) и перестраховщиком (цессионарием) права и обязанности каждой из сторон

устанавливаются договором перестрахования.

(3) Перестрахование подразделяется на пропорциональное перестрахование и непропорциональное перестрахование. Перестраховщик, обладающий лицензией на перестрахование, может осуществлять как пропорциональную перестраховочную деятельность, так и непропорциональную перестраховочную деятельность по категориям «общее страхование» или «страхование жизни».

(4) Страховщик (цедент), передающий риск в перестрахование, несет полную ответственность перед застрахованным.

(5) Страховщик (цедент) обязан сообщить перестраховщику (цессионарию) обо всех изменениях в договоре страхования, заключенном с застрахованным.

(6) Страховщик обязан утвердить программу потребностей в перестраховании на каждый финансовый год в соответствии с требованиями программы перестрахования и правилами заключения договоров перестрахования, установленными нормативными актами органа надзора.

(7) Условия учреждения страховщика, лицензирования и прекращения его деятельности, предусмотренные настоящим законом, применяются также к перестраховщику.

(8) Цессия страховщиком или перестраховщиком-резидентом Республики Молдова перестраховочных рисков за пределами ее территории может осуществляться непосредственно перестраховщику-нерезиденту Республики Молдова, если последний является авторизованным и контролируемым перестраховщиком в государстве, резидентом которого является. Цессия страховщиком или перестраховщиком-резидентом Республики Молдова перестраховочных рисков указанному перестраховщику-нерезиденту Республики Молдова может осуществляться через перестраховочного брокера-нерезидента или резидента Республики Молдова. Конечный перестраховщик должен иметь кредитный рейтинг по долгосрочным займам в иностранной валюте не ниже BBB+ по оценке рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch-IBCA, AM BEST или Moody's. Отчеты о платежеспособности используются для неоцененных перестраховщиков, авторизованных в государствах, на которые распространяется режим EC Solvency II в государстве-члене ЕС или государстве-члене ОЭСР. В этом случае размер маржи платежеспособности перестраховщика должен составлять не менее 120 процентов.

(9) Максимальный предел ответственности страховщика или перестраховщика за единичный страховой риск или риск, принятый в перестрахование, не может

превышать десять процентов размера собственного капитала согласно данным последнего бухгалтерского учета.

(10) Страховщик или перестраховщик вправе принять в страхование или перестрахование единичный риск, превышающий лимит, установленный в части (9), при условии, что избыточная часть единичного страхового риска передается в перестрахование.

(11) Страховщик или перестраховщик оставляет часть риска в собственном удержании.

(12) Уровень собственного удержания устанавливается страховщиком ежегодно и подлежит утверждению органом надзора в соответствии с условиями нормативного акта органа надзора.

(13) В отступление от положений части (12) страховщик может передать в перестрахование в Республике Молдова и/или в третьих государствах всю сумму риска, связанного со страхованием имущества от стихийных бедствий (града, заморозков и других рисков и/или природных катастроф, включая землетрясения, наводнения, засухи), а также риск страхования финансовых потерь вследствие неблагоприятных метеорологических условий.

Часть 12. Осуществление одновременной деятельности по категориям «общее страхование» и «страхование жизни»

Статья 97. Особые положения

(1) Страховые общества не вправе обладать одновременно лицензией на осуществление деятельности по категориям «страхование жизни» и «общее страхование».

(2) В отступление от положений части (1) страховые общества, обладающие лицензией на осуществление деятельности по категории «страхование жизни», могут также получить лицензию на осуществление деятельности по категории «общее страхование» в отношении рисков по классам 1 и 2 раздела В приложения, а страховые общества, обладающие лицензией только на риски этих классов, могут получить лицензию на осуществление деятельности по категории «страхование жизни».

(3) В случаях, предусмотренных частью (2) настоящей статьи, управление каждым видом деятельности осуществляется отдельно в соответствии со статьей 98.

(4) Композитные страховщики, надзор за которыми осуществляется согласно положениями настоящего закона, могут одновременно осуществлять деятельность по категориям «общее страхование» и «страхование жизни» на условиях в соответствии с положениями статьи 98.

Статья 98. Отдельное управление деятельностью по категориям «страхование жизни» и «общее страхование»

(1) Одновременная деятельность по категориям «страхование жизни» и «общее страхование» может осуществляться только при условии разделения этих двух видов деятельности в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора.

(2) Одновременные виды деятельности по категориям «страхование жизни» и «общее страхование» управляются отдельно на следующих условиях:

а) интересы обладателей полисов страхования жизни и, соответственно, полисов общего страхования никоим образом не будут ущемлены, и, в частности, прибыль от одного из двух видов деятельности может использоваться в пользу другого вида деятельности только в исключительных случаях и с предварительного утверждения органом надзора;

б) требования к минимальному капиталу должны соблюдаться по каждой категории страхования в отдельности на основе отдельных счетов;

в) нормативные размеры маржи платежеспособности, установленные в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора, должны рассчитываться независимо для каждого из двух видов деятельности, без передачи активов от одного вида деятельности к другому;

г) обязательства, связанные с деятельностью по категориям «страхование жизни» и «общее страхование», не должны покрываться за счет другой деятельности.

(3) Если в результате соблюдения положений пункта в) части (2) обнаруживается, что все еще имеются свободные активы по одному из указанных двух видов деятельности, по которым учет ведется отдельно, эти собственные свободные активы могут быть использованы для другого вида деятельности, но только с предварительного утверждения органом надзора.

(4) Ведение бухгалтерского учета страховщиков, осуществляющих одновременную деятельность по категориям «страхование жизни» и «общее страхование», должно быть организовано таким образом, чтобы из записей могли быть выявлены источники результатов по каждому из указанных двух

видов деятельности. С этой целью все доходы (в частности, полученные премии, поступления от перестраховщиков и доходы от инвестирования активов) и все расходы (в частности, возмещение ущерба, дополнительные суммы для технических резервов, включая математические резервы, перестраховочные премии, операционные расходы по соответствующему виду деятельности) должны быть отражены в соответствии с их происхождением.

(5) Общие расходы по этим двум видам деятельности должны учитываться отдельно по каждому виду деятельности в соответствии с методом распределения, утвержденным органом надзора.

(6) Если один из двух нормативных размеров маржи платежеспособности, дополненных маржей безопасности в размере 10 процентов, не соблюдается, орган надзора в отношении несоответствующей деятельности применяет меры по оздоровлению в соответствии с законодательством независимо от результатов другой деятельности.

(7) Страховщики, осуществляющие одновременную деятельность по категориям «страхование жизни» и «общее страхование», обязаны:

а) вести для каждого из указанных двух видов деятельности специальный регистр активов;

б) отправлять в орган надзора все документы и/или сведения, отчеты, для которых орган надзора по каждому виду деятельности устанавливает форму, содержание, детали и способ заверения;

в) в четырехмесячный срок после окончания отчетного периода представлять в орган надзора, отдельно по каждому из указанных двух видов деятельности, финансовую отчетность и аудиторские заключения.

Глава III. НАДЗОР И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ НА УРОВНЕ ГРУППЫ

Статья 99. Надзор на уровне группы

(1) Надзор на уровне группы применяется к:

а) участвующим страховым или перестраховочным обществам, которые владеют участиями по меньшей мере в одном страховом или перестраховочном обществе из Республики Молдова или из третьего государства;

б) страховым или перестраховочным обществам, материнскими обществами которых являются страховые холдинги, смешанные страховые холдинги или смешанные финансовые холдинги.

(2) Задача органа страхового надзора группы возлагается на орган надзора в следующих ситуациях:

a) все страховые или перестраховочные общества группы подлежат надзору со стороны органа надзора;

b) страховое или перестраховочное общество, лицензированное органом надзора, управляет группой;

c) материнское общество страхового или перестраховочного общества, лицензированного органом надзора, является страховым холдингом, смешанным страховым холдингом или смешанным финансовым холдингом с местонахождением в Республике Молдова;

d) страховое или перестраховочное общество в составе группы, лицензированное органом надзора, регистрирует наибольшую общую сумму баланса.

(3) Страховое или перестраховочное общество, подлежащее надзору в рамках группы, представляет в орган надзора составленную в соответствии с положениями законодательства в области бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности консолидированную финансовую отчетность, а также данные и сведения, необходимые для надзора в рамках группы.

(4) Страховое или перестраховочное общество, страховой холдинг, смешанный страховой холдинг и смешанный финансовый холдинг предоставляют друг другу всю информацию, необходимую для осуществления надзора в рамках группы.

(5) Если страховой холдинг, смешанный страховой холдинг или смешанный финансовый холдинг не предоставляет указанную в части (4) информацию страховому или перестраховочному обществу, он должен незамедлительно проинформировать об этом орган надзора.

(6) Если страховое или перестраховочное общество является частью финансового конгломерата в значении Закона о дополнительном надзоре за банками, страховщиками/перестраховщиками и инвестиционными обществами, входящими в финансовый конгломерат, № 250/2017, надзор за ним осуществляется в соответствии с положениями указанного закона.

(7) Если участвующее страховое или перестраховочное общество либо один из холдингов, указанных в пункте b) части (1), является в свою очередь отделением другого страхового или перестраховочного общества либо другого холдинга, надзор в рамках группы применяется только на уровне последнего

материнского общества или последнего холдинга.

(8) В случае изменений внутри группы страховое или перестраховочное общество незамедлительно должно сообщить об этом органу надзора, а если эти изменения приводят к замене органа страхового надзора группы, орган надзора должен передать информацию о группе другим задействованным органам страхового надзора группы.

Статья 100. Надзор за платежеспособностью на уровне группы

(1) Участвующее страховое или перестраховочное общество либо страховое или перестраховочное общество в составе группы должно обеспечить постоянное наличие в группе собственных фондов в объеме, по меньшей мере равном требованию к минимальному капиталу группы, рассчитанному в соответствии с законодательством, применимым в государстве органа страхового надзора группы.

(2) Если на уровне группы не соблюдаются требования к собственным фондам группы и к нормативному размеру маржи платежеспособности (согласно Solvency II), как это предусмотрено частью (1) настоящей главы, применяются положения части 7 главы II.

(3) Участвующие страховые или перестраховочные общества либо страховой холдинг, смешанный страховой холдинг или смешанный финансовый холдинг рассчитывают и предоставляют органу надзора не реже одного раза в год информацию о нормативном размере маржи платежеспособности и о собственных фондах на уровне группы. Методы расчета платежеспособности на уровне группы, выбор и применение таковых устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(4) Участвующие страховые или перестраховочные общества либо страховой холдинг, смешанный страховой холдинг или смешанный финансовый холдинг публикуют ежегодно отчет о платежеспособности и финансовом положении на уровне группы.

Статья 101. Надзор за концентрацией рисков и внутригрупповыми сделками

(1) Страховые или перестраховочные общества не реже одного раза в год представляют в орган надзора отчеты о:

а) существенных концентрациях рисков на уровне группы;

b) существенных внутригрупповых сделках, включая сделки с физическим лицом, имеющим тесные связи с тем или иным обществом в составе группы.

(2) Определение и выявление существенных концентраций рисков, виды внутригрупповых сделок, форма и содержание отчетов устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 102. Надзор за системой управления

(1) Система управления на уровне группы должна соответствовать требованиям, предусмотренным статьей 34.

(2) Не затрагивая положения части (1) настоящей статьи, внутренний контроль группы включает по меньшей мере следующее:

a) надлежащие механизмы выявления и измерения всех существенных рисков;

b) процедуры отчетности и бухгалтерского учета;

c) мониторинг и управление внутригрупповыми сделками и концентрацией рисков.

(3) Страховое или перестраховочное общество должно проводить на уровне группы оценку собственных рисков и платежеспособности.

Статья 103. Согласование деятельности по надзору

В качестве органа страхового надзора группы орган надзора выполняет напрямую и/или посредством заключенных соглашений о сотрудничестве следующие полномочия:

a) координирует сбор и предоставление информации, относящейся к целям надзора или являющейся существенной в штатных и чрезвычайных ситуациях;

b) планирует и координирует деятельность по надзору в штатных ситуациях, включая деятельность, указанную в настоящей главе, в сотрудничестве с компетентными органами из третьих государств;

c) планирует и координирует деятельность по надзору в сотрудничестве с компетентными органами из третьих государств для обеспечения готовности к чрезвычайным ситуациям и в чрезвычайных ситуациях, включая неблагоприятные события в страховых или перестраховочных обществах.

Статья 104. Соглашения о сотрудничестве в области надзора за группой

- (1) Для установления и облегчения эффективного надзора на уровне группы орган надзора может заключать письменные соглашения о сотрудничестве с компетентными органами из третьих государств при условии соблюдения положений о профессиональной тайне, предусмотренных настоящим законом.
- (2) В рамках этих соглашений распределяются компетенции по надзору на уровне группы между компетентными органами из третьих государств, возлагаются дополнительные полномочия на орган страхового надзора группы и определяются процедуры по принятию решений и по сотрудничеству с другими компетентными органами из третьих государств в штатных и чрезвычайных ситуациях.
- (3) Посредством соглашений о сотрудничестве компетенции по надзору на уровне группы могут быть делегированы другому компетентному органу из третьего государства с учетом страховых или перестраховочных обществ и относительной значимости деятельности таковых в рамках группы из третьего государства.
- (4) Соглашения о сотрудничестве должны содержать положения о способах осуществления группового надзора за страховыми или перестраховочными обществами с местонахождением в Республике Молдова, материнские общества которых имеют местонахождение в третьем государстве, а также за страховыми или перестраховочными обществами с местонахождением в третьих государствах, материнские общества либо страховые или перестраховочные общества которых имеют местонахождение в Республике Молдова.
- (5) Соглашения, в частности, должны быть направлены на то, чтобы компетентные органы из третьих государств, являющиеся сторонами соглашения, могли получать на основе их консолидированной финансовой отчетности необходимую информацию для осуществления надзора за страховыми или перестраховочными обществами, имеющими отделения в государствах-сторонах соглашения или владеющими участиями в таких субъектах.
- (6) В рамках соглашений о сотрудничестве в области надзора за группой орган надзора совместно с компетентным органом из третьих государств должен обеспечить:
- a) определение адекватного значения объема собственных средств на уровне группы относительно финансового положения и профиля риска группы;
 - b) меры, связанные с надзором ликвидности, включая адекватность мер по предупреждению и исправлению риска ликвидности.

Статья 105. Коллегии органов страхового надзора группы

(1) Орган надзора в качестве органа страхового надзора группы может создавать коллегии органов страхового надзора группы для облегчения выполнения задач, возложенных на него настоящей главой, и при условии соблюдения требований конфиденциальности – для обеспечения при необходимости адекватной координации и сотрудничества с компетентными органами из третьих государств.

(2) Коллегии органов страхового надзора группы обеспечивают органу надзора и другим компетентным органам из третьих государств основу для осуществления следующих полномочий:

- a) обмен информацией между компетентными органами из третьих государств;
- b) согласование добровольной передачи полномочий и, в случае необходимости, добровольного делегирования обязанностей;
- c) создание программ пруденциального надзора на основании расчета рисков, связанных с группой;
- d) повышение эффективности надзора путем устранения ненужного дублирования надзорных требований, в том числе в отношении запросов на информацию и чрезвычайных ситуаций;
- e) единообразное применение пруденциальных требований на уровне группы ко всем субъектам группы, не затрагивая права, предусмотренные соответствующим законодательством из третьих государств.

(3) Создание и функционирование коллегий органов страхового надзора группы не затрагивает права и обязанности органа надзора, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами органа надзора.

Глава IV. ПОСРЕДНИКИ В СТРАХОВАНИИ И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВАНИИ

Часть 1. Деятельность посредников в страховании и/или перестраховании

Статья 106. Посредники в страховании и/или перестраховании

(1) В соответствии с настоящим законом посредниками в страховании являются страховые агенты, агенты банкашуранс и страховые брокеры, а посредниками в перестраховании – перестраховочные брокеры.

(2) Виды деятельности, осуществляемые страховщиком или перестраховщиком либо работником такового, такие как разовое предоставление информации, целью которой не является предоставление клиентам услуг ассистанса по заключению или администрированию договоров страхования и/или перестрахования, администрирование ущерба страховщика или перестраховщика на профессиональном уровне либо возмещение ущерба и оценка экспертом заявлений о возмещении ущерба, не считаются деятельностью по посредничеству в страховании и/или перестраховании.

(3) Посредник в страховании и/или перестраховании обязан предоставлять клиентам до заключения, изменения либо возобновления договора страхования и/или перестрахования как минимум следующую информацию:

a) свое наименование (свое имя);

b) свое местонахождение (адрес);

c) сведения о лицензии, которой он обладает;

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

e) порядок разрешения возможных споров между ним и клиентами.

(4) Страховые или перестраховочные премии, уплаченные страхователем, застрахованным или перестрахованным через посредника в страховании и/или перестраховании, считаются перечисленными страховщику или перестраховщику с момента уплаты. Страховые возмещения и/или компенсации, уплаченные страховщиком или перестраховщиком через посредника в страховании, считаются перечисленными застрахованным или перестрахованным, выгодоприобретателям страхования и пострадавшим третьим лицам в момент их фактического получения ими.

(5) Перечисления и платежи от имени или по поручению страхователей, застрахованных, перестрахованных представляют собой страховые премии либо страховые возмещения и/или страховые компенсации и осуществляются посредниками в страховании и/или перестраховании через банковские счета, отличные от счетов для осуществления текущей деятельности.

(6) Свободные денежные средства на банковских счетах, предусмотренные частью (5), используются исключительно для удовлетворения обязательств перед страховщиками или перестраховщиками по суммам, зачисленным в виде страховых и/или перестраховочных премий, либо перед страхователями, застрахованными, перестрахованными, выгодоприобретателями страхования и

пострадавшими третьими лицами в отношении сумм, зачисленных в виде страховых возмещений и/или страховых компенсаций.

(7) Страховщик или перестраховщик, который не получил от посредника суммы в виде страховых и/или перестраховочных премий, в течение 30 рабочих дней со дня истечения срока платежа, предусмотренного в договоре поручения, может обратиться в судебную инстанцию для принудительного взыскания причитающихся сумм, а орган надзора может распорядиться о принятии мер по обеспечению сохранности активов посредников.

(8) В случае несостоятельности посредника в страховании и/или перестраховании суммы, предусмотренные частью (4), перечисляются на отдельные банковские счета, которые используются исключительно для удовлетворения долговых обязательств кредиторов, предусмотренных той же частью.

(9) Статус страхового агента или агента банкашуранс несовместим со статусом страхового и/или перестраховочного брокера или брокерского ассистента.

(10) Деятельность по посредничеству в страховании и/или перестраховании по заключению на территории Республики Молдова договоров страхования от имени страховщика-нерезидента Республики Молдова не допускается.

(11) Посредники в страховании и/или перестраховании обязаны установить правила и процедуры проверки, обеспечить непрерывную подготовку своего персонала, брокерских ассистентов в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма через страховую или перестраховочную деятельность.

Статья 107. Деятельность страхового агента и агента банкашуранс

(1) Страховым агентом является физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в находящемся в ведении органа надзора Регистре страховых агентов и агентов банкашуранс и имеющее оформленное в письменном виде действительное полномочие страховщика на осуществление деятельности от его имени (договор поручения).

(2) Право страховых агентов на осуществление деятельности по посредничеству в страховании действительно с момента их регистрации органом надзора в Регистре страховых агентов и агентов банкашуранс.

(3) Страховой агент – физическое лицо должен отвечать следующим условиям:

a) иметь специальную профессиональную подготовку по специальности и/или в сфере компетенции, знания и навыки в области деятельности по страхованию, подтвержденные квалификационным сертификатом в области страхования, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора;

b) располагать действующим договором страхования профессиональной гражданской ответственности на сумму не менее 5 миллионов леев по каждому заявлению о возмещении ущерба и на совокупную сумму 10 миллионов леев в год по всем заявлениям о возмещении ущерба, без допущения франшизы, требования по которому устанавливаются органом надзора;

c) не иметь судимостей;

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

(4) Страховой агент – юридическое лицо должен отвечать следующим условиям:

a) заниматься только деятельностью по посредничеству в страховании;

b) обладать перечисленным в денежной форме уставным капиталом, размер которого не может быть меньше 100 000 леев, должен храниться в недвижимом имуществе или на банковском счете, доля которого должна составлять не меньше 50 процентов размера уставного капитала;

c) располагать действующим договором страхования профессиональной гражданской ответственности на сумму не менее 5 миллионов леев за каждое заявление о возмещении ущерба и на общую сумму 10 миллионов леев в год по всем заявлениям о возмещении ущерба, без допущения франшизы, требования которого устанавливаются органом надзора;

d) не быть ранее объявленным неплатежеспособным и не находиться в процессе реорганизации, несостоятельности или ликвидации на день обращения к страховщику за договором поручения;

e) учредители такого не должны быть лицами, занимавшими руководящие должности в составе посредника в страховании, объявленного несостоятельным или находящегося в процессе несостоятельности;

f) обязательно содержать в наименовании слова «страховой агент»;

g) участники и/или акционеры, а также лица, занимающие руководящие должности, не должны иметь судимостей;

h) иметь управляющего, который отвечает необходимым для занятия данной должности требованиям в отношении подготовки и опыта и обладает квалификационным сертификатом в области страхования, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора;

i) создать и вести регистр собственных работников, занимающихся деятельностью по посредничеству в страховании, порядок ведения, форма и содержание которого устанавливаются нормативными актами органа надзора;

j) осуществлять свою деятельность силами собственного персонала, который отвечает требованиям в отношении профессиональной подготовки и который обладает квалификационными сертификатами в области страхования, полученными в соответствии с нормативными актами органа надзора;

k) представлять финансовую и специализированную отчетность в порядке, установленном нормативными актами органа надзора.

(5) Агент банкашуранс должен отвечать следующим условиям:

a) быть банком и/или отделением банка из третьего государства, осуществляющего деятельность на территории Республики Молдова, ссудо-сберегательной ассоциацией, небанковской кредитной организацией, функционирующими в соответствии с законодательством Республики Молдова;

b) располагать действующим договором страхования профессиональной гражданской ответственности на сумму не менее 5 миллионов леев за каждое заявление о возмещении ущерба и на общую сумму 10 миллионов леев в год по всем заявлениям о возмещении ущерба, без допущения франшизы, требования которого устанавливаются органом надзора;

c) не быть ранее объявленным неплатежеспособным и не находиться в процессе реорганизации, несостоятельности или ликвидации на день обращения к страховщику за договором поручения;

d) располагать персоналом, имеющим профессиональную подготовку по специальности и/или в сфере компетенции, знания и навыки которого в области деятельности по посредничеству в страховании соответствуют нормативным актам органа надзора.

(6) Лицо, ответственное за сектор банкашуранс, должно отвечать требованиям в отношении подготовки и опыта, необходимых для занятия данной должности, и обладать квалификационным сертификатом в области страхования, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора.

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

(8) Требования, которым должны отвечать страховые агенты и агенты банкашуранс, условия и порядок их регистрации в Регистре страховых агентов и агентов банкашуранс, обязанности страховщиков по надзору за деятельностью этих агентов, а также другие относящиеся к ним сведения устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(9) Страховой агент, будь то физическое или юридическое лицо, может выступать посредником по одним и тем же классам страхования только у одного страховщика.

(10) Учредители и работники страхового агента не могут занимать одновременно должности в составе страховщика или перестраховщика.

(11) Если застрахованный заключил договор страхования через страхового агента или агента банкашуранс, страховщик, от имени которого действует страховой агент или агент банкашуранс, несет ответственность перед застрахованным за все действия или упущения агента.

(12) Страховой агент и агент банкашуранс исключается из Регистра, предусмотренного частью (5), если они:

- a) обратились с соответствующей просьбой в письменном виде;
- b) не получили квалификационные сертификаты в области страхования, выдаваемые в соответствии с положениями законодательства;
- c) не уплатили в установленные сроки регуляторные платежи органу надзору;
- d) не перечислили страховщику в срок, предусмотренный в договоре поручения, собранные от его имени страховые и/или перестраховочные премии;
- e) не представили запрошенные органом надзора специализированные отчеты за два последовательных отчетных периода;
- f) осуществляли через исполнительный орган и главного бухгалтера деятельность, не соответствующую требованиям настоящего закона и нормативных актов органа надзора;
- g) не обеспечили предельный уровень уставного капитала в финансовых средствах, свободных от обязательств.

Статья 108. Деятельность страхового и/или перестраховочного брокера

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

(2) Страховой и/или перестраховочный брокер должен отвечать следующим условиям:

a) соответствовать требованиям, предусмотренным частью (1);

b) обладать уставным капиталом, перечисленным в денежной форме, размер которого не может быть меньше 400 000 леев, который хранится в недвижимом имуществе или на банковском счете, доля которого должна составлять не меньше 50 процентов размера уставного капитала;

c) располагать действующим договором страхования профессиональной гражданской ответственности на сумму не менее 10 миллионов леев за каждое заявление о возмещении ущерба и на общую сумму 15 миллионов леев в год по всем заявлениям о возмещении ущерба, без допущения франшизы, требования которого установлены нормативными актами органа надзора;

d) осуществлять деятельность по посредничеству в страховании и/или перестраховании;

e) хранить и предоставлять по запросу органа надзора бухгалтерские документы;

f) иметь руководящий состав, отвечающий критериям подготовки и опыта, установленным нормативными актами органа надзора, при этом управляющий и собственный персонал с полномочиями по посредничеству должны обладать квалификационными сертификатами в области страхования, полученными в соответствии с нормативными актами органа надзора;

g) создать и вести Регистр брокерских ассистентов, порядок ведения, форма и содержание которого устанавливаются нормативными актами органа надзора;

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

i) не быть ранее объявленным неплатежеспособным и не находиться в процессе реорганизации, несостоятельности или ликвидации на день обращения за

лицензией;

j) учредители такового не должны быть лицами, занимавшими руководящие должности в составе посредника в страховании и/или перестраховании, объявленного несостоятельным или находящегося в процессе несостоятельности;

к) иметь свою официальную веб-страницу.

(3) Страховые и/или перестраховочные брокеры не могут осуществлять деятельность через страховых агентов – физических лиц или страховых агентов – юридических лиц либо через агентов банкашуранс, а только через собственный персонал или брокерских ассистентов.

(4) Если клиент считает, что ему нанесен ущерб в результате выполнения брокерского поручения, он имеет право потребовать его изменения по взаимному согласию, а если таковое не будет достигнуто, он вправе отозвать поручение. Во всех случаях клиент должен письменно обосновать свой запрос, направив предварительное уведомление не менее чем за:

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

б) 30 календарных дней до даты отзыва поручения.

(5) Собственный персонал страхового и/или перестраховочного брокера, основным полномочием которого является посредничество в заключении договоров страхования и/или перестрахования, и брокерские ассистенты вносятся в регистр, предусмотренный пунктом g) части (2).

(6) Страховой и/или перестраховочный брокер либо его работник не может быть значимым акционером или лицом, занимающим руководящую должность, страховщика или перестраховщика, страхового агента или агента банкашуранс. Страховщик или перестраховщик, страховой агент или агент банкашуранс, а также их работники не могут быть владельцами ценных бумаг, долей страхового и/или перестраховочного брокера, а также его лицами, занимающими руководящие должности.

(7) Учредители и работники страхового и/или перестраховочного брокера не могут занимать одновременно должности в составе страховщика или перестраховщика либо страховых агентов.

(8) Страховщику или перестраховщику, а также его работникам запрещается участвовать в учреждении страхового и/или перестраховочного брокера или

участвовать в его деятельности.

(9) Страховые и/или перестраховочные брокеры, уполномоченные страховщиками и/или перестраховщиками, вправе, по обстоятельствам, собирать страховые и/или перестраховочные премии, выплачивать от их имени возмещения в предусмотренной договором страхования и/или перестрахования валюте с соблюдением положений законодательства и издавать страховые или перестраховочные документы от имени страховщика или, соответственно, перестраховщика.

(10) Страховой и/или перестраховочный брокер обязан перечислять страховщику или перестраховщику собранные от застрахованных и перестрахованных страховые и/или перестраховочные премии в сроки исполнения предусмотренные договором поручения. Страховщик или перестраховщик обязан перечислять вознаграждение страховому и/или перестраховочному брокеру, а также суммы, причитающиеся за управление/возмещение ущерба в сроки, предусмотренные договором поручения.

(11) В случае установления неплатежеспособности страховщика или перестраховщика страховой и/или перестраховочный брокер обязан незамедлительно сообщить об этом органу надзора.

(12) Организация системы внутреннего контроля страхового и/или перестраховочного брокера осуществляется в соответствии с положениями статьи 40.

(13) Страховые и/или перестраховочные брокеры могут использовать или инвестировать доход от деятельности по посредничеству в страховании и/или перестраховании исключительно в банковские депозиты, государственные ценные бумаги и недвижимость, предназначенную для собственной деятельности или для сдачи в имущественный наем. Доходы от найма недвижимого имущества не могут превышать 15 процентов дохода от деятельности по посредничеству в страховании и/или перестраховании.

(14) Страховые и/или перестраховочные брокеры могут объединяться в профессиональные объединения и присоединяться к международным профильным объединениям с соблюдением обязательств, вытекающих из их учредительных актов.

Статья 109. Деятельность брокерского ассистента

(1) В качестве брокерского ассистента может выступать любое физическое или юридическое лицо, внесенное в Регистр брокерских ассистентов, который ведет страховой и/или перестраховочный брокер и представляется в электронном виде

в орган надзора со дня внесения брокерского ассистента в регистр.

(2) Право на осуществление деятельности в качестве брокерского ассистента возникает с момента его регистрации страховым и/или перестраховочным брокером в Регистре брокерских ассистентов.

(3) Брокерский ассистент – юридическое лицо должен отвечать следующим условиям:

a) осуществлять деятельность, при выполнении которой необходимо дополнить предмет или услугу страховыми продуктами;

b) не осуществлять в качестве основной деятельности посредничество в страховании и/или перестраховании;

c) соответствующие страховые продукты не должны покрывать риски гражданской ответственности, только если такое покрытие не является дополнением к предмету или услуге, которые ассистент предоставляет в рамках своей основной профессиональной деятельности;

d) не быть ранее объявленным неплатежеспособным и не находиться в процессе реорганизации, несостоятельности или ликвидации на день обращения за брокерским поручением;

e) учредители такого не должны быть лицами, занимавшими руководящие должности в составе посредника в страховании и/или перестраховании, объявленного несостоятельным или находящегося в процессе несостоятельности;

f) осуществлять свою деятельность через собственный персонал, который примет участие в подготовке, продолжительностью не менее 20 академических часов в год, организуемой страховщиком с целью обучения, с выдачей соответствующего подтверждения;

g) иметь договор поручения только с одним страховым и/или перестраховочным брокером и для осуществления исключительно деятельности по посредничеству в страховании.

(4) Статус брокерского ассистента не совместим со статусом учредителя страховщиков или перестраховщиков, посредников в страховании и/или перестраховании, при этом брокерский ассистент не может быть их штатным работником.

(5) Страховой и/или перестраховочный брокер, который не взыскал с брокерского ассистента суммы в виде страховых премий в течение 30 рабочих

дней со дня наступления срока, установленного в договоре поручения, может обратиться в судебную инстанцию для принудительного взыскания причитающихся сумм.

(6) Брокерский ассистент не вправе осуществлять определенные виды деятельности, необходимые для выполнения брокерского поручения, включая заключение договоров страхования от имени представителя с самим собой или от своего имени.

Часть 2. Лицензирование страховых и/или перестраховочных брокеров

Статья 110. Лицензирование страховых и/или перестраховочных брокеров

(1) Для получения лицензии на осуществление деятельности страховой и/или перестраховочный брокер должен представить органу надзора заявление, к которому прилагает как минимум следующие документы:

- а) копию решения о государственной регистрации страхового и/или перестраховочного брокера;
- б) копию акта на право собственности или договора об имущественном найме/безвозмездном пользовании недвижимым имуществом, в котором будет осуществляться лицензируемая деятельность;
- в) договор страхования профессиональной гражданской ответственности;
- г) банковскую справку, подтверждающую внесение уставного капитала в полном объеме;
- д) документы, подтверждающие соответствие лиц, занимающих руководящие должности, условиям, установленным нормативными актами органа надзора;
- е) копию платежного поручения на внесение сбора за выдачу/переоформление лицензии.

(2) Процедура лицензирования и исчерпывающий перечень необходимых для этого документов устанавливаются нормативными актами органа надзора. Документы для получения лицензии подаются в орган надзора руководителем страхового и/или перестраховочного брокера или уполномоченным им лицом.

(3) Орган надзора принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии в срок не более 15 рабочих дней со дня получения полного пакета необходимых документов, предусмотренных частями (1) и (2).

(4) Лицензия на осуществление деятельности по посредничеству в страховании и/или перестраховании в качестве страхового и/или перестраховочного брокера выдается на неограниченный срок.

(5) Сбор за выдачу лицензии на осуществление деятельности по посредничеству в страховании и/или перестраховании в качестве страхового и/или перестраховочного брокера составляет 7000 леев и перечисляется в бюджет органа надзора.

(6) Сбор за переоформление лицензии на осуществление деятельности по посредничеству в страховании и/или перестраховании в качестве страхового и/или перестраховочного брокера, а также за выдачу копии или дубликата лицензии перечисляется в бюджет органа надзора.

(7) Порядок выдачи копий и дубликатов, ведения Регистра лицензированных страховых и/или перестраховочных брокеров, а также внесения соответствующих записей для страхового и/или перестраховочного брокера аналогичен порядку осуществления деятельности страховщиков или перестраховщиков, установленному настоящим законом.

(8) Положения статей 9–13, по обстоятельствам, применяются также к деятельности страхового и/или перестраховочного брокера.

Статья 111. Приостановление действия и отзыв лицензии страхового и/или перестраховочного брокера

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

- а) заявление о добровольном приостановлении действия лицензии, поданное руководителем страхового и/или перестраховочного брокера, к которому прилагается решение компетентного органа;
- б) неуплата в установленные сроки регуляторных платежей органу надзора;
- в) непоручение страховщику или перестраховщику в срок исполнения, предусмотренный договором поручения, собранных от его имени страховых и/или перестраховочных премий;
- г) непредставление запрошенных органом надзора специализированных отчетов за два последовательных отчетных периода;
- е) перечисление страховой и/или перестраховочной премии страховщику или перестраховщику в неполном объеме;

- f) осуществление деятельности через брокерских ассистентов, которые не отвечают требованиям настоящего закона;
- g) необеспечение предельного уровня уставного капитала в финансовых средствах, свободных от обязательств;
- h) предоставление услуг по посредничеству в страховании и/или перестраховании посредством собственного персонала, который не соответствует квалификационным требованиям;
- i) неустранение в установленный срок всех обстоятельств, которые привели к приостановлению действия лицензии.

(2) Орган надзора принимает решение о прекращении приостановления действия лицензии на основании заявления, поданного руководителем страхового и/или перестраховочного брокера, и/или подтверждающих документов об устранении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии.

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

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

- a) заявление руководителя страхового и/или перестраховочного брокера о добровольном отзыве лицензии, к которому прилагается решение компетентного органа;
- b) решение судебной инстанции об аннулировании государственной регистрации страхового и/или перестраховочного брокера;
- c) выявление недостоверных сведений в документах, представленных страховым и/или перестраховочным брокером в орган надзора;
- d) установление факта передачи лицензии или ее копии другому лицу с целью осуществления деятельности страхового и/или перестраховочного брокера;
- e) невыполнение страховым и/или перестраховочным брокером двух предписаний об устранении тех же нарушений;
- f) нарушение страховым и/или перестраховочным брокером положений части (3) и/или части (7) статьи 108;

g) страховой и/или перестраховочный брокер не приступил к осуществлению деятельности в течение года со дня выдачи лицензии или не осуществлял деятельность более 12 месяцев подряд;

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

i) нарушение страховым и/или перестраховочным брокером требования к уставному капиталу;

j) несоответствие страхового и/или перестраховочного брокера обязательным условиям, установленным в части (2) статьи 108.

(5) Дата и номер решения о приостановлении действия/отзыве лицензии вносятся в Регистр лицензированных страховых и/или перестраховочных брокеров не позднее первого рабочего дня, следующего за датой принятия решения.

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

(7) Страховой и/или перестраховочный брокер обязан в течение двух рабочих дней со дня его уведомления о решении об отзыве лицензии сдать в орган надзора отозванную лицензию.

Статья 112. Наименование страхового и/или перестраховочного брокера

(1) Наименование страхового и/или перестраховочного брокера должно содержать, по обстоятельствам, одно из следующих словосочетаний: «страховой брокер», «страховой/перестраховочный брокер» или «перестраховочный брокер».

(2) Не допускается использование в наименовании страхового и/или перестраховочного брокера обозначений, тождественных или схожих с обозначениями, содержащимися в наименованиях ранее учрежденных страховых и/или перестраховочных брокеров, если наименование первого допускает смешение с этими наименованиями.

Статья 113. Обязанности страхового и/или перестраховочного брокера

(1) В рамках осуществления своей деятельности по посредничеству в страховании и/или перестраховании страховой и/или перестраховочный брокер представляет интересы застрахованного и/или перестрахованного. До заключения договора страхования и/или перестрахования страховой и/или

перестраховочный брокер дает пояснения и рекомендации относительно договорных условий, сроков, ограничений или исключений и размера страховой и/или перестраховочной премии.

(2) Страховой и/или перестраховочный брокер осуществляет деятельность по посредничеству в заключении договора страхования и/или перестрахования только со страховщиком или перестраховщиком, получившим лицензию в соответствии с настоящим законом.

(3) Страховой и/или перестраховочный брокер информирует страховщика или перестраховщика о предложениях застрахованного и/или перестрахованного по договору страхования и/или перестрахования.

(4) Страховой и/или перестраховочный брокер несет ответственность перед застрахованным и/или перестрахованным за понесенные таковым убытки, если убытки вызваны небрежностью и дезинформацией или другими собственными упущениями по отношению к застрахованному и/или перестрахованному.

(5) Орган надзора на основании настоящего закона разрабатывает нормативные акты относительно других обязанностей и обязательств страхового и/или перестраховочного брокера, системы отчетности, защиты прав потребителей и конфиденциальности информации.

Глава V. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР

Статья 114. Общие принципы процесса надзора

(1) Основной целью надзора является защита прав и интересов страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц на основании договоров страхования и/или перестрахования и обеспечение стабильности системы страхования в Республике Молдова.

(2) Надзор основан на проспективном подходе, основанном на оценке риска, и включает постоянную проверку ведения страховой и/или перестраховочной деятельности и соблюдения профессиональными участниками страхового рынка положений о надзоре и законодательства.

(3) При осуществлении своих полномочий, предусмотренных настоящим законом, орган надзора собирает и обрабатывает любые значимые данные и сведения, включая персональные данные, необходимые для оценки соблюдения профессиональными участниками страхового рынка положений настоящего закона и других нормативных актов, а в случае когда орган надзора является

компетентным органом, ответственным за надзор группы, – соблюдения пруденциальных требований, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами, изданными для его применения.

(4) Орган надзора исполняет свои полномочия прозрачно и ответственно с соблюдением принципа защиты конфиденциальной информации.

(5) В целях осуществления надзорных полномочий Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег оказывает органу надзора необходимую поддержку по запросу такового в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Статья 115. Компетенции и полномочия органа надзора

(1) Орган надзора является компетентным и ответственным за регулирование, выдачу разрешений и надзор, в том числе на уровне группы, профессиональных участников страхового рынка, отделений страховых или перестраховочных обществ из третьих государств (в отношении операций, осуществляемых на территории Республики Молдова), а также национального бюро.

(2) Деятельность национального бюро подлежит надзору со стороны органа надзора в порядке, предусмотренном законодательством об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами.

(3) В рамках надзора орган надзора запрашивает у профессиональных участников страхового рынка любые документы и/или информацию для эффективного выполнения возложенных законом полномочий.

(4) Орган надзора вправе требовать представления отчетов и информации от:

а) лиц или субъектов, которые имеют тесные связи со страховым или перестраховочным обществом и отделением страхового или перестраховочного общества из третьего государства;

б) субъектов, которым переданы на аутсорсинг операционные функции или виды деятельности по страхованию или перестрахованию;

с) общества, которому страховое или перестраховочное общество, отделение страхового или перестраховочного общества из третьего государства частично или полностью передало страховые риски;

д) владельцев квалифицированных частей страхового или перестраховочного общества и страхового или перестраховочного общества из третьего государства, имеющего отделения на территории Республики Молдова.

(5) В целях осуществления своих контрольных функций и обеспечения эффективного надзора, в том числе на уровне группы, профессиональные участники страхового рынка, органы публичного управления, организации и предприятия обязаны предоставлять органу надзора любые документы и/или сведения, запрошенные в целях исполнения настоящего закона.

(6) Если надзор за лицом или субъектом, указанным в части (4), является обязанностью другого органа, орган надзора проверяет деятельность данного лица или субъекта в сотрудничестве с соответствующим компетентным органом в порядке, предусмотренном настоящим законом.

(7) Орган надзора вправе после информирования компетентного органа принимающего государства провести на месте проверку деятельности действующего в третьем государстве отделения страхового или перестраховочного общества, зарегистрированного в Республике Молдова.

(8) Орган надзора разрешает передачу на аутсорсинг функций и видов деятельности страховых или перестраховочных обществ в соответствии с требованиями, установленными его нормативными актами. Разрешение распространяется также на изменения в договорах аутсорсинга.

Статья 116. Меры и методы надзора

(1) Орган надзора вправе принимать любые необходимые надзорные меры в отношении страховых или перестраховочных обществ, отделений страховых или перестраховочных обществ из третьих государств и/или, в соответствующих случаях, посредников в страховании и/или перестраховании, а также членов их органов управления и лиц, занимающих ключевые должности, в том числе:

a) давать рекомендации и выносить предупреждения;

b) выдавать предписания по устранению нарушений;

c) принимать дополнительные меры по внедрению управления рисками;

d) приостанавливать любые сделки с активами страховщика или перестраховщика, допущенными для покрытия требования к минимальному капиталу и/или обязательств по договорам страхования и/или перестрахования;

e) предписывать увеличение уставного капитала в целях обеспечения финансовой стабильности страхового или перестраховочного общества и отделений страхового или перестраховочного общества их третьих государств;

f) учреждать специальное управление;

g) исправлять финансовое положение (финансовая стабилизация);

h) применять меры резолюции;

i) налагать санкции;

j) приостанавливать действие или отзываться лицензии;

k) инициировать процедуры принудительной ликвидации;

l) инициировать процессы несостоятельности;

m) принимать иные меры, предусмотренные настоящим законом.

(2) Надзор за страховыми или перестраховочными обществами, отделениями страховых или перестраховочных обществ из третьих государств и посредниками в страховании и/или перестраховании осуществляется следующими методами:

a) мониторинг, сбор, проверка, анализ и оценка отчетов, информации и уведомлений, представленных в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора;

b) проверка операций, совершаемых в рамках страховой или перестраховочной деятельности;

c) проведение проверок в отделениях и подразделениях страхового или перестраховочного общества;

d) введение надзорных мер.

(3) Страховые или перестраховочные общества и отделения страховых или перестраховочных обществ из третьих государств по запросу органа надзора проводят тесты для оценки способности поддерживать финансовую стабильность в любой ситуации. Количественные инструменты, используемые для оценки способности этих обществ соблюдать нормативный размер маржи платежеспособности в случае возможных событий или будущих изменений экономических условий, которые могут оказать негативное влияние на их финансовое положение, разрабатываются на основании нормативных актов органа надзора.

(4) Орган надзора вправе предписать расторжение обратной силой договора аутсорсинга при констатации того, что:

a) страховое или перестраховочное общество не осуществляет постоянный и систематический контроль переданных на аутсорсинг функций или видов

деятельности, а также не обеспечивает управление связанными с ними рисками или делает это нерегулярным и ненадлежащим образом;

b) деятельность поставщика переданных на аутсорсинг функций или видов деятельности может отрицательно повлиять на способность страхового или перестраховочного общества выполнять свои обязательства.

Статья 117. Процесс надзора

(1) Орган надзора анализирует и оценивает стратегии, процессы и процедуры отчетности, установленные страховыми или перестраховочными обществами, в целях обеспечения соответствия законодательной базе, включая оценку требований, относящихся к качеству системы управления, оценку рисков, которым общество подвергается или может быть подвергнуто, а также оценку способности их измерять.

(2) Орган надзора анализирует и оценивает соблюдение:

a) системы управления, включая собственную оценку рисков и платежеспособности;

b) технических резервов;

c) активов, допущенных для покрытия технических резервов;

d) требования к минимальному капиталу;

e) платежеспособности страхового или перестраховочного общества;

f) правил инвестирования;

g) качества и количества собственных средств.

(3) Орган надзора постоянно осуществляет следующую деятельность:

a) мониторирует ухудшение финансового положения страхового или перестраховочного общества и отслеживает способы его исправления;

b) оценивает соответствие методов и практик страховых или перестраховочных обществ, предназначенных для выявления возможных событий или будущих изменений экономических условий, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на их финансовое положение, и оценивает способность обществ справляться с ним;

c) требует от страховых или перестраховочных обществ устранения уязвимостей или недостатков, выявленных в процессе надзора.

(4) Орган надзора осуществляет надзор за функциями и видами деятельности, переданными на аутсорсинг. Если поставщик аутсорсинговых услуг расположен в третьем государстве, орган надзора имеет право обратиться в компетентный орган государства, в котором находится поставщик услуг, для проведения контроля по местонахождению поставщика.

(5) Контроль, анализ по собственной инициативе и инспекции на местах проводятся в порядке, установленном нормативными актами органа надзора.

(6) Профессиональные участники страхового рынка обязаны обеспечить сотрудничество и взаимодействие с органом надзора для достижения целей надзора. Профессиональные участники страхового рынка должны предоставить возможность опросить любого работника, обеспечить доступ ко всем документам и другим источникам информации, необходимым для осуществления надзора. Любое лицо, препятствующее осуществлению надзору и исполнению полномочий органа надзора, подстрекающее, провоцирующее или способствующее препятствованию надзору, своими действиями нарушает настоящий закон и подлежит наказанию в соответствии с положениями законодательства.

(7) Органы публичной власти, осуществляющие контроль за страховщиками или перестраховщиками в пределах полномочий, предусмотренных законодательством, сообщают органу надзора о нарушениях законодательства в области страхования или перестрахования.

(8) Члены административного совета и работники органа надзора и назначенные им эксперты, аудиторы, специальные управляющие и ликвидаторы не несут ответственности за ущерб, действия или упущения, которые имели место в период исполнения ими своих полномочий, кроме случаев, когда доказано, что ущерб, действия или упущения являются преднамеренными и противозаконными.

(9) Вся информация, документы, запросы, заявления, поданные в орган надзора профессиональными участниками страхового рынка, представляются на румынском языке, подписываются лицом, занимающим руководящую должность, с применением собственноручной подписи или усиленной квалифицированной электронной подписи.

(10) Если профессиональные участники страхового рынка не соблюдают положения части (9) и представленный документ подписан без указания должности подписавшего, соответствующий документ не рассматривается и подлежит возврату. После устранения всех недостатков возвращенного документа он может быть представлен повторно в орган надзора.

Статья 118. Сведения, предоставляемые в надзорных целях

(1) Страховые или перестраховочные общества представляют в орган надзора отчеты, данные и информацию о системе управления, операциях, принципах оценки для целей платежеспособности, рисках, системе управления рисками и структуре капитала, а также другие данные для пруденциальных целей в порядке, установленном нормативными актами органа надзора, на индивидуальной и, соответственно, консолидированной основе.

(2) Орган надзора вправе запрашивать у аудиторов и других внешних экспертов информацию, касающуюся страхового и/или перестраховочного общества.

(3) Информация, предоставляемая органу надзора, должна соответствовать следующим условиям:

а) отражать характер, масштаб и сложность деятельности соответствующего страховщика или перестраховщика, в частности риски, связанные с данной деятельностью;

б) быть доступной, полной во всех существенных отношениях, сопоставимой и последовательной во времени;

с) быть адекватной, надежной и понятной.

(4) Страховые или перестраховочные общества обязаны обладать надлежащими автоматизированными системами и процедурами, утвержденными их органом управления, для выполнения требований настоящей статьи.

Статья 119. Сотрудничество и обмен информацией

(1) Для достижения своих целей орган надзора сотрудничает и осуществляет обмен информацией с компетентными органами из Республики Молдова и из третьих государств.

(2) С органами, предусмотренными в части (1), проводятся консультации, в частности в контексте оценки качества акционеров страховых или перестраховочных обществ, в том числе из третьих государств, репутации и опыта лиц, которым подлежит занять или занимающих руководящие и ключевые должности в страховом или перестраховочном обществе. Конфиденциальные сведения или профессиональная тайна, которые содержатся в информации, находящейся в распоряжении предусмотренных частью (1) органов, не препятствуют обмену информацией между этими субъектами и может осуществляться только в случае, если на передаваемую информацию распространяются гарантии профессиональной тайны по меньшей мере

равнозначные тем, которые указаны в настоящем законе.

(3) Обмен конфиденциальной информацией с компетентными органами из третьих государств осуществляется по собственной инициативе или на основании соглашений о сотрудничестве, заключенных между органом надзора и этими органами из третьих государств, которые содержат гарантии в отношении защиты прав субъекта персональных данных.

(4) Если информация, полученная в соответствии с настоящей статьей, подлежит раскрытию другим органам, включая органам из третьих государств, такое раскрытие может осуществляться только с выраженного согласия органа, предоставившего информацию, и, по обстоятельствам, в целях, на которые этот орган дал свое согласие.

(5) Положения частей (2)–(4) не препятствуют обмену информацией между надзорными органами Республики Молдова и другими уполномоченными лицами, включая:

- a) Национальный банк Молдовы;
- b) правоохранительные органы;
- c) Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;
- d) судебные инстанции;
- e) Совет по публичному надзору за аудитом.

(6) Положения части (5) применяются с соблюдением следующих условий:

- a) информация должна быть предназначена для исполнения полномочий по надзору и функции контроля;
- b) на полученную информацию должно распространяться обязательство сохранения профессиональной тайны, предусмотренное настоящим законом и другими нормативными актами;
- c) информация должна быть использована в целях выявления и расследования соблюдения законодательства и случаев его нарушения.

(7) Персональные данные, предназначенные для передачи в третье государство, должны быть защищены в соответствии с законодательством о защите персональных данных и положениями настоящего закона.

(8) Трансграничная передача персональных данных, которые обрабатываются или подлежат обработке после передачи, может производиться с соблюдением

законодательства о защите персональных данных и только в случае, если третье государство обеспечивает адекватный уровень защиты прав субъектов персональных данных и данных, подлежащих передаче.

(9) Трансграничная передача персональных данных, связанных с процессом надзора за страховой или перестраховочной деятельностью, производится в соответствии с положениями законодательства о защите персональных данных.

Статья 120. Профессиональная тайна

(1) Члены административного совета и работники органа надзора и назначенные им эксперты, аудиторы, специальные управляющие и ликвидаторы обязаны сохранять конфиденциальность всей информации, полученной как при исполнении своих надзорных полномочий, так и после того, как они прекратили свою деятельность, более не являются работниками, не обладают разрешениями или больше не состоят в иных правовых отношениях, на основании которых эти лица имели доступ к конфиденциальной информации.

(2) Лица, указанные в части (1), не могут разглашать конфиденциальную информацию физическим или юридическим лицам, кроме как в случае ее изложения в сводной или обобщенной форме, не позволяющей идентифицировать соответствующее страховое или перестраховочное общество, или в иных случаях, предусмотренных законодательством.

(3) Запрет, указанный в части (2), не применяется в случае:

a) проверки соблюдения страховыми или перестраховочными обществами или посредниками в страховании и/или перестраховании условий лицензирования/регистрации в Регистре страховых агентов и агентов банкашуранс;

b) применения санкций;

c) оспаривания нормативных актов органа надзора;

d) предоставления информации для ведения уголовного производства;

e) несостоятельности или принудительной ликвидации страхового или перестраховочного общества для исполнения требований кредиторов к нему.

(4) Обязанность по защите конфиденциальной информации распространяется также на информацию, которой орган надзора или лица, указанные в части (1), владеют в результате обмена информацией с другими компетентными органами.

Статья 121. Требования к опубликованию информации для органа

надзора

(1) Орган надзора публикует следующую информацию:

- a) нормативная база, применимая в области страхования;
- b) критерии, методы и инструменты, используемые в процессе надзора;
- c) обобщенные статистические данные по ключевым аспектам системы пруденциального надзора;
- d) список лиц, занимающих руководящие должности в страховых или перестраховочных обществах и отделениях страховых или перестраховочных обществ из третьих государств.

(2) Информация, указанная в части (1), публикуется и доступна на официальной веб-странице органа надзора и подлежит регулярному обновлению.

Статья 122. Ответственность и санкции

(1) Нарушениями на страховом рынке считаются: несоблюдение положений настоящего закона, законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, законодательства о предупреждении и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма, других нормативных актов; несоблюдение условий лицензирования и решений, вынесенных для обеспечения надлежащей деятельности; неисполнение санкций и мер финансового оздоровления; деяния, прямо установленные в Кодексе о правонарушениях и в Уголовном кодексе.

(2) В случае установления нарушений, указанных в части (1), орган надзора может применять следующие санкции:

- a) предупреждение;
- b) приостановление действия или отзыв квалификационных сертификатов, выданных органом надзора;
- c) штраф за правонарушение, налагаемый на профессионального участника или должностное лицо (лицо, занимающее руководящую должность, и лицо, занимающее ключевую должность) страхового или перестраховочного общества или посредника в страховании и/или перестраховании;
- d) штраф в размере до 15 процентов требования к минимальному капиталу, налагаемый на страховое или перестраховочное общество в соответствии с категорией страхования или видом перестраховочной деятельности, по

которому было установлено нарушение;

е) штраф в размере до 15 процентов уставного капитала, налагаемый на посредника в страховании и/или перестраховании. В случае агентов банкашуранс штраф применяется в пределах капитала в размере 100 000 леев;

ф) ограничение операций путем наложения запрета на заключение новых договоров страхования и/или перестрахования и сбора премий по ним для всех классов страхования или видов перестраховочной деятельности либо определенных видов/классов страхования или видов деятельности;

г) штраф, налагаемый на прямых и косвенных владельцев акций в уставном капитале страхового или перестраховочного общества в размере до 100 процентов суммы владения в уставном капитале страхового или перестраховочного общества, рассчитываемый по номинальной стоимости;

h) приостановление или отзыв статуса лица, занимающего руководящую должность, и лица, занимающего ключевую должность, предварительно утвержденного органом надзора;

i) приостановление действия либо отзыв лицензии частично или полностью;

j) приостановление осуществления прав голоса акционером или ответственными акционерами;

k) запрет на свободное распоряжение активами страхового или перестраховочного общества;

l) другие санкции, предусмотренные настоящим законом.

(3) Санкции, предусмотренные частью (2), могут применяться одновременно с мерами оздоровления и резолюции, предусмотренными настоящим законом, либо независимо от них.

(4) Применение санкций и санкционных мер в соответствии с настоящим законом не снимает, по обстоятельствам, материальную, гражданскую, правонарушительную или уголовную ответственность.

(5) Предупреждение, предусмотренное пунктом а) части (2), как правило должно содержать уведомление о выявленных нарушениях, требование устранить нарушения в установленный срок, а также предостережение о возможности применения более жестких санкций и/или иных мер, предусмотренных настоящим законом, в случае неустранения в установленный срок выявленных нарушений или их повторного совершения. Предупреждение также 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) Штраф, наложенный в соответствии с настоящей статьей, перечисляется в государственный бюджет.

(8) Орган надзора нормативным актом регулирует принципы поэтапного применения санкций, указанных в части (2), учитывая их влияние на стабильность страховой или перестраховочной деятельности в Республике Молдова, права и интересы потребителей, профиль риска страхового или перестраховочного общества либо посредника в страховании и/или перестраховании, практикуемые категории страхования или виды перестраховочной деятельности, тяжесть совершенного нарушения, обстоятельства его совершения и преследуемую цель.

(9) При определении вида санкции и размера штрафа орган надзора рассматривает все существенные обстоятельства совершения деяния, в том числе, по ситуации, следующие аспекты:

a) тяжесть и продолжительность деяния;

b) степень вины ответственного лица;

c) финансовые возможности лица, ответственного за нарушение, определяемые исходя, например, из годового дохода ответственного физического лица либо общего оборота ответственного юридического лица;

d) значимость полученной прибыли или убытков, которых избежало ответственное лицо в интересах такового, в той мере, в какой они могут быть определены;

e) ущерб, причиненный страхователям, застрахованным, перестрахованным, выгодоприобретателям страхования, пострадавшим третьим лицам и другим лицам, права которых могут быть ущемлены, в той мере, в какой он может быть определен;

f) степень сотрудничества с органом надзора;

g) ранее совершенные нарушения;

h) любые возможные системные последствия совершенного деяния.

(10) Приостановление действия и отзыв лицензии, а также отзыв разрешения применяются в случаях, установленных настоящим законом.

(11) Ущерб, причиненный нарушением законодательства, регулирующего деятельность на страховом рынке, подлежит возмещению в установленном законодательством порядке.

Глава VI. ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 123. Переходные положения

(1) Приведение в соответствие требований к минимальному капиталу страхового или перестраховочного общества положениям настоящего закона достигается в следующие сроки:

а) через год со дня вступления в силу настоящего закона требование к минимальному капиталу страхового или перестраховочного общества должно составлять не менее 20 процентов предусмотренного требования к минимальному капиталу;

б) через два года со дня вступления в силу настоящего закона требование к минимальному капиталу страхового или перестраховочного общества должно составлять не менее 40 процентов предусмотренного требования к минимальному капиталу;

с) через три года со дня вступления в силу настоящего закона требование к минимальному капиталу страхового или перестраховочного общества должно составлять не менее 60 процентов предусмотренного требования к минимальному капиталу;

д) через четыре года со дня вступления в силу настоящего закона требование к минимальному капиталу страхового или перестраховочного общества должно составлять не менее 80 процентов предусмотренного требования к минимальному капиталу;

е) через пять лет со дня вступления в силу настоящего закона требование к минимальному капиталу страхового или перестраховочного общества должно составлять 100 процентов предусмотренного требования к минимальному капиталу.

(2) Для страховых или перестраховочных обществ, на акции которых распространяются положения статьи 29 Закона о страховании № 407/2006, срок продажи выставленных на продажу акций продолжает действовать в соответствии с предписаниями органа надзора и может быть продлен по его

истечении согласно статье 30 настоящего закона. Ценой продажи акций, срок выставления на продажу которых продолжает действовать, является последняя цена продажи соответствующих акций, ранее выставленных на продажу.

(3) Достижение соответствия положениям статьи 60 должно быть обеспечено в следующие сроки:

а) до одного года со дня вступления в силу настоящего закона разрешается отклонение до 20 процентов от ограничений по категориям активов, допущенных для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу;

б) до двух лет со дня вступления в силу настоящего закона разрешается отклонение до 15 процентов от ограничений по категориям активов, допущенных для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу;

с) до трех лет со дня вступления в силу настоящего закона разрешается отклонение до 10 процентов от ограничений по категориям активов, допущенных для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу;

д) до четырех лет со дня вступления в силу настоящего закона разрешается отклонение до 5 процентов от ограничений по категориям активов, допущенных для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу.

(4) Посредники в страховании и/или перестраховании должны соблюдать требование о поддержании уставного капитала в течение 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона.

Статья 124. Заключительные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу 1 января 2023 года.

(2) Правительству совместно с органом надзора до дня вступления в силу настоящего закона представить Парламенту предложения по приведению законодательства в соответствие с настоящим законом.

(3) Органу надзора в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона разработать и принять свои нормативные акты в соответствии с настоящим законом.

(4) Страховые или перестраховочные общества, обладающие на дату опубликования настоящего закона лицензией на осуществление страховой или перестраховочной деятельности, обязаны под угрозой отзыва лицензии

привести свою деятельность в соответствие с положениями части (1) статьи 123.

(5) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившим силу Закон о страховании № 407/2006.

(6) Нормативные акты, изданные органом надзора на основании Закона о страховании № 407/2006, продолжают применяться в той мере, в какой они не противоречат настоящему закону, до прямого признания утратившими силу.

(7) Страховые или перестраховочные общества, которые на день вступления в силу настоящего закона обладают лицензией на одновременное осуществление деятельности по категории «общее страхование» и/или по категории «страхование жизни», продолжают осуществлять деятельность в соответствии с нормативными актами органа надзора.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021