

Постоянному бюро Парламента  
Республики Молдова

В соответствии с положениями статьи 73 Конституции Республики Молдова и статьи 47 Регламента Парламента представляется в порядке законодательной инициативы проект Закона о Национальном страховом гарантийном фонде.

Прилагаются:

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

Депутат Парламента

В.Ионицэ

## ЗАКОН

### о Национальном страховом гарантийном фонде

Парламент принимает настоящий органический закон.

#### Глава I. Общие положения

##### Статья 1. Предмет закона

(1) Настоящий закон регулирует процедуру учреждения, управления и использования Национального страхового гарантийного фонда (далее – *Фонд*), а также специальные процедуры выплаты страховым кредиторам причитающихся сумм в случае несостоятельности страховщиков (перестраховщиков).

(2) Фонд учреждается как юридическое лицо публичного права с местонахождением в муниципии Кишинэу с целью гарантирования и защиты интересов страхователей, выгодоприобретателей страхования, пострадавших третьих лиц и предназначен для выплаты страховых компенсаций и страховых возмещений по договорам добровольного (факультативного) и обязательного страхования, заключенным в соответствии с законом, в случае установления несостоятельности страховщика (перестраховщика), а также для возвращения страховых премий по действительным договорам страхования, заключенным с несостоятельным страховщиком (перестраховщиком).

##### Статья 2. Основные понятия

В целях настоящего закона используются следующие понятия:

*несостоятельный страховщик (перестраховщик)* - страховщик (перестраховщик), в отношении которого судебная инстанция вынесла решение о возбуждении процесса несостоятельности;

*Национальная комиссия по финансовому рынку* - публичный орган, осуществляющий регулирование, лицензирование и надзор за деятельно-

стью профессиональных участников страхового рынка, а также надзор за администрированием и использованием Фонда путем утверждения и отзыва членов административного совета, назначения членов ревизионной комиссии и при необходимости ее председателя, выбора общества внешнего аудита и утверждение отчетов о деятельности Фонда;

*страховая дебиторская задолженность* – суммы, причитающиеся страховым кредиторам по договору страхования, в том числе зарезервированные для этих кредиторов суммы при неизвестности некоторых элементов долга. Также признается страховой дебиторской задолженностью задолженность страховщика (перестраховщика) по выплате премий, образовавшаяся в результате прекращения или, по обстоятельствам, аннулирования договоров страхования или произведенных операций до начала процедуры несостоятельности;

*страховые кредиторы* – это, по обстоятельствам:

*страхователь* – лицо, которое заключило или в пользу которого заключен договор страхования со страховщиком (перестраховщиком);

*выгодоприобретатель страхования* – страхователь или третье лицо, которому по закону или по договору страхования страховщик (перестраховщик) должен выплатить причитающиеся суммы в результате наступления страхового случая;

*пострадавшее третье лицо (в случае страхования гражданской ответственности)* – физическое или юридическое лицо, пострадавшее в результате причинения ущерба его имуществу или здоровью, возмещение которого возлагается согласно закону на страховщика при условии установления его гражданско-правовой ответственности. Пострадавшим третьим лицом признается также Национальное бюро страховщиков автотранспортных средств, выплатившее из Компенсационного фонда возмещения за ущерб, причиненный страхователями, обладающими страховыми сертификатами «Зеленая карта» несостоятельного страховщика (перестраховщика), во исполнение уставных обязательств и согласно Закону об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-XVI от 22 декабря 2006 года.

Для целей настоящего закона к пострадавшим третьим лицам приравниваются специализированные предприятия по ремонту автотранспортных средств и других вещей, медицинские учреждения, лица с обязанностями корреспондента, возложенными по соглашению с несостоятельным страховщиком (перестраховщиком), которые представляют доказательство получе-

ния от несостоятельного страховщика (перестраховщика) подтверждения выплаты пострадавшим лицам причитающихся сумм.

## Глава II. Управление Фондом

### Статья 3. Административный совет

(1) Управление Фондом и надзор за ним осуществляет Административный совет, являющийся коллегиальным органом, состоящим из пяти членов, из которых:

- a) один предложен Национальной комиссией по финансовому рынку;
- b) один предложен Министерством экономики;
- c) один предложен Министерством финансов;
- d) один предложен Министерством юстиции;
- e) один предложен профессиональным объединением страховщиков (перестраховщиков) Республики Молдова с самым большим совокупным объемом начисленных брутто-премий своих членов.

(2) Члены Административного совета утверждаются решением Национальной комиссии по финансовому рынку.

(3) Член Административного совета назначается на пятилетний срок.

(4) Членами Административного совета могут быть назначены лица, имеющие гражданство Республики Молдова, стаж работы в области экономики, финансов или права не менее 10 лет, хорошую гражданскую и профессиональную репутацию, высшее образование в указанных областях и соответствующие в совокупности предусмотренным в части (5) требованиям.

(5) Члены Административного совета должны соответствовать следующим требованиям:

- a) не могут состоять между собой в родстве первой и второй степени или быть супругами;
- b) не могут быть несостоятельными или обанкротившимися с непогашенными долгами;
- c) не должны иметь судимостей;
- d) не могут быть значимыми акционерами или работниками страховщиков (перестраховщиков) и/или посредников в страховании и/или перестраховании.

(6) В течение срока полномочий члены Административного совета не должны состоять в партиях или общественно-политических организациях либо заниматься политической деятельностью.

(7) Член Административного совета не может участвовать в принятии решения в отношении несостоятельного страховщика (перестраховщика), с управляющим которого он находится в родстве первой или второй степени или является супругом и/или его родственник первой или второй степени родства или супруг обладает квалифицированным участием в уставном капитале несостоятельного страховщика (перестраховщика).

(8) Полномочия члена Административного совета прекращаются:

- a) по истечении срока, на который он был назначен;
- b) в случае отставки;
- c) в результате отзыва решением Национальной комиссии по финансовому рынку по инициативе органа или профессионального объединения, предложившего соответствующего члена при несоответствии одному из требований, предусмотренных частью (5), а также в случае отсутствия на трех заседаниях Административного совета подряд, при невозможности исполнять свои обязанности по причине физической или психической недееспособности, подтвержденной медицинской справкой, в случае неудовлетворительного исполнения своих обязанностей, что повлекло причинение существенного ущерба интересам Фонда;
- d) в случае смерти.

(9) Член Административного совета может уйти в отставку при условии подачи письменного заявления Национальной комиссии по финансовому рынку за месяц до отставки.

#### **Статья 4. Функции Административного совета**

Административный совет выполняет следующие функции:

- a) управляет Фондом и осуществляет надзор за его деятельностью и деятельностью исполнительного директора;
- b) утверждает устав Фонда и нормативные акты, разработанные во исполнение настоящего закона;
- c) назначает и освобождает от должности исполнительного директора;
- d) утверждает организационную структуру Фонда и оклады его персонала;
- e) утверждает годовой бюджет Фонда;
- f) принимает решения о приостановлении или возобновлении уплаты взносов, а также об увеличении или уменьшении размера взносов в установленных статьей 10 пределах;
- g) утверждает список страховых кредиторов;
- h) утверждает решения о выплатах страховым кредиторам;
- i) устанавливает порядок и направления инвестирования свободных финансовых средств Фонда и проверяет их соблюдение;

- j) устанавливает вознаграждения для членов Административного совета и членов ревизионной комиссии;
- k) принимает решения о займах для Фонда;
- l) утверждает финансовые отчеты Фонда;
- m) утверждает и представляет Национальной комиссии по финансовому рынку годовой отчет о деятельности Фонда;
- n) выполняет иные функции, предусмотренные настоящим законом.

### **Статья 5. Заседания Административного совета**

(1) Административный совет проводит очередные заседания не реже одного раза в квартал.

(2) Административный совет созывается на заседание его председателем. Внеочередные заседания проводятся по инициативе председателя или по требованию не менее двух членов Административного совета.

(3) Заседание Административного совета правомочно, если в нем участвует не менее трех членов и его ведет председатель Административного совета или уполномоченный им член – в случае отсутствия председателя.

(4) Административный совет назначает секретаря заседания для ведения протокола, включающего дебаты, принятые решения, результаты голосования и особые мнения. Протокол заседания подписывается всеми членами Административного совета, участвовавшими в заседании.

### **Статья 6. Решения Административного совета**

(1) Административный совет принимает решения, которые оформляются письменно и подписываются председателем Административного совета или уполномоченным им членом – в случае отсутствия председателя.

(2) Решения Административного совета принимаются простым большинством голосов его членов.

(3) Решения Административного совета публикуются в Официальном мониторе Республики Молдова и вступают в силу со дня опубликования, если в решении не указан иной срок.

### **Статья 7. Председатель Административного совета**

(1) Председатель Административного совета назначается из числа его членов по предложению Национальной комиссии по финансовому рынку.

(2) В случае отсутствия председателя Административного совета или временной невозможности исполнять свои обязанности таковые исполняются назначенным им членом.

(3) Председатель Административного совета выполняет следующие функции:

- a) руководит деятельностью Административного совета и несет ответственность за выполнение возложенных на него настоящим законом задач;
- b) представляет Административный совет в отношениях с третьими лицами;
- c) контролирует выполнение исполнительным директором решений Административного совета;
- d) представляет на утверждение Административному совету проект бюджета и годовой отчет о деятельности Фонда;
- e) выполняет иные функции, предусмотренные настоящим законом или решениями Административного совета.

#### **Статья 8. Исполнительный директор Фонда и его функции**

(1) Исполнительный директор Фонда распоряжается финансовыми средствами Фонда в соответствии с решениями Административного совета.

(2) Исполнительный директор Фонда выполняет следующие функции:

- a) исполняет решения Административного совета, касающиеся распоряжения средствами Фонда;
- b) от имени Фонда устанавливает отношения с физическими и юридическими лицами, представляет Фонд в этих отношениях и в судебных инстанциях;
- c) нанимает и увольняет персонал Фонда;
- d) разрабатывает и представляет председателю Административного совета проект бюджета и годовой отчет о деятельности Фонда;
- e) исполняет годовой бюджет Фонда;
- f) изучает дела об ущербе и страховые требования, зарегистрированные на основании договоров страхования, заключенных со страховщиком (перестраховщиком), признанным несостоятельным;
- g) контролирует перечисление в Фонд взносов и пени за несвоевременное перечисление взносов, по решению Административного совета погашает из средств Фонда страховую дебиторскую задолженность;
- h) выполняет иные функции, предусмотренные настоящим законом или решениями Административного совета.

(3) Исполнительный директор Фонда должен соответствовать требованиям, предусмотренным частью (5) статьи 3.

### **Глава III. Финансовые средства Фонда**

#### **Статья 9. Источники формирования Фонда**

(1) Источниками формирования Фонда являются:

- a) взносы страховщиков (перестраховщиком);
- b) пени за несвоевременное перечисление взносов;
- c) суммы от погашения страховой дебиторской задолженности Фонда;
- d) доходы от инвестирования свободных средств Фонда;
- e) суммы, полученные в результате актов дарения и в качестве грантов;
- f) заемные средства.

(2) Фонд открывает банковский счет для расходов по управлению (содержанию) и отдельный банковский счет для внесения страховщиками (перестраховщиками) взносов, из которых осуществляются выплаты страховым кредиторам и инвестиции свободных средств. Уплаченные взносы становятся собственностью Фонда и не возвращаются в случае ликвидации или реорганизации страховщика (перестраховщика).

(3) Средства, предусмотренные пунктами a), b), c), e) и f) части (1), используются исключительно для погашения задолженности перед страховыми кредиторами в случае несостоятельности страховщика (перестраховщика). Средства, предусмотренные пунктом d) части (1), используются для покрытия расходов по управлению (содержанию) Фондом.

(4) При недостаточности финансовых средств для покрытия расходов по управлению (содержанию) Фондом по решению Административного совета дефицит покрывается за счет средств, предусмотренных пунктами e) и f) части (1).

(5) В случае излишка средств, предусмотренных пунктом d) части (1), он может быть использован для погашения задолженности перед страховыми кредиторами.

(6) Финансовые средства Фонда не могут быть использованы в иных целях, чем предусмотренные настоящим законом.

#### **Статья 10. Размер взносов страховщика (перестраховщика)**

(1) Взносы страховщика (перестраховщика) являются основным источником формирования Фонда и составляют 0,5 процента годового объема начисленных брутто-премий за вычетом аннулированных страховых премий.

(2) Взносы в Фонд исчисляются, уплачиваются страховщиком (перестраховщиком), по ним он ведется учет и отчитывается ежеквартально в совокупности с начала финансового года на основе своего бухгалтерского учета отдельно по общему страхованию и страхованию жизни. Форма и порядок отчетности устанавливаются нормативным актом Административного совета Фонда.

(3) Взносы страховщика (перестраховщика) перечисляются на банковский счет Фонда до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

(4) За несвоевременную уплату или уплату не в полном объеме взносов в Фонд со страховщика (перестраховщика) взыскивается пеня в размере 0,1 процента суммы задолженности за каждый день просрочки.

(5) Если накопленные Фондом для погашения страховой дебиторской задолженности финансовые средства составляют 10 процентов сумм страховых компенсаций и страховых возмещений, уплаченных страховщиками в предыдущем году, Административный совет Фонда принимает решение о приостановлении уплаты взносов.

(6) Если по мере погашения страховой дебиторской задолженности финансовые средства Фонда оказываются ниже указанного в части (5) предела, Административный совет Фонда принимает решение о возобновлении уплаты взносов. В этом случае уплата взносов возобновляется в квартале, следующем кварталу, в котором было принято соответствующее решение.

(7) В случае недостаточности финансовых средств для погашения страховой дебиторской задолженности Административный совет Фонда принимает решение об увеличении размера указанных в части (1) взносов до 2 процентов объема начисленных брутто-премий за период уплаты повышенных взносов за вычетом аннулированных страховых премий. Повышенные взносы уплачиваются начиная с квартала, следующего кварталу, в котором было принято соответствующее решение.

(8) Подлежащие уплате страховщиком (перестраховщиком) за отчетный год взносы уточняются на основе его соответствующего годового финансового отчета. Если сумма уплаченных квартальных взносов окажется ниже установленного Административным советом предела, страховщик (перестраховщик) вносит разницу в пятидневный срок со дня представления го-

дового финансового отчета. Если сумма уплаченных квартальных взносов превышает установленный Административным советом предел, сумма превышения идет в счет взносов за следующий отчетному год.

### **Статья 11. Бюджет Фонда**

(1) Бюджет Фонда ежегодно утверждается Административным советом и включает:

а) в доходной части: финансовые средства, предусмотренные частью (1) статьи 9;

б) в расходной части:

- расходы по выплате страховых компенсаций кредиторам страхования жизни;

- расходы по выплате страховых компенсаций и страховых возмещений кредиторам общего страхования;

- расходы по возвращению страховых премий по действительным договорам страхования, заключенным с несостоятельным страховщиком (перестраховщиком);

- расходы по управлению Фондом, в том числе по оплате труда членов Административного совета, членов ревизионной комиссии, исполнительного директора и персонала Фонда и затраты на услуги внешнего аудита.

(2) Формы и порядок оплаты труда членов Административного совета, членов ревизионной комиссии, исполнительного директора и персонала Фонда устанавливаются Административным советом в пределах бюджета Фонда.

(3) Образующиеся в конце года остатки бюджета Фонда переносятся на следующий год.

### **Статья 12. Инвестирование средств Фонда**

(1) С целью увеличения ресурсов Фонда его свободные финансовые средства инвестируются в государственные ценные бумаги, банковские депозиты и в другие разрешенные законодательством инструменты валютного рынка.

(2) Финансовые средства Фонда, инвестированные в банковские депозиты и другие инструменты валютного рынка, могут храниться только в коммерческих банках Республики Молдова, обладающих лицензией на осуществление финансовой деятельности, выданной Национальным банком Молдовы. В форме банковских депозитов и других инструментов валютного рынка могут храниться не более 50 процентов всех финансовых средств

Фонда на конец предыдущего года при условии размещения не более 20 процентов всех финансовых средств в одном коммерческом банке.

#### **Глава IV. Выплаты из имеющихся средств Фонда**

##### **Статья 13. Установление размера требований страховых кредиторов**

(1) Право на погашение страховой дебиторской задолженности из средств Фонда имеют страховые кредиторы страховщика (перестраховщика), в отношении которого вынесено решение о возбуждении процесса несостоятельности.

(2) Управляющий процессом несостоятельности передает Фонду список утвержденных и зарегистрированных страховых требований в срок не более 30 дней после утверждения.

(3) В списке страховых требований по каждому страховому кредитору указываются общий размер дебиторской задолженности и сумма, которая не может быть выплачена из дебиторской массы несостоятельного страховщика (перестраховщика).

(4) Одновременно со списком страховых требований управляющий процессом несостоятельности передает Фонду дела об ущербе и все документы по ним.

(5) Из имеющихся средств Фонда выплачиваются страховые компенсации, страховые возмещения и возвращаются страховые премии в той мере, в какой эти долги страховщика (перестраховщика) не покрываются дебиторской массой. Страховые премии возвращаются за полные месяцы, оставшиеся до истечения срока действия договора общего страхования, с удержанием суммы реально понесенных расходов на ведение дела, но не более 20 процентов подлежащей возврату страховой премии, а по договорам страхования жизни, срок действия которых истек на день возбуждения процесса несостоятельности, страхователю возмещается накопленный резерв (выкупная сумма).

(6) В целях выплаты страховым кредиторам причитающихся сумм Фонд в 60-дневный срок со дня получения списка, указанного в части (2), изучает дела об ущербе, проверяет размер зарегистрированных страховых требований и составляет список потенциальных страховых кредиторов, имеющих право на получение из Фонда причитающихся сумм.

(7) Составленный в соответствии с частью (6) список потенциальных страховых кредиторов, в котором указывается размер требований, передается на утверждение Административному совету. Список потенциальных страховых кредиторов, утвержденный Административным советом, направляется управляющему процессом несостоятельности и публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова в 15-дневный срок со дня утверждения. Последующие изменения в списке потенциальных страховых кредиторов подлежат опубликованию в том же порядке.

#### **Статья 14. Страховые кредиторы, не имеющие права на удовлетворение требований**

(1) Не имеют право на удовлетворение требований страховые кредиторы, являющиеся:

- а) владельцами квалифицированных долей участия в уставном капитале несостоятельного страховщика (перестраховщика);
- б) должностными лицами несостоятельного страховщика (перестраховщика), дочерних предприятий или зависимых от него обществ;
- в) юридическими лицами, в уставном капитале которых существенное участие несостоятельного страховщика (перестраховщика) или его должностных лиц составляет не менее 10 процентов;
- г) физическими лицами, находящимися в родстве первой и второй степени с лицами, указанными в пунктах а) и б).

(2) Административный совет отказывает в полном или частичном удовлетворении требований, если в результате проверки дел констатируется, что заявитель не имеет права на установленные управляющим процессом несостоятельности страховые компенсации, страховые возмещения и возврат страховых премий. Отказ может быть обжалован в судебной инстанции.

(3) Из средств Фонда не удовлетворяются:

- а) страховые возмещения за страхование кредитов, страхование гарантий и страхование финансовых потерь;
- б) пени, начисляемые несостоятельному страховщику (перестраховщику) в соответствии с частью (6) статьи 6 Закона о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года;
- в) страховые требования, вытекающие из договоров страхования, заключенных после вынесения решения о возбуждении процесса несостоятельности страховщика (перестраховщика).

## Статья 15. Заявление о выплатах

(1) Для удовлетворения своих требований относительно выплаты страховых компенсаций, страховых возмещений и возврата страховых премий за период, оставшийся до истечения срока действия договора страхования, потенциальный страховой кредитор подает Фонду типовое заявление о выплатах установленной им формы. К заявлению о выплатах прилагаются документы/выписки в оригинале, подтверждающие право на удовлетворение страховых требований.

(2) При отсутствии доказательств или невозможности их предоставить представляются копии страховых требований, заверенные и подписанные заявителем под собственную ответственность, с указанием в заявлении причин отсутствия/невозможности предоставить доказательства в виде документов в оригинале.

(3) Потенциальный страховой кредитор прилагает к заявлению декларацию под собственную ответственность о том, что сумма, которую он требует у Фонда, не была взыскана в рамках процедуры несостоятельности или в результате иных действий по взысканию с несостоятельного страховщика (перестраховщика) причитающихся сумм.

(4) Заявление о выплатах, предусмотренное частью (1), подается в Фонд в 60-дневный срок со дня опубликования списка потенциальных страховых кредиторов. После регистрации и рассмотрения заявлений о выплатах Фонд составляет список страховых кредиторов, бесспорные и подлежащие исполнению требования которых будут удовлетворены из имеющихся средств Фонда.

(5) В 15-дневный срок со дня утверждения списка страховых кредиторов Административным советом Фонд заказным письмом извещает каждого заявителя о принятом в отношении его заявления о выплатах решении.

(6) В случае несогласия с решением по своему заявлению о выплатах лицо, претендующее на удовлетворение несостоятельным страховщиком (перестраховщиком) какого-либо страхового требования, может подать в Фонд дополнительное заявление в 30-дневный срок со дня получения заказного письма, извещающего о соответствующем решении.

(7) В случае принятия указанных в части (6) заявлений Фонд представляет на утверждение Административному совету дополнительный список страховых кредиторов.

(8) Включенные в исполнительный лист страховые требования, которые не были удовлетворены в рамках процедуры несостоятельности или иных предусмотренных законом процедур принудительного взыскания, передаются Фонду для проверки и удовлетворения путем выплаты из средств Фонда в установленном законом порядке причитающихся сумм.

(9) Оригинал исполнительного листа, указанного в части (8), передается Фонду вместе с подписанной и заверенной страховым кредитором под собственную ответственность декларацией о том, что сумма, которую он требует у Фонда в порядке удовлетворения страхового требования, не была взыскана в рамках процедуры несостоятельности, процедуры принудительного взыскания или иных процедур законного взыскания платежей, по обстоятельствам.

(10) Право на удовлетворение страховых требований из имеющихся средств Фонда реализуется внутри общего срока давности, отсчет которого начинается со дня получения заказного письма, извещающего о решении по заявлению о выплатах.

#### **Статья 16. Осуществление выплат из имеющихся средств Фонда**

(1) Выплаты страховым кредиторам из имеющихся средств Фонда осуществляются на основании списков, утвержденных в соответствии в положениями части (5) статьи 15, и начинаются не позднее 15 дней после извещения кредитора о решении по заявлению о выплатах.

(2) Требования страховых кредиторов удовлетворяются в следующем порядке:

а) в первую очередь выплачиваются страховые возмещения за ущерб, причиненный здоровью или смертью, согласно договорам обязательного страхования;

б) во вторую очередь выплачиваются страховые возмещения согласно договорам обязательного страхования, иным чем предусмотренные пунктом а);

с) в третью очередь выплачиваются страховые компенсации и страховые возмещения согласно договорам добровольного (факультативного) страхования;

д) в четвертую очередь возвращаются страховые премии за период, оставшийся до истечения срока действия договоров страхования.

(2) В рамках выплат, предусмотренных пунктами а)-с) части (2), осуществляются выплаты предприятиям по ремонту автотранспортных средств и иных вещей, медицинским учреждениям, лицам, оказывающим какие-либо

услуги или помощь, получившим от несостоятельного страховщика (перестраховщика) подтверждение выплаты лицам, пострадавшим в дорожно-транспортных происшествиях, причитающихся сумм.

(3) При недостаточности имеющихся у Фонда средств для покрытия причитающихся страховым кредиторам сумм требования последних удовлетворяются по мере накопления в Фонде предусмотренных настоящим законом финансовых средств.

(4) Выплачиваемая из средств Фонда сумма не может превышать реальной стоимости страхового требования на день его утверждения и принятия к оплате Фондом в соответствии с положениями настоящего закона.

(5) Выплаты по страховым требованиям осуществляются в молдавских леях, а в случае страховых требований в валюте эквивалент исчисленной суммы выплачивается в молдавских леях по курсу, установленному Национальным банком Молдовы на день осуществления платежа.

(6) Выплаты Фондом причитающихся страховым кредиторам страховых компенсаций, страховых возмещений и возвращаемых страховых премий осуществляются перечислением. Для осуществления указанных платежей Фонд заключает с коммерческими банками, авторизованными Национальным банком Молдовы, соглашения и/или договоры о предоставлении услуг.

(7) Все суммы, выплаченные из имеющихся средств Фонда, регистрируются управляющим процессом несостоятельности, а документ, подтверждающий плату, присовокупляется к делу о несостоятельности, находящемуся на рассмотрении в судебной инстанции, возбудившей процедуру несостоятельности.

(8) Если в результате уточнения объема дебиторской массы несостоятельного страховщика (перестраховщика) становится очевидной необходимость уменьшения доли выплат из Фонда для удовлетворения страховых требований, Фонд выступает от имени несостоятельного страховщика (перестраховщика), за которого он осуществлял платежи, для возвращения установленной разницы.

## **Глава V. Учет и контроль деятельности Фонда**

### **Статья 17. Учет и отчетность**

(1) Финансовый год для средств Фонда начинается 1 января и заканчивается 31 декабря. Первый финансовый год для средств Фонда начинается в день его учреждения.

(2) Бухгалтерский учет Фонда организуется и ведется в соответствии с национальным законодательством о бухгалтерском учете.

(3) Исполнительный директор Фонда представляет на утверждение Административному совету квартальные и годовые финансовые отчеты.

(4) В четырехмесячный срок по окончании финансового года Фонд публикует в широко распространяемых периодических изданиях и на веб-странице Национальной комиссии по финансовому рынку финансовый отчет Фонда и заключение внешнего аудита.

(5) Годовой отчет о деятельности Фонда представляется Национальной комиссии по финансовому рынку в пятимесячный срок по окончании финансового года и размещается на ее веб-странице.

### **Статья 18. Внутренний финансовый контроль**

(1) Деятельность Фонда подлежит контролю со стороны ревизионной комиссии, состоящей из трех членов, назначенных решением Национальной комиссии по финансовому рынку на трехлетний срок, по истечении которого они могут быть повторно утверждены.

(2) Полномочия члена Административного совета прекращаются по истечении срока, на который он был назначен, в случае отставки или смерти.

(3) Ревизионная комиссия в 30-дневный срок со дня назначения всех членов простым большинством голосов из числа своих членов избирает председателя. В случае неизбрания председателя ревизионной комиссии в установленный срок он назначается решением Национальной комиссии по финансовому рынку.

(4) Член ревизионной комиссии должен обладать аудиторским сертификатом профессионального участника страхового рынка и соответствовать требованиям части (5) статьи 5. Членом ревизионной комиссии не может быть никто из персонала Фонда, включая исполнительного директора и членов Административного совета, а также никто из членов и работников Национальной комиссии по финансовому рынку.

(5) Члены ревизионной комиссии могут участвовать в заседаниях Административного совета с правом вносить предложения по повестке дня.

(6) Ревизионная комиссия готовит общий доклад по годовому финансовому отчету и при необходимости специальные отчеты по применению законоположений.

(7) Отчет ревизионной комиссии о результатах проверки должен содержать правдивую оценку финансового отчета Фонда, его средств и соблюдения законодательства и решений Административного совета.

(8) Ревизионная комиссия вправе дополнительно проверять деятельность Фонда по администрированию и использованию своих финансовых средств:

- а) по собственной инициативе;
- б) по требованию Административного совета Фонда или Национальной комиссии по финансовому рынку.

(9) Отчет ревизионной комиссии представляется ее председателем Административному совету Фонда и Национальной комиссии по финансовому рынку.

(10) Члены ревизионной комиссии осуществляют свои полномочия лично.

### **Статья 19. Внешний финансовый контроль**

(1) Годовые финансовые отчеты Фонда подлежат ежегодному внешнему аудиту, осуществляемому аудиторским обществом с опытом аудита в сфере страхования, выбранного на конкурсной основе Национальной комиссией по финансовому рынку.

(2) Внешний аудит не может проводиться одним аудиторским обществом более трех лет подряд.

### **Статья 20. Информирование страховых кредиторов**

(1) При наступлении страхового случая несостоятельный страховщик (перестраховщик) обязан предоставить страховому кредитору письменную информацию о Фонде, условиях и процедурах удовлетворения страховых требований из имеющихся средств Фонда.

(2) Указанная в части (1) информация, изложенная в доступной форме, вывешивается на видном месте в помещении несостоятельного страховщика (перестраховщика), а также размещается на его веб-странице.

## **Глава VI. Ответственность**

### **Статья 21. Ответственность за нарушение законодательства**

Виновные в нарушении настоящего закона лица, ответственные за гарантии выплаты страховым кредиторам страховых компенсаций, страховых возмещений и возврат страховых премий за период, оставшийся до истечения срока действия договора страхования, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

## **Глава VII. Заключительные и переходные положения**

### **Статья 22**

(1) Настоящий закон не гарантирует удовлетворения страховых требований к страховщикам (перестраховщикам), находящимся на дату вступления его в силу в процессе несостоятельности.

(2) Страховщики (перестраховщики), обладающие на дату опубликования настоящего закона лицензией на деятельность в области страхования (перестрахования), уплачивают взносы в Фонд согласно статье 10 начиная с квартала, следующего за кварталом, в котором был назначен Административный совет.

### **Статья 23**

(1) Выдвижение кандидатов на должность члена Административного совета Фонда для утверждения их Национальной комиссией по финансовому рынку осуществляется в 30-дневный срок со дня вступления в силу настоящего закона. Повторное предложение кандидатур в случае отклонения Национальной комиссией по финансовому рынку ранее выдвинутых кандидатов производится в 15-дневный срок.

(2) Первое заседание Административного совета Фонда проводится в 15-дневный срок со дня утверждения Национальной комиссией по финансовому рынку всех его членов.

**Статья 24**

(1) Настоящий закон вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) Правительству в трехмесячный срок:

- представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;
- привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

(3) Административному совету Фонда в трехмесячный срок со дня проведения первого заседания принять нормативные акты, необходимые для применения настоящего закона.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА**

**Пояснительная записка  
к проекту Закона о Национальном страховом гарантийном фонде**

Проект Закона о Национальном страховом гарантийном фонде разработан в соответствии с положениями статьи 46 Закона о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года и призван гарантировать права и интересы страхователей в случае возбуждения процедуры несостоятельности страховщиков.

Страховой гарантийный фонд создан в соответствии с Директивой Совета Европы 73/239/ЕЕС о координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении прямого страхования, иного чем страхование жизни, и Директивой Совета Европы 2002/83/ЕС о прямом страховании жизни, предусматривающими удовлетворение страховых требований в случае несостоятельности страховщика.

Согласно законопроекту Национальный страховой гарантийный фонд формируется из взносов страховщиков в размере 0,5 процента годового объема начисленных брутто-премий. Средства, необходимые для удовлетворения страховых требований в случае несостоятельности страховщиков, определены исходя из общего объема страховых возмещений, подлежащих выплате несостоятельными страховщиками. Анализ нынешнего финансового положения страховых компаний показал, что не все страховщики отвечают требованиям состоятельности. Исходя из сложившегося положения, для удовлетворения страховых требований в случае несостоятельности страховщиков необходимо 35 млн.леев, или 10 процентов общей суммы выплаченных в 2011 году страховых возмещений, составляющей 350 млн.леев.

Принимая во внимание то, что согласно прогнозам в ближайшие 5-7 лет общий объем начисленных брутто-премий составит 7 млрд.леев, для накопления в Фонде за этот период 35 млн.леев необходима ставка 0,5 процента годового объема начисленных брутто-премий.

Согласно законопроекту Национальным страховым гарантийным фондом будет управлять Административный совет, состоящий из пяти членов, предложенных центральными публичными органами и профессиональными объединениями страховщиков.

Основной задачей Административного совета является надзор за соблюдением законодательства. В его функции также входит определение порядка удовлетворения страховых требований, составление, уточнение и опубликование списков страховых кредиторов, принятие или отклонение заявлений о выплатах с принятием соответствующих решений.

Применение нового закона не предполагает дополнительных затрат из государственного бюджета, потому что расходы на деятельность Фонда будут покрываться за счет инвестирования его средств.