

**ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА****ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 777**

от 28 октября 2020 г.

Кишинэу

**О проекте закона о страховой
и перестраховочной деятельности**

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту проект закона о страховой и перестраховочной деятельности.

Премьер-министр

ИОН КИКУ

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,
министр финансов

Сергей ПУШКУЦА

Министр юстиции

Фадей Нагачевски

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН
о страховой и перестраховочной деятельности****Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****Часть I
ПРЕДМЕТ, ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ**

- Статья 1. Предмет и цель закона
- Статья 2. Область применения
- Статья 3. Правовая база
- Статья 4. Основные понятия
- Статья 5. Обязательное и добровольное (факультативное) страхование
- Статья 6. Момент предоставления исполнения страховщиком
- Статья 7. Страховая премия
- Статья 8. Страхование иностранных физических и юридических лиц и лиц без гражданства

**Глава II
РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ****Часть I
ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ И/ЛИ
ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ОБЩЕСТВ**

- Статья 9. Общие положения
- Статья 10. Процедура лицензирования
- Статья 11. Бизнес-план
- Статья 12. Причины отклонения заявления о выдаче лицензии
- Статья 13. Переоформление лицензии
- Статья 14. Выдача дубликата лицензии
- Статья 15. Приостановление действия лицензии страхового/перестраховочного общества
- Статья 16. Отзыв лицензии страхового/перестраховочного общества
- Статья 17. Другие меры, применяемые к профессиональным участникам
- Статья 18. Регистр профессиональных участников страхового рынка

Статья 19. Требования к лицензированию отделения страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства

Статья 20. Дотационный капитал отделения

Статья 21. Руководство деятельностью отделения

Статья 22. Оценка качества иностранного страхового и/или перестраховочного общества, ходатайствующего о создании отделения

Статья 23. Обязательное страхование автогражданской ответственности

Статья 24. Уведомление и информирование

Статья 25. Опубликование информации отделением

Статья 26. Отделения, не соблюдающие правовые положения

Статья 27. Отзыв лицензии отделения

Статья 28. Изменение данных страховщиков

Часть II

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 29. Учредители и акционеры страховых и/или перестраховочных обществ

Статья 30. Акционеры, владеющие существенным участием. Приобретение.

Статья 31. Оценка потенциального значимого акционера

Статья 32. Ограничение деятельности страховщика / перестраховщика

Статья 33. Наименование и местонахождение страхового и/или перестраховочного общества

Статья 34. Система управления

Статья 35. Органы управления

Статья 36. Лица, занимающие ключевые должности

Статья 37. Комитет по аудиту

Статья 38. Управление рисками

Статья 39. Внутренняя оценка рисков и платежеспособности

Статья 40. Система внутреннего контроля

Статья 41. Внутренний аудит

Статья 42. Актуарная функция

Статья 43. Функции и виды деятельности, переданные на аутсорсинг

Статья 44. Специальные операционные требования

Статья 45. Открытие отделений

Статья 46. Учреждение отделений на территории других государств

Статья 47. Ликвидация отделений

Статья 48. Статистическая информация об осуществляемой деятельности

Статья 49. Регистрация изменений страховых и/или

перестраховочных обществ

Статья 50. Опубликование информации и отчетность

Статья 51. Режим конфиденциальной информации

Статья 52. Доступ к информации

Статья 53. Аудит финансовой отчетности

Статья 54. Аудит в целях надзора

Статья 55. Передача страхового портфеля

Статья 56. Объединение страховых и / или перестраховочных

обществ

Часть III

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ

Статья 57. Оценка активов и пассивов (обязательств)

Статья 58. Общие положения об активах

Статья 59. Виды инвестиций принимаемые в покрытие технических резервов и минимального требования к капиталу

Статья 60. Ограничения на индивидуальные инвестиции, покрывающие технические резервы и минимальное требование к капиталу

Статья 61. Расположение активов, покрывающие технические резервы и минимальное требование к капиталу

Статья 62. Соотношение инвестиций покрывающие технические резервы

Статья 63. Особые положения о страховании, при котором инвестиционный риск несет застрахованное лицо

Статья 64. Ограничения на индивидуальные инвестиции

Статья 65. Технические резервы. Общие положения

Статья 66. Расчет технических резервов

Статья 67. Оценка финансовых гарантий и опций, включенных в договора страхования /перестрахования

Статья 68. Возмещаемые суммы по договорам перестрахования

Статья 69. Качество данных и применение аппроксимации.

Сравнение результатов с предыдущими данными

Статья 70. Соответствие и увеличение технических резервов

Статья 71. Определение собственных средств

Часть IV

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ СТРАХОВЩИКА/ПЕРЕСТРАХОВЩИКА

Статья 72. Платежеспособность и финансовая стабильность страховщика/ перестраховщика

Статья 73. Частота расчета

Часть V
МИНИМАЛЬНОЕ ТРЕБОВАНИЕ К КАПИТАЛУ

Статья 74. Расчет минимального требования к капиталу

Часть VI
ИНВЕСТИЦИИ

Статья 75. Пруденциальные нормы инвестирования

Статья 76. Ограничения на совершение сделок
страховых/перестраховочных обществ

Часть VII
СТРАХОВЫЕ ОБЩЕСТВА В ЗАТРУДНИТЕЛЬНОМ ПОЛОЖЕНИИ

Статья 77. Выявление и уведомление об ухудшении финансового
положения

Статья 78. Надзор при ухудшении финансового положения

Статья 79. План оздоровления и план финансовой стабилизации

Статья 80. Резолюция страховых и/или перестраховочных обществ

Статья 81. Продажа деятельности и портфеля

Статья 82. Специальное управление

Часть VIII
РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ СТРАХОВЫХ ОБЩЕСТВ

Статья 83. Реорганизационные меры

Статья 84. Процедура ликвидации

Статья 85. Специальный реестр

Статья 86. Гарантийный фонд в страховании

Часть IX
УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПРЯМОГО СТРАХОВАНИЯ

Статья 87. Условия и тарифы страхования

Статья 88. Информирование страхователя

Статья 89. Защита потребителей

Статья 90. Рассмотрение жалоб

Статья 91. Обязанность сохранения договора

Часть X
ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБЩЕГО СТРАХОВАНИЯ И

СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Статья 92. Условия страхования

Статья 93. Со-страхование

Статья 94. Услуги по ассистансу

Статья 95. Особые положения по страхованию жизни

Часть XI

ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Статья 96. Перестраховочная деятельность

Часть XII

ОДНОВРЕМЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОБЩЕМУ СТРАХОВАНИЮ И СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

Статья 97. Особые правила

Статья 98. Раздельное управление деятельностью по страхованию жизни и общему страхованию

ГЛАВА III

НАДЗОР В РАМКАХ ГРУППЫ

Часть I

ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Статья 99. Надзор в рамках группы

Часть II

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ В РАМКАХ ГРУППЫ

Статья 100. Надзор за платежеспособностью в рамках группы

Статья 101. Надзор за концентрацией рисков и внутригрупповых операций

Статья 102. Надзор за системой управления

Статья 103. Содействие в осуществлении действий по надзору

Статья 104. Соглашения о сотрудничестве в области надзора групп

Статья 105. Коллегии органов надзора

ГЛАВА IV

СТРАХОВЫЕ И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЕ ПОСРЕДНИКИ

Часть I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 106. Страховые и/или перестраховочные посредники

Часть II
**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ
ПОСРЕДНИКОВ**

Статья 107. Деятельность страхового агента, агента банкашуранс

Статья 108. Деятельность страхового и/или перестраховочного
брокера

Статья 109. Деятельность брокерского ассистента

Часть III
**ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО И/ИЛИ
ПЕРЕСТРАХОВОЧНОГО БРОКЕРА**

Статья 110. Лицензирование страхового и/или перестраховочного
брокера

Статья 111. Приостановление действия и отзыв лицензии страхового
и/или перестраховочного брокера

Статья 112. Наименование страхового и/или перестраховочного
брокера

Статья 113. Обязанности страхового и/или перестраховочного
брокеров

**ГЛАВА V
ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР**

Часть I
ОРГАН НАДЗОРА

Статья 114. Общие принципы процесса надзора

Статья 115. Компетенция и полномочия органа надзора

Статья 116. Меры и методы надзора

Статья 117. Процесс надзора

Статья 118. Сведения, предоставляемые в надзорных целях

Статья 119. Сотрудничество и обмен информацией

Статья 120. Профессиональная тайна

Статья 121. Требования к опубликованию для органа надзора

Часть II
САНКЦИИ

Статья 122. Ответственность и санкции

Глава VI
ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 123. Переходные положения

Статья 124. Заключительные положения

Приложение _____ Классы страхования

Настоящий закон перелагает Директиву 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета от 25 ноября 2009 года об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II), опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 335 от 17 декабря 2009 года, с последними изменениями, внесенными Директивой 2018/843/ЕС Европейского Парламента и Совета от 30 мая 2018 года

Парламент принимает настоящий органический закон.

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Часть I ПРЕДМЕТ, ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель закона

(1) Настоящий закон регулирует:

а) лицензирование и осуществление страховой и/или перестраховочной деятельности, посреднической деятельности в страховании и/или перестраховании на территории Республики Молдова;

б) пруденциальные требования, установленные для страховых и/или перестраховочных обществ, посредников в страховании и перестраховании;

в) надзор за группами страховых и перестраховочных обществ;

г) режим страховых и/или перестраховочных обществ, сталкивающихся с затруднениями;

д) реорганизация и ликвидация страховых и/или перестраховочных обществ;

е) компетенция и функции органа надзора, его сотрудничество с органами, организациями и лицами.

(2) Положения настоящего закона не распространяются на государственное социальное страхование, обязательное медицинское страхование и негосударственные пенсионные фонды.

(3) Целью настоящего закона является обеспечение стабильности, прозрачности и свободы предоставления услуг в области страхования, предотвращение системных рисков и защита прав страхователей, страховых выгодоприобретателей и третьих лиц.

Статья 2. Область применения

(1) Положения настоящего закона применяются к:

а) обществам, запрашивающим лицензию на осуществлении деятельности в области в страхования и/или перестрахования в соответствии с настоящим законом;

б) обществам, владеющим лицензией на осуществлении деятельности в области в страхования и/или перестрахования и действующих на территории Республики Молдова, в том числе к их иностранным отделениям;

в) отделениям страховых и/или перестраховочных обществ других государств – в отношении деятельности, осуществляемой ими в Республике Молдова;

г) юридическим или физическим лицам, запрашивающим разрешение или лицензию, в зависимости от обстоятельств, для осуществления

посреднической деятельности или осуществляющих посредническую деятельность в страховании и/или перестраховании и других связанных видов деятельности в соответствии с настоящим законом.

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

(3) Положения других законов применяются соответственно к страховым и перестраховочным обществам, если отдельные положения настоящего закона не предусматривают иное.

Статья 3. Правовая база

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

Статья 4. Основные понятия

В целях настоящего закона используются следующие понятия:

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

перестраховочная деятельность – деятельность по принятию рисков, другим перестраховочным обществом-резидентом или из другого государства, уступленных страховым обществом-резидентом или из другого государства;

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

актуарий – физическое лицо, специализированное в области оценки финансовых рисков актуарными методами (статистическими, математическими и экономическими), обладающее квалификационным

сертификатом, выданным органом надзора;

значимый акционер – физическое или юридическое лицо, которое самостоятельно либо при посредничестве или в сотрудничестве с другими физическими или юридическими лицами, действуя согласованно, реализует права относительно существенного участия;

агент банкашуранс – банк и/или отделение банка другого государства, осуществляющее деятельность в Республике Молдова, ссудо-сберегательная ассоциация, небанковская кредитная организация, на основании поручения страхового общества, имеющие право заключать договора страхования с третьими лицами от имени и за счет страхового общества в соответствии с условиями, указанными в заключенном с ним договоре поручения и не может иметь другого качества на страховом рынке;

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

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

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

ассистент брокера – физическое, юридическое лицо, действующее на основании договора со страховым и/или перестраховочным брокером и под покрытием договора профессиональной гражданской ответственности данного брокера, уполномоченное осуществлять деятельность, необходимую для выполнения договора поручения;

ассистанс – оказание страховым и/или перестраховочным обществом, юридическим лицом или страховым и/или перестраховочным брокером, на основании договора о сотрудничестве, содействия застрахованному (выгодоприобретателю) или пострадавшему лицу или, по обстоятельствам, другому страховому и/или перестраховочному обществу, в случае наступления страхового риска, состоящее в организации предоставления технических, медицинских, финансовых, правовых услуг по выплате возмещений;

орган надзора – Национальная комиссия по финансовому рынку;

выгодоприобретатель – застрахованное физическое или юридическое лицо, или назначенное страхователем, которое получает компенсацию или 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 и/или перестраховочного общества, равной или превышающей существенное участие;

Национальное бюро страховщиков автотранспортных средств (национальное бюро) – профессиональная организация, созданная в соответствии с Рекомендацией №5 от 25 января 1949 года, принятой Подкомитетом по автомобильному транспорту Комитета по внутреннему транспорту Европейской экономической комиссии Организации Объединенных Наций, и объединяющая страховщиков Республики Молдова, лицензированных осуществлять страхование автогражданской ответственности;

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

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

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

контроль - отношения между материнской и дочерней организацией, или подобные отношения между любым лицом и организацией;

корреспондент – любое страховое и/или перестраховочное общество или иное юридическое лицо, назначенные одной или более страховыми и/или перестраховочными обществами – нерезидентами Республики Молдова с предварительного согласия Национального бюро страховщиков автотранспортных средств в целях урегулирования заявлений о возмещении ущерба, причиненного автотранспортными происшествиями, происшедшими на территории Республики Молдова, в случае которых страховое и/или перестраховочное общество или страховые и/или перестраховочные общества–нерезиденты выдали страховой полис автогражданской ответственности, действительный на территории Республики Молдова;

страховое возмещение - сумма, причитающаяся или выплачиваемая

страховым обществом застрахованному, выгодоприобретателю страхования или третьему лицу для возмещения ущерба, причиненного страховым случаем, в пределах, предусмотренных договором страхования;

экстернализация (аутсорсинг) - соглашение между страховым и/или перестраховочным обществом и организацией, предоставляющей услуги, независимо от того, находится она под надзором или нет, по которому организация, предоставляющая услуги, осуществляет процесс, оказывает услугу или деятельность, которые в ином случае осуществлялись или предоставлялись бы самим страховым и/или перестраховочным обществом;

отделение - отдельное подразделение юридического лица, расположенное за пределами его основного местонахождения, которое имеет постоянный вид, собственное управление и материальное оборудование, необходимого для осуществления некоторой или всей деятельности юридического лица;

гарантийный фонд – фонд финансовых средств, сформированный из взносов страховых обществ с целью защиты интересов застрахованных, выгодоприобретателей страхования и пострадавших третьих лиц, предназначенный для возврата премий, выплат компенсаций и возмещений по договорам добровольного (факультативного) и обязательного страхования, в случае установления несостоятельности страховщика;

функция - внутренние компетенции по выполнению практических задач в системе управления, которые включает в себя функцию управления рисками, функцию обеспечения соблюдения требований, функцию внутреннего аудита, актуарную функцию и иные виды функций;

группа - группа организаций, состоящая из участвующей организации, ее дочерних предприятий и субъектов, в которых данная участвующая организация или ее дочерние предприятия имеют участие, а также группа субъектов, связанных между собой отношениями в следующем понятии:

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

б) органы управления двух или более субъектов образованы одними и теми же лицами, представляющими большинство, исполняющими должностные обязанности в течение отчетного периода до составления консолидированной финансовой отчетности;

холдинговое страховое общество – материнское предприятие, иное чем смешанное холдинговое финансовое общество, которое приобретает и владеет участиями, контрольными или исключительными, в дочерних предприятиях, представляющих страховщиков или перестраховщиков, по меньшей мере одно из которых является страховщиком или перестраховщиком;

смешанное холдинговое страховое общество - материнское предприятие, иное чем страховое и/или перестраховочное общество,

которое не является холдинговым страховым обществом или смешанным холдинговым финансовым обществом, по меньшей мере одно из дочерних предприятий которого является страховщиком или перестраховщиком;

смешанное холдинговое финансовое общество – материнское предприятие, иное чем регулируемый субъект, которое совместно со своими дочерними предприятиями, из которых по меньшей мере одно является регулируемым субъектом с местонахождением на территории Республики Молдова, и совместно с другими субъектами составляет финансовый конгломерат

страховая компенсация - сумма, подлежащая выплате или оплаченная страховым обществом страхователю или выгодоприобретателю страхования при наступлении риска, предусмотренного на основании и в пределах договора страхования;

конфиденциальная информация - любая информация, относящаяся к профессиональному участнику страхового рынка, представляющая коммерческую, налоговую или иную охраняемую законом тайну, а также информация, находящаяся в распоряжении органа надзора для целей или в связи с осуществлением своих полномочий, раскрытие которой может нанести ущерб интересам или престижу человека, к которому относится;

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

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

тесные связи – тесные связи, как они определены Законом о рынке капитала № 171/2012;

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

функция измерения риска - математическая функция, выражающая денежной суммой данный прогноз распределения вероятностей и монотонно возрастающая с уровнем подверженности риску, лежащим в основе этого прогноза распределения вероятностей;

участие - владение, прямое или посредством контроля, 20% или более прав голоса или капитала общества, в рамках надзора групп;

профессиональные участники страхового рынка – страховое или

перестраховочное общество, отделение страхового и/или перестраховочного общества другого государства, посредники в страховании и/или перестраховании, актуарий, осуществляющие свою деятельность на основании настоящего закона, национальное бюро;

существенное участие – прямое или косвенное владение лицом не менее чем 10% уставного капитала или прав голоса страхового или перестраховочного общества или любая иная возможность оказывать существенное влияние на управление страхового или перестраховочного общества, в котором имеется данное участие;

лица, занимающие ключевые должности - сотрудники, должностные функции которых оказывают значительное влияние на управление страхового и/или перестраховочного общества, которые не являются членами органов управления и занимающие актуарную функцию, функцию управления рисками, функцию обеспечения соблюдения требований, функцию внутреннего аудита, а также главный бухгалтер, финансовый директор, руководитель службы возмещения ущерба;

должностные лица – лицо, уполномоченное законом, уставом или административным актом исполнять распорядительные функции самостоятельно или совместно с другими лицами, от имени и за счет страхового и/или перестраховочного общества, страхового и/или перестраховочного брокера и национального бюро, а именно: член совета общества, член исполнительного органа, руководитель отделения;

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

брутто-премия начисленная – премия, начисленная страховым или перестраховочным обществом в соответствии с договором страхования (перестрахования), до вычета из нее каких-либо сумм;

страховая премия - сумма, которую страхователь обязан уплатить страховому обществу при получении страхового полиса в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования, в обмен на принятые страховым обществом страховые риски.

нетто-премия начисленная – брутто-премия, начисленная страховым или перестраховочным обществом в соответствии с договором страхования (перестрахования), после вычета части премии, переданной в перестрахование;

процесс надзора - непрерывный, гибкий и итеративный процесс, в котором перспективный (детальный) надзор за обществами основывается на:

- а) рисках;
- б) по крайней мере следующие принципы:
 1. соразмерность;
 2. квалифицированное суждение;
 3. документация;

непропорциональное перестрахование – перестрахование, в котором страховое и/или перестраховочное общество берет на себя обязательство произвести страховую выплату при наступлении случаев, предусмотренных в договоре страхования, в размере, превышающем собственное удержание перестрахователя;

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

собственное удержание – часть риска, которая остается под ответственностью страхового и/или перестраховочного общества после передачи риска в перестрахование;

риск концентрации - все экспозиции риску, потенциальные убытки по которым достаточно велики, чтобы представлять угрозу для платежеспособности или финансового положения страховых и перестраховочных обществ;

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

риск ликвидности - риск того, что страховые и /или перестраховочные общества не будут иметь возможности реализовать инвестиции и другие активы для урегулирования своих финансовых обязательств в надлежащий срок;

операционный риск - риск убытков, возникающий в связи с недостатками или нарушениями внутренних процессов, персонала или систем или в связи с внешними событиями;

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

риск андеррайтинга - риск потери или неблагоприятных изменений стоимости страховых обязательств в связи с некорректными ценовой политикой и положениями о формировании резервов;

единичный риск - риск, который может причинить вред одному имуществу, трудоспособности, жизни или здоровью одного человека;

страховое общество (страховщик) - юридическое лицо, которое осуществляет страховую (перестраховочную) деятельность на основании лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной органом надзора. Понятие страхового общества, не содержащего термина «другого государства», применяется к страховым обществам с местонахождением в Республике Молдова;

компози́тное страховое общество (страховщик) - страховщик, который на дату вступления в силу настоящего закона имел лицензию на

одновременное осуществление общего страхования и страхования жизни;

перестраховочное общество (перестраховщик) – юридическое лицо, которое осуществляет перестраховочную деятельность на основании лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию, выданной органом надзора. Понятие перестраховочного общества, не содержащего термина «другого государства», применяется к перестраховочным обществам с местонахождением в Республике Молдова;

материнское предприятие – страховое общество, которое соответствует следующим требованиям:

(а) обладает большинством прав голоса в другом коммерческом предприятии (дочернем предприятии);

(b) имеет право назначать или заменять большинство членов органов управления другого коммерческого предприятия (дочернего предприятия) и одновременно является акционером или участником соответствующего предприятия;

(с) имеет право осуществлять определяющее влияние на коммерческое предприятие (дочернее предприятие), являясь его акционером/участником в силу договора, заключенного с этим предприятием, или положений учредительного акта предприятия в случае, когда законодательство, применимое к данному предприятию, позволяет ему подпадать под такие договоры или положения;

(d) является акционером/участником коммерческого предприятия (дочернего предприятия), и большинство членов органов управления этого лица (дочернего предприятия), исполняющих свои обязанности в текущем отчетном периоде, в предыдущем отчетном периоде и до дня составления годовых консолидированных финансовых отчетов, были назначены в результате осуществления своих прав голоса; данное положение не применяется в ситуации, когда иное лицо имеет в отношении дочернего предприятия права, предусмотренные пунктами а), b) или с);

(е) является акционером/участником коммерческого предприятия (дочернего предприятия) и контролирует самостоятельно, на основании соглашения, заключенного с другими акционерами/участниками данного коммерческого предприятия (дочернего предприятия), большинство прав голоса в этом коммерческом предприятии (дочернем предприятии);

(f) фактически осуществляет определяющее влияние на другое коммерческое предприятие (дочернее предприятие) согласно критериям, предусмотренным нормативными актами органа надзора;

участующее страховое и/или перестраховочное общество – страховое и/или перестраховочное общество, которое является либо материнским предприятием, либо другим страховым и/или перестраховочным обществом, которое владеет не менее 20% в коммерческом предприятии или страховом и/или перестраховочном обществе, связанное с другим предприятием согласно заключенному

договору или согласно положениям учредительных актов или уставу предприятий;

страна происхождения – государство, в котором учреждено местоположение и лицензировано страховое и/или перестраховочное общество;

принимающая страна – государство, иное, чем страна происхождения, в котором страховое и/или перестраховочное общество имеет отделение;

отделение – отдельное подразделение страхового и/или перестраховочного общества, юридически зависящее от общества и непосредственно осуществляющее деятельность по страхованию и/или перестрахованию;

подразделение – отдельный структурный субъект юридического лица, расположенный вне его местонахождения, имеющий материальную базу, необходимую для осуществления части деятельности юридического лица, не имея собственного баланса;

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

консолидирующий орган надзора – компетентный орган надзора, ответственный за осуществление надзора на консолидированной основе в рамках группы;

страховой тариф – ставка (рассчитанная с единицы страховой суммы) страховой премии, которая уплачивается страхователем за определенный период времени;

методы снижения риска – все методы, позволяющие страховым и/или перестраховочным обществам передавать свои риски частично или полностью другой стороне;

внутригрупповая операция – любая сделка, посредством которой страховое или перестраховочное общество обращается напрямую или косвенно к другим организациям в той же группе или к любому физическому или юридическому лицу, которое имеет тесные связи с организациями в этой группе, для выполнения своих обязательств, вне зависимости от их происхождения;

офис страхового и/или перестраховочного общества – основное местонахождение или любой из его отделений.

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 или перестраховочным обществом, права и обязанности каждой

из сторон, условия страхования и порядок их применения устанавливаются законом.

(3) В добровольном (факультативном) страховании отношения между застрахованным и страховым или перестраховочным 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 или перестраховочным обществом в соответствии с законодательством и нормативными актами органа надзора.

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

Статья 6. Момент предоставления исполнения страховщиком

(1) Страховая компенсация или страховое возмещение выплачиваются страховым или перестраховочным 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 восстановления или ремонта имущества, путем оказания услуг разрешается только с письменного согласия лица уполномоченного получить страховое возмещение/компенсацию.

(3) Если действия по констатации случая продолжаются более одного месяца, застрахованный или, по обстоятельствам, выгодоприобретатель страхования вправе потребовать выплаты аванса в размере, пропорциональном платежному обязательству, при условии, что обязательство страховщика по выплате компенсации или возмещения и его размер не вызывают сомнений. Аванс выплачивается без неоправданной задержки.

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

(5) Договор страхования может предусматривать франшизу, которая представляет собой часть ущерба возмещенной страховщиком,

установленная в виде фиксированной величины или процентной ставки от страхового возмещения или страховой суммы;

Статья 7. Страховая премия

(1) Уплата страховой премии производится в полном размере или в рассрочку в сроки, предусмотренные договором, по месту нахождения страхового или перестраховочного общества или его представителей, если в договоре 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 или перестраховочным обществом. Конкретный размер страховой премии устанавливается договором страхования по соглашению сторон.

(4) При расчете страховых премий, тарифов и выгод страховому или перестраховочному обществу запрещается дифференцированное установление премий, тарифов и выгод по дискриминационным признакам.

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

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 I ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ОБЩЕСТВ

Статья 9. Общие положения

(1) Страховая и/или перестраховочная деятельность может осуществляться на территории Республики Молдова только на основании лицензии, выданной органом надзора, в соответствии с условиями настоящего закона и другими нормативными актами.

(2) Страховщики (перестраховщики) создаются в организационно-правовой форме акционерных обществ в соответствии с законодательством

об акционерных обществах и настоящим законом. Положения настоящей части не применяются к отделениям страховых/перестраховочных обществ из других государств.

(3) В соответствии с частью (2), положения статей 71 и 72 и любые другие положения Закона № 1134/1997 об акционерных обществах, которые прямо или косвенно относятся к ревизионной комиссии, не применяются в случае страховщиков/перестраховщиков.

(4) Общество-заявитель не может быть зарегистрировано или не может вносить изменения в государственный реестр юридических лиц без предварительного письменного утверждения органа надзора.

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

а) общества, зарегистрированные на основании предварительного письменного утверждения органа надзора для осуществления страховой и/или перестраховочной деятельности;

б) отделения страховых и/или перестраховочных обществ из других государств на основании предварительного письменного утверждения органа надзора об их деятельности, осуществляемой в Республике Молдова;

с) страховые или перестраховочные общества, которые расширяют свою деятельность на определенный класс страхования или на другие классы, которые не были включены в лицензию;

(6) Для выдачи лицензии на осуществление деятельности, разрешенной страховщикам/перестраховщикам, в орган надзора подается заявление на получение лицензии, к которому должны быть приложены документы и информация, относящиеся к обществу-заявителю.

(7) В процессе рассмотрения заявления о выдаче лицензии орган надзора запрашивает любые дополнительные документы и сведения, касающиеся процесса лицензирования, если представленные сведения недостаточны для оценки соответствия условиям лицензирования.

(8) Страховщик осуществляет деятельность на основании лицензии, выданной исключительно на деятельность в категории «страхование жизни» или на деятельность в категории «общее страхование».

(9) Классы страхования из категорий, указанных в части (8), устанавливаются в приложении.

(10) Страховое или перестраховочное общество вправе осуществлять деятельность в пределах тех классов страхования, на которые она получила лицензию в соответствии с условиями настоящего закона. Право заниматься деятельностью в рамках 10-го класса раздела В приложения к настоящему закону предоставляется и указывается отдельно в приложении к лицензии на обязательное внутреннее страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств или на обязательное внутреннее и внешнее страхование гражданской ответственности

владельцев транспортных средств.

(11) Лицензия распространяется на весь класс страхования, если заявитель не желает покрыть только часть рисков, относящихся к этому классу.

(12) В отступление от части (8) страховое общество, осуществляющее деятельность по категории “страхование жизни”, может, не имея лицензии по категории “общее страхование”, страховать также риски, покрываемые классами 1 и 2, предусмотренными разделом В приложения 1, если они считаются дополнительными рисками в классах категории “страхование жизни”.

(13) Страховое и/или перестраховочное общество, получившая лицензию страховать основной риск по одному классу, указанному в приложении, может также страховать риски, включенные в другой класс без необходимости получения лицензию на данные риски при условии, что риски соответствуют всем следующим условиям:

- а) связаны с основным риском;
- б) относятся к предмету, находящемуся в сфере действия основного риска;
- в) гарантированы договором, регулирующим основной риск.

(14) В отступление от 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, риски, включенные в класс 17, могут считаться дополнительными рисками класса 18 в случае, когда они выполняют условия, предусмотренные частью (13), и любое из следующих условий:

- а) основной риск относится только к содействию, оказанному лицам, находящимся в затруднении во время передвижений либо в отсутствие по месту жительства или по месту постоянного пребывания;
- б) страхование относится к спорам или рискам, которые из него вытекают или относятся к использованию средств морского транспорта.

(15) Перестраховочная деятельность может осуществляться специализированными компаниями, зарегистрированными в Республике Молдова на основании лицензии на осуществление перестраховочной деятельности, выданной органом надзора.

(16) В целях регулирования особенностей процедуры лицензирования и связанных с ней процессов, орган надзора издает нормативные акты для применения настоящего закона.

Статья 10. Процедура лицензирования

(1) Орган надзора принимает решение о лицензировании страхового и/или перестраховочного общества или отклоняет заявление в течение пяти месяцев со дня получения заявления о выдаче лицензии, сопровождаемого документами и сведениями, предусмотренными настоящим законом и

нормативными актами, принятыми для его применения.

(2) В течение 15 рабочих дней со дня получения заявления орган надзора по необходимости сообщает заявителю список документов и сведений, которые не были поданы согласно части (1), для их представления.

(3) Орган надзора вправе потребовать в письменной форме в течение срока, предусмотренного частью (1), но не позднее трех месяцев со дня получения заявления о лицензировании, любые документы или дополнительные сведения, если предыдущие являются неполными для осуществления оценки или в документах и/или сведениях выявлены другие недочеты.

(4) Общество-заявитель имеет в распоряжении 30 календарных дней со дня сообщения требования, сформулированного в соответствии с частью (3), для представления затребованных документов и/или сведений, соответственно для устранения выявленных недостатков, в течение которых пятимесячный срок, предусмотренный частью (1), приостанавливается. Общество-заявитель по собственной инициативе может предоставить любые другие сведения и/или документы, которые оно считает необходимыми.

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

(6) Государственная регистрация страхового/перестраховочного общества осуществляется компетентным органом только после представления письменного решения о выдаче предварительного разрешения об учреждении страховщика / перестраховщика, выданного на условиях настоящей статьи органом надзора. В течение периода регистрации, до получения лицензии, обществу-заявителю запрещается любое предоставление/публикация учредителями информации о деятельности страхового общества.

(7) При принятии решения о выдаче предварительного разрешения об учреждении страхового и / или перестраховочного общества орган надзора также выдает предварительные разрешения значимым акционерам о приобретении существенного участия в уставном капитале страховщика и разрешения о назначении органов управления.

(8) Если орган надзора выносит решение о выдаче предварительного разрешения об учреждении, для получения лицензии заявитель представляет ему сведения и документы, предусмотренные для выдачи лицензии, в пятимесячный срок со дня сообщения о данном решении.

(9) Если в течение срока, предусмотренного частью (8), общество-заявитель не представит соответствующие документы и сведения, заявитель должен получить новое предварительное разрешение об

учреждении страховщика со всеми соответствующими разрешениями, предусмотренными частью (7).

(10) Орган надзора принимает решение о выдаче / отказе в выдаче лицензии страховщику/ перестраховщику не позднее двух месяцев со дня получения документов и сведений, связанных с выдачей лицензии.

(11) Орган надзора вправе потребовать в письменной форме любые дополнительные документы и сведения, необходимые для оценки и/или, по обстоятельствам, для устранения выявленных недостатков, в месячный срок со дня получения документов, указанных в части (3), а заявителю предоставляет месячный срок со дня сообщения запроса об их представлении, период, в течение которого срок в два месяца, предусмотренный частью (10), приостанавливается. Общество-заявитель по собственной инициативе может представить любые другие документы и/или сведения, которые он считает необходимыми, не позднее 30 календарных дней до даты истечения срока, предусмотренного частью (8).

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

(13) На любом из этапов процесса лицензирования, предусмотренных частями (1)–(11), орган надзора письменно сообщает обществу-заявителю о своем решении, указав причины в случае отклонения заявления о лицензировании.

(14) Лицензия выдается на специальном бланке строгой отчетности, в которой указываются: наименование, организационно-правовая форма, юридический адрес лицензиата; государственный идентификационный номер; категория страхования, на которую выдается лицензия. Приложение к лицензии является составной частью лицензии и содержит следующую информацию: лицензиат; лицензионные условия; классы и страховые риски.

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

(16) Заверенные копии лицензии выдаются для каждого отделения и отдельного подразделения страхового и/или перестраховочного общества, в которых осуществляется деятельность.

(17) Сбор за выдачу лицензии на страховую и/или перестраховочную деятельность составляет 50000 леев, который зачисляется в бюджет органа надзора.

(18) Размер сборов за выдачу разрешений, рассмотрение заявлений на переоформление лицензии, выдачу заверенных копий, выдачу дубликатов лицензии, а также за внесение изменений в Реестр профессиональных участников страхового рынка устанавливается органом надзора и зачисляется в его бюджет на дату подачи заявления.

(19) Сбор за рассмотрение заявлений, предусмотренных настоящим

законом, не подлежит возврату.

(20) Орган надзора выдает лицензию страховому и/или перестраховочному обществу только в случае, если есть уверенность, что данное общество может обеспечить осуществление деятельности в условиях безопасности и соблюдения требований предусмотрительного и разумного управления, обеспечивающего защиту интересов застрахованных, других выгодоприобретателей и хорошее функционирование рынка страхования.

(21) Согласно части (20) орган надзора выдает лицензию обществу-заявителю при условии обязательного расположения соответствующим техническим оборудованием, программным обеспечением для обеспечения обработки данных договоров страхования и возмещений, обеспечивая:

а) обобщение данных, связанных с полисами и убытками, которые должны включать, по крайней мере, систематизацию страховых премий, периода страхования, данные относительно происшествия, заявления и выплатой ущерба, статистическую информацию о застрахованном лице или застрахованном имуществе;

b) контроль доступа к системам и данным;

с) создание профилей пользователей в отношении соответствующих задач;

d) безопасность обработки персональных данных.

Статья 11. Бизнес-план

К любому заявлению на получение лицензии должен прилагаться бизнес-план, составленный в соответствии с нормативными актами органа надзора, содержащий как минимум следующее:

а) классы и страховые риски, которые предлагает покрывать;

b) организационная структура страховщика, из которой вытекает его способность достигать поставленных целей в условиях, совместимых с принципами разумной и здоровой практики в области страхования;

с) соответствие административных рамок, политики, процедуры, внутренних механизмов;

d) соответствие капитала и ликвидности к специфике, объему и сложности деятельности, которую намеревается осуществлять в следующие 3 года, указанные в следующих:

- предварительный бухгалтерский баланс и оценочная стоимость капитала, ставки платежеспособности и технических резервов;

- оценка объема финансовых ресурсов, предназначенных для покрытия страховых резервов, минимального требуемого объема капитала;

- оценка текущих административных расходов, включая закупочные;

- оценки размера премий и размера возмещений / компенсаций;

- портфель, переданный в перестрахование, виды договоров перестрахования.

Статья 12. Причины отклонения заявления о выдаче лицензии

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

a) представленная документация на момент подачи заявления или в срок, указанный в статье 10 части (4), не составлена в соответствии с действующими правовыми положениями или является неполной и/или представленные сведения недостоверны или недостаточны для оценки соблюдения условий, предусмотренных для выдачи лицензии;

b) общество-заявитель/страховщик не располагает отдельными собственными фондами для покрытия абсолютного предела требований к минимальному капиталу, предусмотренного в статье 74 или первоначальный капитал ниже минимального предела, установленного настоящим законом;

c) из оценки представленного бизнес-плана вытекает, что общество-заявитель/страховщик не может обеспечить выполнение предложенных задач при соблюдении требований, указанных в настоящем законе и изданных для его применения нормативных актах;

d) члены органа управления общества-заявителя/страховщика, не соответствуют требованиям, указанным в настоящем законе и изданных для его применения нормативных актах, так как не соответствуют характеру, объему и сложности деятельности и не соответствуют необходимости обеспечения предусмотрительного и разумного менеджмента;

e) лица, выполняющие ключевые функции не соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами о репутации, знаний и профессиональном опыте соответствующие для обеспечения предусмотрительного и разумного менеджмента, располагают репутацией и высоким уровнем беспристрастия;

f) акционеры и косвенные держатели акций общества-заявителя/страховщика не соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами;

g) тесные связи между обществом-заявителем/страховщиком и другими физическими или юридическими лицами, правовые положения или меры административного характера другого государства, которые управляют одним или несколькими физическими и юридическими лицами, с которыми у общества-заявителя/страховщика тесные связи, препятствуют эффективному осуществлению пруденциального надзора;

h) до получения лицензии учредители публично сообщили о функционировании 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 точно обосновано и сообщено соответствующему обществу.

Статья 13. Переоформление лицензии

(1) Основаниями для переоформления лицензии являются:

а) изменение наименования страхового/перестраховочного общества;
б) изменение местонахождения страхового/перестраховочного общества;

с) дополнение страховой деятельности страхового/перестраховочного общества новыми классами страхования и/или новыми видами страхования или их исключение из страховой деятельности.

(2) В случае возникновения оснований для переоформления лицензии страховое/перестраховочное общество обязано в течение 10 рабочих дней со дня государственной регистрации внесенных изменений подать в орган надзора заявление о переоформлении лицензии вместе с документами в соответствии с нормативными актами, изданными органом надзора. Несоблюдение указанного срока несет нанесение административных санкций за правонарушения.

(3) Орган надзора принимает решение о выдаче или отказе в переоформлении лицензии в течение не более 20 рабочих дней в соответствии с изданными нормативными актами.

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

Статья 14. Выдача дубликата лицензии

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

(2) В случае утери, кражи или уничтожения бланка лицензии страховое/перестраховочное общество обязано в течение до 5 рабочих дней со дня установления опубликовать в этой связи объявление в Официальном мониторе Республики Молдова и в течение до 10 рабочих дней подать в орган надзора заявление о выдаче дубликата лицензии с приложением подтверждающих документов об утери, краже, уничтожении или повреждении лицензии, в зависимости от обстоятельств. Несоблюдение сроков влечет применение санкций за административные правонарушения.

(3) Орган надзора в течение до 15 рабочих дней решает о выдаче или, по обстоятельствам, отказе в выдаче дубликата лицензии со дня подачи заявления о его выдаче.

(4) В случае выдачи дубликата лицензии орган надзора принимает решение об аннулировании утерянного, украденного, уничтоженного или поврежденного бланка лицензии с внесением соответствующих изменений в Реестр профессиональных участников страхового рынка не позднее трех

рабочих дней после принятия соответствующего решения.

(5) Во время рассмотрения заявления о выдаче дубликата лицензии ее обладатель 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 страхового/перестраховочного общества

(1) Приостановление действия лицензии страховщика/перестраховщика осуществляется в случае, если:

a) страховщик/перестраховщик не выполняет условия лицензирования, на основании которых ему была выдана лицензия;

b) страховщик/перестраховщик не устраняет в срок нарушения, установленные в ходе проверки или надзора, осуществленных из офиса органом надзора;

c) страховщик/перестраховщик не выполняет меры, наложенные органом надзора в отношении соответствия деятельности требованиям законодательства;

d) страховщик/перестраховщик не выполняет требования в отношении категорий и достаточности активов, допущенных для покрытия технических резервов, а также требований коэффициента платежеспособности и минимального капитала;

e) страховщик не располагает отдельными собственными фондами для покрытия абсолютного предела требований к минимальному капиталу, предусмотренного в статье 74 или минимальный капитал ниже предела, установленного настоящим законом;

f) страховщик/перестраховщик не соблюдает требования по формированию и поддержанию технических резервов;

g) страховщик/перестраховщик не соблюдает требования по поддержанию коэффициента платежеспособности не менее 100%;

h) деятельность, осуществляемая страховщиком в первые 3 года работы, существенно отличается (отклонение более чем на 50%) от деятельности, предусмотренной в бизнес-плане, представленном на этапе лицензирования, и, по мнению органа надзора, такое отклонение не оправдано новыми экономическими обстоятельствами страховщика и ставит под угрозу деятельность страховщика;

i) не были устранены 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 (перестрахования) и на продление срока действия действующих договоров. При этом страховщик/перестраховщик

обязан выполнить взятые на себя до приостановления действия лицензии обязательства по заключенным договорам страхования (перестрахования).

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

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

(5) Страховщик/перестраховщик, действие лицензии которого приостановлено, обязан принять все необходимые меры для обеспечения защиты интересов застрахованных лиц и других лиц, права которых могут быть нарушены приостановлением действия лицензии.

(6) Страховщик/перестраховщик, действие лицензии которого было 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 принимает решение о возобновлении действия лицензии в срок, предусмотренный частью 4.

(7) Действие лицензии может быть приостановлено как по всем классам страхования, так и отдельно по классам.

(8) В отступление от части (7) действие лицензии на обязательное внутреннее страхование автогражданской ответственности и на обязательное внешнее страхование автогражданской ответственности по классу 10 раздела В приложения к настоящему закону может быть приостановлено отдельно. В случае если у страховщика имеется лицензия для внутреннего и внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности, приостановление действия лицензии для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности влечет приостановление действия лицензии для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности.

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

Статья 16. Отзыв лицензии страхового/перестраховочного общества

(1) Отзыв лицензии страхового/перестраховочного общества происходит в следующих случаях:

- а) отзыва лицензии запрашивает страховщик;
- б) страховщик/перестраховщик не начал осуществлять страховую деятельность в течение года со дня получения лицензии или более не осуществляет страховую деятельность шесть месяцев подряд;

с) лицензия была выдана на основании недостоверной информации или других незаконных действий;

d) страховщик/перестраховщик не реализовал меры, указанные в плане резолюции, или принятые меры не достигли своей цели;

e) неспособность страховщика/перестраховщика должным образом обеспечить исполнение двух последовательных предписаний органа надзора в отношении аналогичных нарушений;

f) судебная инстанция вынесла решение о возбуждении процесса несостоятельности или о прекращении деятельности страховщика (перестраховщика);

g) не были устранены в течение установленного срока все приведшие к приостановлению действия лицензии обстоятельства;

h) у страховщика (перестраховщика) имеются задолженности по платежам и взносам в качестве члена Национального бюро страховщиков автотранспортных средств и им не выполняется изданное в связи с этим предписание органа надзора;

i) страховщик (перестраховщик) не соблюдает положения части (4) статьи 34 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, № 414/2006 и не выполняет изданное в связи с этим предписание органа надзора.

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

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

b) подтверждение публикации в Официальном мониторе Республики Молдова объявления страховщика/ перестраховщика о намерении прекратить свою деятельность и предъявлении требований от застрахованных и других лиц, права которых могут быть нарушены;

с) план ликвидации вида деятельности, который включает, по крайней мере, следующее: проверка, инвентаризация договоров страхования и дел об ущербе, зарегистрированных в учете страховщика, план справедливой компенсации неудовлетворенных претензий застрахованных, меры, необходимые для уведомления страхователей о возможности расторжения заключенных договоров страхования и / или об их праве на взыскание страховых премий, уплаченных по этим договорам, пропорционально периоду между их прекращением и их сроку действия.

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

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

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

- a) незамедлительно прекратить деятельность на страховом рынке;
- b) вернуть лицензию в орган надзора в течение 2 рабочих дней с даты сообщения решения об отзыве лицензии, а несоблюдение установленного срока влечет наложение санкций за административное правонарушение;
- c) принять все необходимые меры для обеспечения защиты интересов застрахованных лиц и других лиц, права которых могут быть нарушены в результате отзыва лицензии, включая передачу страхового портфеля, в зависимости от обстоятельств.

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

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

(8) Страховщик (перестраховщик), лицензия которого была отозвана, не вправе осуществлять страховую и/или перестраховочную деятельность и обязан обеспечить первоочередность выплаты страховых компенсаций и возмещений. Отзыв лицензии приостанавливает по праву все операции с активами страховщика, допущенными для покрытия обязательств по договорам страхования, за исключением выплаты страховых возмещений и компенсаций, выкупных сумм по договорам страхования (перестрахования), заключенных до отзыва лицензии.

(9) Информация об отзыве лицензий публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова, на официальном сайте органа надзора и хранится в течение 7 лет. Отметка о дате и номере решения о приостановлении / отзыве лицензии вносится в Реестр профессиональных участников страхового рынка. После отзыва лицензии все записи и записи лицензированного лица о выполненных услугах и деятельности должны храниться в течение не менее 7 лет, а затем передаются в государственный архив.

(10) В случае, указанном в части (7), орган надзора назначает сотрудника, ответственного за мониторинг и контроль за выполнением всех обязательств по договорам страхования, и определяет его обязанности, которые включают как минимум:

- а) анализ финансового положения страховщика/перестраховщика за каждый отчетный период;
- б) проверка выполнения страховщиком/перестраховщиком обязательства, предусмотренного частью (8);
- с) наблюдению за порядком выполнения страховщиком (перестраховщиком) своих платежных обязательств, вытекающих из договоров страхования;
- д) проверке соблюдения страховщиком (перестраховщиком) прав и интересов потребителей;
- е) мониторингу показателей финансовой стабильности страховщика (перестраховщика).

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

(12) В случае частичного отзыва лицензии страховщик / перестраховщик не может подавать заявление на получение новой лицензии в рамках класса или классов страхования, по которым лицензия была отозвана, в течение одного года с даты отзыва.

(13) Орган надзора отзывает лицензию и возбуждает процесс принудительной ликвидации страхового/перестраховочного общества в случае установления того, что общество находится в одном из положений несостоятельности, предусмотренных настоящей частью, и не выполняются условия возбуждения процедуры резолюции, предусмотренной в статье 80. В целях настоящей части ситуациями несостоятельности являются следующие:

- а) страховое и/или перестраховочное общество не в состоянии удовлетворить заявления застрахованных, выгодоприобретателей страхования или пострадавших третьих лиц в отношении выплаты страховых возмещений или компенсаций (неплатежеспособность);
- б) страховое и/или перестраховочное общество не соответствует требованиям к уровню коэффициента платежеспособности;
- с) абсолютное значение собственных средств страхового и/или перестраховочного общества меньше минимального размера капитала, установленного настоящим законом.

Статья 17. Другие меры, применяемые к профессиональным участникам

- (1) Если страховщик/перестраховщик или

страховой/перестраховочный посредник не соблюдает положения настоящего закона или нормативных актов, изданных органом надзора, или если интересы застрахованного/ перестрахователя находятся под угрозой иного характера, орган надзора принимает соответствующие меры адекватны для защиты интересов застрахованного / перестрахователя.

(2) В целях части (1), орган надзора может отозвать или приостановить действие лицензии страховщика / перестраховщика в порядке, отличном от указанного в статье 16 и Частях VII и VIII.

В частности, орган надзора может:

a) заблокировать свободный доступ страхового/перестраховочного общества к собственным активам;

b) распорядить о депонировании активов на специальный счет, контролируемый органом надзора;

c) перенять полностью или частично полномочия исполнительного органа страхового/перестраховочного общества;

d) передать страховой/перестраховочный портфель и связанные с ним активы другой страховой/перестраховочной компании по согласованию с ней;

e) приказать ликвидацию финансовых активов связанных сторон;

f) требовать увольнения лиц, наделенных полномочиями по управлению, надзору, контролю, или лица (лиц) с полномочиями юридической помощи или ответственного актуария и запретить им осуществлять дополнительную страховую/перестраховочную деятельность на срок до пяти лет;

g) исключить страхового/перестраховочного посредника 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 информацию о наименованиях страховщиков/перестраховщиков, юридических лиц Республики Молдова, отделений страховых и/или перестраховочных обществ, других государств, имеющих лицензию в Республике Молдова, страховых и/или перестраховочных посредниках, в который записываются серия, номер и дата выдачи лицензии, адреса местонахождений, информация о переоформлении лицензии, выдаче с нее копий и дубликатов. Орган надзора публикует на своей официальной веб-странице и постоянно обновляет список наименований всех страховщиков, получивших лицензию, в том числе отделений иностранных страховщиков.

(2) Страховщики–юридические лица Республики Молдова или отделения иностранных страховщиков, лицензии которых были отозваны, исключаются из регистра, в котором производится соответствующая

запись, включающая дату и номер решения об отзыве лицензии. Исключение из регистра не является физическим удалением данных о профессиональном участнике из регистра.

(3) В случае расширения деятельности за счет новых отделений или прекращения их деятельности, а также в случае других изменений профессиональный участник обязан подать в орган надзора заявление с приложением соответствующих документов для внесения изменений и дополнений в Регистр профессиональных участников страхового рынка, запросив заверенную копию (-и) лицензии с уплатой соответствующего сбора.

Статья 19. Требования к лицензированию отделения страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства

(1) Страховые и/или перестраховочные общества с местонахождением в другом государстве, лицензированные иностранным государством, могут осуществлять деятельность на территории Республики Молдова, если совокупно выполняются следующие условия:

- a) деятельность осуществляется вследствие открытия отделения;
- b) отделение лицензировано органом надзора;
- c) компетентный орган страны происхождения не препятствует созданию отделения в Республике Молдова, что подтверждается документом, выданным соответствующим органом;
- d) существующая законодательная база страны происхождения и/или способ ее применения не препятствуют органу выполнять свои надзорные функции;
- e) соблюдаются положения настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

(2) Положения настоящего закона относительно лицензирования страховщиков/ перестраховщиков, применяются соответственно к отделениям страховых и/или перестраховочных обществ иностранного государства в соответствии с положениями настоящей главы.

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

(4) С целью настоящего закона все отделения, созданные иностранным страховым и/или перестраховочным обществом на территории Республики Молдова, считаются одним отделением.

(5) Деятельность, которая может осуществляться через отделение в Республике Молдова, предусмотрена в лицензии, выданной органом надзора, и не может выходить за пределы предмета деятельности страховщика и/или перестраховщика, лицензированного компетентным

органом страны происхождения.

(6) Отделения страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства, учрежденное на территории Республики Молдова, участвует в формировании фондов, созданных в соответствии с требованиями настоящего закона и Закона № 414/2006 об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб автотранспортных средств.

(7) Пруденциальные требования, изложенные в настоящем законе, применяются соответствующим образом и к отделениям иностранных страховщиков, которые осуществляют свою деятельность на территории Республики Молдова, включая наложение санкций.

(8) Орган надзора может сделать исключение в части применения некоторых пруденциальных требований к отделениям иностранных страховщиков/перестраховщиков, если в результате оценки установлено, что в стране происхождения существует пруденциальная нормативная база, равнозначная установленной настоящим законом и изданным для его применения нормативным актам, и компетентный орган данной страны осуществляет надлежащий надзор за деятельностью иностранного страховщика, а также деятельностью его отделения в Республике Молдова.

(9) Режим, предусмотренный частью (8), применяется только на условиях взаимности, на основании договора о сотрудничестве, подписанного между органом надзора и компетентным органом страны происхождения, без того, чтобы данный режим устанавливал более благоприятное отношение, чем предусмотренное для страховщиков, осуществляющих деятельность на территории Республики Молдова.

(10) Отделение иностранного страховщика должно иметь регламент, в котором указано по меньшей мере наименование, адрес, размер дотационного капитала, должности руководителей, предмет деятельности, который может быть изменен только с письменного разрешения органа надзора.

(11) Отделение, созданное на территории Республики Молдова, может воспользоваться наименованием страхового и/или перестраховочного общества, используемым в стране происхождения. Если существует опасение создания замешательства, для обеспечения соответствующего разъяснения орган надзора может потребовать, чтобы данное наименование сопровождалось пояснением.

(12) В целях оценки характеристики лиц, причастных к поданному заявлению на лицензию или в связи с ним, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег оказывает необходимое содействие органу надзора, по его запросу, в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансирование терроризма.

(13) Орган надзора отклоняет заявление на получение лицензии

отделения страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства, если регулированию и надзору в соответствии с настоящим законом может препятствовать закон государства происхождения.

(14) Орган надзора выдает лицензию отделению в Республике Молдова страховщика/перестраховщика иностранного государства, только если он полностью уверен, что данный страховщик / перестраховщик может обеспечить осуществление деятельности на территории Республики Молдова в условиях безопасности и с соблюдением требований о предусмотрительном и разумном управлении, с обеспечением надлежащих условий для осуществления надзора.

(15) Положения статьи 19 применяются соответствующим образом и в отношении требования представления информации о лицах и субъектах, вовлеченных или связанных с заявлением о лицензировании отделения страховщика иностранного государства.

Статья 20. Дотационный капитал отделения

(1) Отделение иностранного страховщика располагает дотационным капиталом для получения лицензии и осуществления деятельности на территории Республики Молдова.

(2) Дотационный капитал отделения обеспечивается предоставлением ему дотационного капитала в денежном виде соответствующим страховым и/или перестраховочным обществом иностранного государства на уровне, не менее требования о минимальном капитале, предусмотренного в статье 74.

Статья 21. Руководство деятельностью отделения

(1) Орган надзора другого государства должен назначить не менее трех лиц, обеспечивающих руководство деятельностью отделения, созданного в Республике Молдова, которые на законной основе имеют полномочия ангажировать и представлять в Республике Молдова соответствующего иностранного страховщика. Данные лица должны иметь надлежащую репутацию и опыт работы для выполнения возложенных на них обязанностей. Положения, касающиеся требований к руководителям, должностным лицам страховых и/или перестраховочных обществ, применяются соответствующим образом к лицам, которым поручено управление филиалами.

(2) Лица, обеспечивающие руководство деятельностью отделения иностранного страховщика, несут ответственность за выполнение на уровне отделения пруденциальных требований, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами органа надзора.

(3) Руководство деятельностью отделения и документы, необходимые для осуществления надзора, должны находиться на территории Республики Молдова по зарегистрированному адресу местонахождения отделения.

Статья 22. Оценка качества иностранного страхового и/или перестраховочного общества, ходатайствующего о создании отделения

(1) При рассмотрении заявления о выдачи лицензии отделению иностранного страхового и/или перестраховочного общества, орган надзора оценивает качество последней.

(2) Дополнительно к документам, представленных для получения лицензии, заявитель лицензии должен представить как минимум следующее:

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

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

с) аудированная финансовая отчетность материнского предприятия за последние 3 года.

(3) Если между иностранным страховым и/или перестраховочным обществом, ходатайствующим о создании отделения, и другими физическими и юридическими лицами существует тесная связь, орган надзора выдает лицензию только при условии, что данная связь не препятствует эффективному осуществлению его надзорных функций.

(4) Любые изменения на уровне акционеров иностранного страхового и/или перестраховочного общества, ходатайствующего о создании отделения, или лиц, находящихся с ним в тесной связи, включая изменения, вытекающие из процесса слияния или реорганизации, в который вовлечено иностранное страховое и/или перестраховочное общество, должны быть уведомлены органу надзора отделением данного страховщика в течение 10 рабочих дней с даты изменений.

(5) Страховое и/или перестраховочное общество из юрисдикций, которые не соблюдают международные стандарты прозрачности и/или юрисдикций с высокой степенью риска, не могут создавать отделения на территории Республики Молдова. Критерии оценки соответствия страхового/перестраховочного общества аналогичны критериям оценки юридических лиц как держателей существенного участия в капитале страхового/перестраховочного общества.

Статья 23. Обязательное страхование автогражданской ответственности

(1) Для принятия рисков класса 10, отделение страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства назначает представителя по ущербу в соответствии с законодательством Республики

Молдова об обязательном страховании автогражданской ответственности, получает членство в Национальном бюро и вносит свой вклад при формировании фондов, создаваемых на условиях, предусмотренных нормативным актом об обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, нанесенный автотранспортными средствами.

(2) Положения, относительно финансовых взносов в фонды, указанные в предыдущей части, применяются *mutatis mutandis* к отделениям страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства.

(3) Отделение страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства назначает представителя по ущербу с местожительством или проживающий на территории Республики Молдова со следующими полномочиями:

а) собирает всю необходимую информацию о деле об ущербе;

б) владеет компетенцией представлять страховщика/перестраховщика в отношении лиц, потерпевших ущерб, и требует возмещения, в том числе ее выплаты;

с) представляет и предпринимает необходимые действия для того, чтобы страховщик/перестраховщик был представлен в судах и органах власти Республики Молдова в отношении возмещения убытков;

д) может представлять страховщика/перестраховщика в органе надзора в отношении проверки наличия и действительности полисов страхования.

(4) Отделение страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства применяет базовую страховую премию и корректировочные коэффициенты по внутреннему и внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности, только после их представления и утверждения органом надзора.

Статья 24. Уведомление и информирование

(1) В течение не более 10 дней с даты выдачи лицензии/отказа в праве на осуществление деятельности отделения страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства на территории Республики Молдова, орган надзора информирует орган надзора государства происхождения о выдаче/отказе в праве на осуществление деятельности отделения.

(2) Если установлено, что отделения страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства не соблюдает правовые нормы, применимые на территории Республики Молдова, и предписания органа надзора, включая применение санкций, орган надзора информирует орган надзора страны происхождения об этом факте.

Статья 25. Опубликование информации отделением

(1) Отделения страховых и/или перестраховочных обществ иностранных государств обязаны публиковать на румынском языке следующие сведения иностранного страхового и/или перестраховочного общества: годовые финансовые отчеты, консолидированные годовые финансовые отчеты, и при необходимости отчет, составленный органами управления, консолидированный отчет, составленный органами управления, при необходимости, аудиторское заключение, составленные и аудируемые в соответствии с законодательством страны происхождения страховых и/или перестраховочных обществ. Опубликование консолидированных и аудируемых годовых финансовых отчетов страховщика/перестраховщика вместе с аудиторским заключением должна быть осуществлена в течение 15 дней после истечения срока публикации в стране происхождения.

(2) Положения статьи 50, относящиеся к требованиям для страховых и/или перестраховочных обществ об опубликовании информации, применяются соответственно к отделениям страховых и/или перестраховочных обществ иностранных государств.

Статья 26. Отделения, не соблюдающие правовые положения

(1) Если орган надзора установит, что отделение страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства, действующее на территории Республики Молдова, не соблюдает применимые к нему правовые нормы, орган надзора предписывает страховому и/или перестраховочному обществу урегулирование незаконных действий.

2. В случае если отделение страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства, не соблюдает предписания органа надзора и продолжает нарушать правовые нормы, орган надзора, после информирования органа надзора страны происхождения, вправе принять меры для предотвращения или санкционировать за установленные нарушения, в том числе запретить заключение новых или определенных договоров страхования (перестрахование) и сбор соответствующих премий.

Статья 27. Отзыв лицензии отделения

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

а) данное страховое и/или перестраховочное общество принимает решение о ликвидации соответствующего отделения;

б) субъект, возникший в результате процесса реорганизации, вследствие чего иностранное страховое и/или перестраховочное общество прекращает свое существование, принимает решение о ликвидации соответствующего отделения;

с) в результате процессов реорганизации на уровне данного

иностранного страхового и/или перестраховочного общества или группы, в которую он входит, деятельность отделения в Республике Молдова переходит к другому страховому и/или перестраховочному обществу или отделению иностранного страхового и/или перестраховочного общества в Республике Молдова;

d) лицензия, выданная данному иностранному страховому и/или перестраховочному обществу, отозвана компетентным органом страны происхождения или утратила свою действительность любым способом;

e) вынесено решение о ликвидации данного иностранного страхового и/или перестраховочного общества;

(2) В случаях, предусмотренных пунктами а)-с) части (1), данное иностранное страховое и/или перестраховочное общество в течение двух рабочих дней представляет органу надзора свое решение о реорганизации и/или ликвидации отделения в Республике Молдова с передачей как минимум плана ликвидации активов и погашения задолженностей, который обеспечит полную выплату долговых обязательств застрахованным и другим выгодоприобретателям, и, по обстоятельствам, плана перенятия деятельности отделения.

(3) Решение о реорганизации и ликвидации отделения согласно пунктам а)-с) части (1) вступает в силу только после подтверждения отзыва лицензии органом надзора, о чем уведомляется соответствующее иностранное страховое и/или перестраховочное общество.

(4) В случае отзыва лицензии, выданной отделению страхового и/или перестраховочного общества иностранного государства, орган надзора принимает необходимые меры, препятствующие соответствующему иностранному страховому и/или перестраховочному обществу инициировать новые сделки на территории Республики Молдова, а также по защите интересов застрахованных и других выгодоприобретателей услуг страхования.

(5) Решение органа надзора об отзыве лицензии отделения сообщается страховому и/или перестраховочному обществу иностранного государства и органу надзора страны происхождения указанного страхового и/или перестраховочного общества.

Статья 28. Изменение данных страховщиков

Страховщик/перестраховщик обязан уведомлять орган надзора обо всех изменениях и/или дополнениях данных и сведений, указанных в документах, прилагаемых к заявлению о выдаче лицензии или о ее переоформлении, в том числе изменения/дополнения в условиях страхования. Изменения/дополнения представляются в письменной форме в орган надзора за собственноручной подписью исполнительного органа в течение 10 рабочих дней со дня вступления в силу решений органов управления о внесении изменений/дополнений вместе с документами (или

заверенными копиями) подтверждающие внесенные изменения и/или дополнения.

Часть II

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 29. Учредители и акционеры страховых и/или перестраховочных обществ

(1) Физические и/или юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Молдова могут быть учредителями и акционерами страховщика (перестраховщика) в соответствии с настоящим законом и другими действующими нормативными актами.

(2) Юридическое лицо, находящееся в процессе ликвидации или в состоянии неплатежеспособности, не может быть учредителем или акционером страхового и/или перестраховочного общества, равно как и лицо, которое было запрещено законом создавать коммерческое общество.

(3) Лицо, зарегистрированное в юрисдикциях, которые не соблюдают международные стандарты прозрачности, и/или в странах или юрисдикциях с высокой степенью риска, не имеет права владеть, прямо или косвенно, индивидуально или совместно с лицами, с которыми он действует согласованно, имущественные права в уставном капитале страхового и/или перестраховочного общества.

(4) Учредители или значимые акционеры страхового и/или перестраховочного общества предоставляют обязательную информацию для надзора, установленную изданным для этой цели нормативным актом. Если страховое и/или перестраховочное общество является частью группы, право собственности на группу должно быть достаточно прозрачным, чтобы не нарушать надзор. Если после того, как все возможные средства были исчерпаны, и при отсутствии мотивов для подозрения ни одно лицо не было идентифицировано как выгодоприобретающий собственник, выгодоприобретающим собственником считается физическое лицо, занимающее должность администратора страховщика/перестраховщика.

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

Статья 30. Акционеры, владеющие существенным участием. Приобретение.

(1) В случае приобретения физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, индивидуально или совместно с лицами, с которыми оно действует согласованно, права собственности или в случае приобретения юридическим лицом права управления существенными

участиями в уставном капитале страховщика (перестраховщика), страховщик (перестраховщик) обязан сообщить в орган надзора в течение семи дней с даты совершения сделки.

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

(3) Дополнительно к требованиям, установленным в статье 29, лицо, намеренное получить или имеющее существенное участие в уставном капитале страховщика (перестраховщика), должно отвечать следующим требованиям:

а) иметь стабильное финансовое положение, что означает следующее:

– юридическое лицо оплатит существенное участие в уставном капитале страховщика (перестраховщика) из собственных денежных средств, что подтверждается заключением аудитора, и будет поддерживать свой собственный капитал (чистые активы) по меньшей мере в пределах существенного участия;

– юридическое лицо осуществляет экономическую, финансовую и иного рода деятельность по меньшей мере на протяжении двух лет, что позволяет ему исполнить свои имущественные обязательства и обеспечивает поддержание в дальнейшем деятельности страховщика (перестраховщика) из собственных ресурсов в случае ухудшения финансового положения последнего;

– физическое лицо располагает доходами, которые носят постоянный характер и которые благодаря своему уровню соответствующим образом оправдывают получение существенного участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика);

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

с) в случае физического лица – не иметь непогашенных судимостей и иметь полную дееспособность.

(4) Приобретение физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, индивидуально или совместно с лицами, с которыми оно действует согласованно, права собственности или управления правом собственности на квалифицированные доли в уставном капитале страховщика (перестраховщика) или увеличение участия квалифицированные доли в уставном капитале страховщика (перестраховщика), превышающие 10%, 20%, 33% или 50% его голосующих акций, и, соответственно, уменьшение ниже этих уровней квалифицированного участия должно осуществляться с предварительного

одобрения 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 образом долю в уставном капитале страховщика (перестраховщика), на которую распространяются положения частей (4) и (8).

(6) Орган надзора вправе в пределах своей компетенции потребовать представления учредительных документов и финансовых отчетов от учредителей, акционеров и других юридических лиц, которые намереваются получить квалифицированное участие в уставном капитале страховщика (перестраховщика), а также запрашивать у органов публичного управления информацию о финансовой устойчивости 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 ревизионной комиссии, права получать дивиденды приостанавливается по праву с даты приобретения или увеличения, совершенного с нарушением положений частей (4) и (5), в объеме принадлежащих прав собственности. Акции, по которым осуществление права голоса приостановлено, не учитываются при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров, не принимаются в расчет при установлении кворума и определении итогов голосования и соответственно не включаются в голоса, представленные на собрании. В течение пяти дней с даты, когда ему стало известно о совершении приобретения с нарушением положений частей (4) и (5), орган надзора информирует приобретателя и страховщика о действии положений относительно приостановления осуществления прав, перечисленных в настоящей части.

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

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

(10) Решение исполнительного органа страховщика

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

(11) Орган надзора принимает решение о внесении записи в связи с исключением аннулированных акций и регистрацией акций дополнительной эмиссии в срок, не превышающий 15 дней со дня представления в орган надзора решения, согласно части (9) с приложением связанных с регистрацией эмиссии акций документов, установленных нормативным актом органа надзора.

(12) В течение трех дней со дня регистрации вновь выпущенных акций согласно части (11) субъект (хранитель), осуществляющий учет владельцев ценных бумаг, которые подпадают под действие положений части (5), на основании решения исполнительного органа страховщика (перестраховщика) и решения органа надзора обеспечивает внесение записей об аннулировании акций на счетах владельцев соответствующих ценных бумаг и регистрацию вновь выпущенных акций на счете страховщика (перестраховщика). Вновь выпущенные акции числятся на счете страховщика (перестраховщика) до их продажи и/или аннулирования.

(13) В срок, не превышающий 10 дней со дня внесения записей согласно части (12), страховщик (перестраховщик) выставляет на продажу вновь выпущенные акции и в установленном Законом о рынке капитала № 171/2012 порядке доводит до сведения общественности информацию о финансовом положении страховщика (перестраховщика) на протяжении последних трех лет с описанием выставленных на продажу акций.

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

(15) По запросу страхового и/или перестраховочного общества, орган надзора может принять решение о продлении каждого из предусмотренных частями (8) и (14) трехмесячных сроков на периоды времени не свыше трех месяцев не более четырех раз с соблюдением условий части (17). Продление требуется для недопущения угрозы финансовой стабильности или в случае, если оно было вызвано общественным интересом либо был выявлен без проведения органом надзора предварительной оценки потенциальный приобретатель выставляемых на продажу акций, в отношении пригодности и адекватности статуса которого не имеется никаких обоснованных подозрений на момент принятия решения о продлении.

Орган надзора уведомляет страховщика/перестраховщика о продлении срока, предусмотренного настоящей частью, до истечения предыдущего срока, установленного для продажи вновь выпущенных акций.

(16) Начальная цена выставляемых на продажу акций страховщика/перестраховщика определяется с учетом следующих условий:

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

б) в случае, когда доля превышает 10 процентов, – согласно стоимости акций, установленной в результате экспертизы, проведенной независимым оценщиком в соответствии с международными стандартами оценки.

Определение цены в соответствии с пунктом б) осуществляется квалифицированным в сфере оценки лицом, зарегистрированным в реестре авторизированных лиц, который ведется органом надзора в установленном им порядке.

(17) Исполнительный орган страховщика/перестраховщика может изменять путем уменьшения цену выставляемых на продажу акций интервалами не реже одного раза в три месяца со дня выставления на продажу или последнего изменения цены. Уменьшение цены допускается в пределах 30 процентов ранее установленной цены с представлением соответствующих аргументов органу надзора. В случае появления факторов, существенно влияющих на ранее установленную цену, для надежности совершения сделки допускается уменьшение цены свыше 30 процентов до 50 процентов с представлением обосновывающих аргументов.

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

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

(20) В случае приобретения вновь выпущенных акций соблюдаются требования части (4).

(21) Инвестиционные общества незамедлительно уведомляют страховщика /перестраховщика о клиентах, приобретших акции. Список лиц, приобретших вновь выпущенные акции, представляется страховщиком/перестраховщиком органу надзора в пятидневный срок со

дня истечения срока, предусмотренного для продажи.

(22) Если в течение срока, указанного в решении исполнительного органа страховщика (перестраховщика), вновь выпущенные акции не были проданы либо была продана только часть из них, непроданные акции выкупаются и аннулируются, а исполнительный орган в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134/1997 должен принять решение об уменьшении уставного капитала. Ценой выкупа непроданных акций является последняя цена продажи или выставления на продажу вновь выпущенных акций согласно части (17).

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

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

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

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

(25) Если в отступление от положений части (7) устанавливается, что приостановление прав влияет на корпоративное управление страховщика/перестраховщика, на выдвижение кандидатов и избрание

органов управления, в том числе на кворум для проведения общих собраний акционеров и на необходимое для принятия решений большинство, орган надзора в результате оценки, осуществленной в соответствии с частью (26), может принять управление приостановленными и вновь выпущенными акциями или передать управление ими инвестиционному обществу, выбранному в результате конкурса, организованного посредством прозрачной процедуры органом надзора.

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

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

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

(29) Мандат уполномоченного инвестиционного общества или органа надзора на управление распространяется на весь период, установленный для продажи акций лиц, не отвечающих требованиям, предъявляемым к статусу акционариата страховщика/перестраховщика, и вновь выпущенных акций, в соответствии с частью (9).

(30) Согласно части (25), в отступление от положений пункта d) части (3) и пункта b) части (4) статьи 27 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998 функции членов совета страховщика (перестраховщика) и комитета по аудиту могут выполняться сотрудниками или членами административного совета органа надзора. Назначение членов совета страховщика/перестраховщика 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 (7) настоящей статьи без предварительного разрешения органа надзора общее собрание акционеров вправе принимать решения, предусмотренные в пунктах с)–е), h) части (3) и пунктах а)–с) части (4) статьи 50 Закона об акционерных обществах № 1134/1997, а совет общества вправе решать вопросы, предусмотренные в пунктах а), d)–е), i¹)–j) части (2) статьи 65 Закона об акционерных обществах № 1134/1997.

(32) Для вынесения других решений, за исключением предусмотренных частью (31), требуется получение предварительного разрешения органа надзора.

(33) В случае применения положений об управлении приостановленными акциями и/или введения специального управления страховщика до истечения срока продажи вновь выпущенных акций согласно частям (14) и (15), в том числе в течение срока продления, в отступление от части (17) цена выставляемых на продажу акций определяется с соблюдением условий части (16). После определения цены в соответствии с настоящей частью орган надзора может принять решение о продлении срока продажи вновь выпущенных акций на периоды времени не свыше трех месяцев не более трех раз с возможностью изменения их цены согласно части (17).

(34) Если после выдачи предварительного разрешения согласно части (4) устанавливается несоответствие значимого акционера требованиям, установленным в соответствии с настоящим законом, орган надзора вправе отозвать предварительное разрешение. В этом случае применяются положения частей (7) и (8).

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

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

(37) Лица, в отношении которых было решено применить меры, предусмотренные в частях (7)–(8), не могут владеть, прямо или косвенно, новыми акциями в уставном капитале страховщика/перестраховщика и соответственно в уставном капитале других страховщиков/перестраховщиков.

(38) В случае страховщиков/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 субъекта. В случае превышения данного предела исполнительный орган субъекта обязан аннулировать акции и уменьшить свой уставный капитал. В 30-дневный срок со дня утверждения исполнительным органом решения об уменьшении уставного капитала субъект представляет органу надзора документы, установленные нормативным актом, для внесения изменений, связанных с уменьшением уставного капитала. Субъект вносит денежные средства на счета последних владельцев акций, нарушивших положения частей (3) и (4) 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 значимого акционера

(1) При рассмотрении запроса о выдаче предварительного разрешения, предусмотренного частью (4) статьи 30, в целях обеспечения предусмотрительного и разумного управления страховщика (перестраховщика) и принимая во внимание возможное влияние потенциального значимого акционера на страховщика (перестраховщика), орган надзора оценивает пригодность и адекватность статуса потенциального значимого акционера, включая его финансовую способность в отношении предполагаемого приобретения, установленным настоящим законом требованиям, в том числе путем совокупного изучения следующих критериев:

- a) репутация потенциального значимого акционера;
- b) квалификация, репутация и опыт каждого лица, которое в результате предполагаемого приобретения будет действовать в качестве должностного лица;
- c) финансовая устойчивость потенциального значимого акционера;
- d) способность страховщика/перестраховщика соблюдать пруденциальные нормы согласно положениям действующего законодательства, в частности требование о том, чтобы финансовая группа, частью которой он станет, имела структуру, позволяющую осуществлять эффективный надзор, производить обмен информацией между компетентными органами и определять распределение полномочий между ними;
- e) наличие разумных оснований подозревать, что относительно предполагаемого приобретения совершается или совершено преступление или покушение на преступление по отмыванию денег или финансированию

терроризма в соответствии с положениями законодательства в данной области либо что в связи с предполагаемым приобретением такой риск может увеличиться;

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

(2) Орган надзора проводит предусмотренную частью (1) оценку соответствия критериям и выдает предварительное разрешение в течение не более 60 рабочих дней с даты подачи заявления значимым акционером и всех соответствующих документов.

(3) В течение периода оценки, орган надзора вправе, но не позднее, чем за 10 дней до истечения соответствующего срока, письменно запросить любые дополнительные сведения, необходимые для завершения оценки.

(4) Срок проверки приостанавливаются между датой запроса информации органом надзора и датой получения ответа потенциального приобретателя на этот запрос. Срок приостановления не может превышать 20 рабочих дней. Любые дополнительные запросы, сделанные органом надзора о дополнении или уточнении полученных сведений на его усмотрение, не влекут к повторному приостановлению срока проведения оценки

(5) Если потенциальный приобретатель находится в другом государстве или его деятельность регламентируется другим государством, орган надзора вправе принять решение о продлении срока приостановления, установленного в части (4) до 30 рабочих дней.

(6) Перечень информации и документов, необходимых для оценки критериев, указанных в части (1), а также соответствующая процедура устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(7) Если предварительное разрешение запрашивается для двух и более существенных частей, относящихся к тому же страховщику/перестраховщику, орган надзора обеспечивает недискриминационный подход ко всем потенциальным значимым акционерам.

(8) Каждый прямой или косвенный владелец существенного участия в уставном капитале страховщика/перестраховщика обязан представлять органу надзора по его требованию, в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными актами органа надзора, информацию о своей деятельности, включая годовые финансовые отчеты, декларации о доходах, а также иную информацию, необходимую для выполнения пруденциальной оценки.

(9) Если прямой или косвенный владелец существенного участия более не отвечает требованиям, предъявляемым к качеству акционеров страховщика/перестраховщика, предусмотренным настоящим законом и принятыми в целях его исполнения нормативными актами органа надзора,

либо осуществляет на страховщика/перестраховщика влияние, которое может поставить под угрозу его предусмотрительное и разумное 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 назначить надлежащие меры по прекращению такой ситуации. В связи с этим независимо от иных мер или санкций, которые могут быть применены к страховщику/перестраховщику, его руководителям, прямому или косвенному владельцу существенного участия в уставном капитале страховщика/перестраховщика и его выгодоприобретающему собственнику, орган надзора имеет право:

а) отозвать предварительное разрешение, с последующим применением положений статьи 45;

б) приостановить осуществление права голоса по этим акциям, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и комитет по аудиту, права на получение дивидендов;

с) обязать лицо, право голоса которого было приостановлено к отчуждению своих акций в случае отзыва органом надзора предварительного разрешения у владельцев существенного участия, владеющих, самостоятельно или в совокупности с другими, более чем 50 процентами уставного капитала страховщика/перестраховщика;

д) ввести специальное управление.

Статья 32. Ограничение деятельности страховщика/перестраховщика

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

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

а) инвестиционную деятельность, с использованием собственных и привлеченных фондов и резервов, а также технических резервов в порядке, установленном нормативными актами органа надзора;

б) выдачу своим страхователям – физическим лицам процентных займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором страхования жизни, с накоплением капитала;

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

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

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

Статья 33. Наименование и местонахождение страхового и/или перестраховочного общества

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

(2) Полное наименование страховщика, осуществляющего деятельность исключительно по категории “страхование жизни”, должно содержать в обязательном порядке слова “страхование жизни”.

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

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

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

(6) Местонахождение страхового и/или перестраховочного общества, отделения или подразделения должно располагаться в административном здании или на первом этаже жилого здания и на территории в условиях безопасности и с соблюдением требований о предусмотрительном и разумном управлении, с обеспечением надлежащих условий для осуществления надзора. У входа в местонахождение должна быть установлена вывеска с наименованием страховщика/перестраховщика.

Статья 34. Система управления

(1) Страховое и/или перестраховочное общество должно создать прочную и надежную систему управления, которая должна включать как минимум следующее:

а) четкая организационную структуру с хорошо определенными,

прозрачными и последовательными направлениями ответственности должностных лиц, лиц с ключевыми функциями и сотрудниками;

b) эффективная система обмена информацией в рамках страхового и/или перестраховочного общества;

c) ключевые функции, интегрированные в организационную структуру и процессы принятия решений страхового и/или перестраховочного общества;

d) политика внутреннего контроля, управления рисками, внутреннего аудита и аутсорсинга, если она выполняет аутсорсинг ключевых должностей;

e) разумная и профессиональная организация и развитие деятельности в соответствии с ее спецификой и сложностью.

f) прием на работу достаточного количества лиц, соответствующих критериям обучения и профессиональной компетенции, установленным нормативными актами органа надзора.

(2) Страховое и/или перестраховочное общество должно регулировать работу системы корпоративного управления, которая предусматривает функцию управления рисками, обеспечение соблюдения требований, внутренний контроль и внутренний аудит, актуарные функции и деятельность по аутсорсингу (если страховое и/или перестраховочное общество передает часть своих операций третьему лицу). Правила системы управления должны быть ясными и понятными.

(3) Правила системы управления должны пересматриваться не реже одного раза в год и утверждаться советом страхового и/или перестраховочного общества.

(4) Страховые и/или перестраховочные общества должны принимать необходимые меры для обеспечения непрерывности деятельности, а именно:

a) использовать соответствующие и соразмерные системы, ресурсы и процедуры;

b) выявлять и оценивать риски, которые могут повлиять на финансовую стабильность;

c) разрабатывать планы восстановления или финансирования в ситуациях финансовых затруднений;

d) оптимизировать и консолидировать систему управления.

(5) Страховые и/или перестраховочные общества должны представить в орган надзора информацию, указанную в частях (1)-(4), до 1 марта текущего года в соответствии с нормативными актами органа надзора.

(6) Орган надзора может издавать рекомендации о том, как соблюдать требования, предусмотренные настоящей статьей, и как применять принятые письменные политики.

(7) Отказ в применении рекомендаций, предусмотренных в части (6),

должен быть задокументирован и передан в орган надзора до даты, указанной в этих рекомендациях.

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

Статья 35. Органы управления

(1) В смысле настоящего закона орган управления страховщика/перестраховщика представлен советом общества и исполнительным органом.

(2) Члены совета общества и исполнительного органа несут ответственность за соответствие страхового и/или перестраховочного общества настоящему закону и другим нормативным актам. Члены органа управления занимают должность и осуществляют полномочия только в рамках одного профессионального участника страхового рынка.

(3) Члены органов управления должны всегда иметь хорошую репутацию, знания, навыки и опыт, соответствующие для понимания сложности деятельности страховщика/перестраховщика, включая ее основные риски, и высказываться, будучи полностью осведомленными обо всех аспектах, по которым они должны выносить решения согласно их компетенции.

(4) Членом совета или исполнительного органа не может быть избрано лицо или уже избранное лицо лишается прав, если:

а) оно является или намерено стать членом совета или исполнительного органа в двух или более страховщиках/перестраховщиках Республики Молдова, за исключением случаев, когда они являются частью одной и той же группы;

б) у него было отозвано разрешение органа надзора, выданное согласно настоящему закону.

с) к лицу применяется мера охраны.

(5) Назначение на должность члена совета общества и исполнительного органа, в том числе временных/переизбранных лиц на соответствующие должности, предварительно утверждается органом надзора. Обязанности членов органов управления не могут быть переданы другим лицам. Лица, предложенные на должность члена совета общества и исполнительного органа, в том числе временные/переизбранные лица на соответствующие должности начинают осуществлять свои функции только после утверждения органом надзора.

(6) Для подтверждения органом надзора лиц, избранных в члены совета и исполнительного органа, страховщик/перестраховщик должен подать заявление с пакетом документов в соответствии с нормативными актами органа надзора. Члены исполнительного органа должны быть штатными сотрудниками страхового (перестраховочного) общества с полным рабочим временем.

(7) В ситуации, когда ни один из членов совета общества, исполнительного органа, предложенных к утверждению, не является гражданином Республики Молдова, представляются документы, из которых исходит что, как минимум один из них владеет государственным языком.

(8) Совет страховщика/перестраховщика осуществляет функцию по надзору и мониторингу процесса принятия решений по руководству, несет ответственность за общую деятельность страховщика/перестраховщика и за его финансовую устойчивость.

(9) Совет страхового и/или перестраховочного общества осуществляет следующие основные полномочия:

а) осуществляет фактический и эффективный надзор за исполнительным органом;

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

в) критически анализирует в конструктивной манере, обсуждает предложения, разъяснения и сведения, представленные членами исполнительного органа, и может выразить несогласие с их решениями;

г) периодически осуществляет мониторинг и оценку эффективности основы управления деятельностью, включая принципы управления страховщика/перестраховщика, и принимает надлежащие меры для устранения возможных недостатков;

д) принимает решение об установлении систем, ключевых должностей и специализированных комитетов, порядок функционирования и полномочия которых предусмотрены настоящим законом и нормативными актами органа надзора;

е) принимает и пересматривает не менее одного раза в год общие принципы политики оплаты труда и несет ответственность за надзор ее внедрения;

ж) исполняет любые другие полномочия, вытекающие из настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

з) утверждает план оздоровления;

и) утверждает план финансирования для последующего утверждения общим собранием акционеров;

к) утверждает план резолюции для последующего утверждения общим собранием акционеров после установления процедуры резолюции органом надзора;

к) выполняет любые другие полномочия, предусмотренные нормативной базой или учредительными актами.

(10) Исполнительный орган страхового и/или перестраховочного общества осуществляет следующие основные полномочия:

а) реализует исполнение управления деятельностью и решений общего собрания акционеров и совета общества;

б) обеспечивает надлежащую и прозрачную организационную структуру банка, в том числе распределение, разделение и координацию полномочий и ответственности в соответствии с решениями совета общества;

с) осуществляет надлежащий мониторинг подчиненного персонала;

д) принимает решение об аннулировании, эмиссии, продаже, выкупе и конвертации вновь выпущенных акций в соответствии со статьей 30;

е) утверждает внутренние регламенты об условиях страхования, выявлении и ликвидации ущерба, формировании и поддержании технических резервов;

ф) выполняет любые другие обязанности, вытекающие из настоящего закона или других нормативных актов.

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

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

б) финансовых показателях страхового и/или перестраховочного общества;

с) нарушении лимитов риска или правил по соответствию;

д) недостатках системы внутреннего контроля.

(12) Если страховое и/или перестраховочное общество не имеет совета, полномочия совета общества могут осуществляться общим собранием акционеров.

Статья 36. Лица, занимающие ключевые должности

(1) Лица, занимающие ключевые должности, должны всегда иметь хорошую репутацию, знания, навыки и опыт, соответствующие для понимания сложности деятельности страхового/ перестраховочного общества и возложенные на них обязанностям, и должны осуществлять свою деятельность в соответствии с правилами разумной и здоровой практики.

(2) Страховое/перестраховочное общество должно обеспечить, чтобы лица, назначенные на ключевые должности, постоянно соответствовали требованиям, установленным настоящим законом и нормативными актами органа надзора.

(3) Каждое из лиц, занимающих ключевые должности, должно быть утверждено органом надзора до начала исполнения обязанностей в

соответствии с нормативными актами, изданными во исполнение настоящего закона. Орган надзора будет постоянно контролировать соблюдение условий утверждения лицами, занимающими ключевые должности.

(4) Орган надзора имеет полномочия анализировать, в какой мере соблюдены минимальные условия, предусмотренные настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами, оценивать все обстоятельства и сведения, связанные с деятельностью, репутацией и опытом лиц, занимающих ключевые должности, и принимать решения, если указанные требования были выполнены как на индивидуальном уровне, так и на коллективном.

(5) Считается, что лицо имеет хорошую репутацию, если совокупность официальной информации об определенном лице, подтверждает профессионализм, добросовестность, неподкупность, а также другие качества, дающие основания считать, что данное лицо в качестве должностного лица будет действовать в соответствии с законом и не будет действовать, подвергая опасности надежность страхового/перестраховочного общества и доверие к нему

(6) В целях оценки репутации, рассматривается как минимум, если лицо не имеет судимости, подтвержденной справкой о судимости, нет доказательств того, что лицо несет ответственность за финансовые и административные нарушения в течение последних 10 лет, на предыдущей работе за мошенничество и уклонение от уплаты налогов.

(7) Лицо, назначенное на ключевую должность, считается обладающим достаточными знаниями о характере, объеме и сложности деятельности страхового/перестраховочного общества и возложенных на него обязанностей, если у него есть как минимум высшее образование в области экономики, права или точных наук (включая специальности бухгалтерского учета, маркетинга и логистики, бизнеса и управления, финансов и банковского дела, мировой экономики и международных экономических отношений, статистики и экономического прогнозирования, кибернетики и экономической информатики, товаров и торговли, физики, математики, инженерии, информатики), которые учитываются при оценке в соответствии с релевантностью должности, на которую назначено лицо.

(8) Чтобы соответствовать критерию опыта, лицо, назначенное на ключевую должность, должно продемонстрировать, что у него/нее в течение последних 10 лет был опыт, соответствующий характеру, масштабу и сложности деятельности и обязанностей страхового/перестраховочного общества, с учетом предыдущих должностей. а также продолжительность их выполнения, выполняемые обязанности, количество подчиненных, характер и сложность выполняемой деятельности, которые будут приниматься во внимание при оценке

человека по этому критерию, в зависимости от актуальности опыта, полученного для должности.

(9) В смысле частей (3)-(8) критерии, перечень сведений и документов для выполнения оценки детализируются нормативными актами органа надзора.

(10) Если занимающий ключевую должность больше не соответствует требованиям, указанным в настоящей статье, страховое и / или перестраховочное общество отстраняет его от ключевой должности.

(11) Страховое и/или перестраховочное общество должно уведомить орган надзора об изменении/прекращении трудовых отношений с ключевым должностным лицом, указав причины, в течение 10 дней с даты прекращения указанным лицом своих обязанностей.

(12) В случае, предусмотренном частью (10), пере/страховочное общество назначает новое лицо на ключевую должность в кратчайшие сроки, но не позднее трех месяцев с даты прекращения обязанностей бывшего лица, занимающего ключевую должность.

(13) Орган надзора вправе предписать страховому и/или перестраховочному обществу увольнение лица, занимающего ключевую должность, и назначение другого лица, если:

а) занимающий ключевую должность не соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа надзора;

б) занимающий ключевую должность назначен на основании недостоверной или неполной информации;

с) занимающий ключевую должность допустил серьезные нарушения положений настоящего закона.

(14) Если лицо, занимающее ключевую должность, не соответствует требованиям хорошей репутации, навыков и опыта, соответствующих сложности деятельности, страховое и/или перестраховочное общество увольняет лицо, занимающее ключевую должность, и уведомляет орган надзора согласно части (11).

(15) Лица, занимающие ключевые должности страховщика и/или перестраховщика, должны постоянно соответствовать требованиям, установленным в нормативных актах органа надзора, в том числе:

а) их квалификация, знания и профессиональный опыт соответствуют требованиям справедливого и разумного (компетентного) управления; и

б) иметь хорошую репутацию и высокий уровень порядочности (честности).

(16) Лица, занимающие ключевые должности, могут осуществлять деятельность максимум в двух страховщиках/перестраховщиках.

(17) Лица, занимающие ключевые должности, должны выделять достаточно времени для выполнения своих обязанностей и выполнять свои обязанности в строгом соответствии с требованиями настоящего закона и других нормативных актов, изданных органом надзора.

(18) Лица, занимающие ключевые должности, подотчетны Совету общества.

Статья 37. Комитет по аудиту

В отступление от положений статьи 44 и ст. 45 Закона № 271/2017 по аудиту финансовой отчетности аудиторский комитет страховщика может состоять, при необходимости, из членов совета страховщиков. Полномочия, функции и ответственность комитета по аудиту, а также требования к его членам устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 38. Управление рисками

(1) Страховые и перестраховочные общества должны установить функцию и систему управления рисками, которые должны включать стратегии, процессы и процедуры отчетности, необходимые для выявления, оценки, мониторинга, администрирования и отчетности на постоянной основе, как на индивидуальном и на совокупном уровне – риски, которым они подвержены или могут быть подвержены, а также их взаимозависимости.

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

(3) Система управления рисками должна охватывать как минимум следующие области:

- a) андеррайтинг рисков, создание и размещение технических резервов;
- b) управление активами и пассивами;
- c) инвестиционная стратегия;
- d) управление рыночным, кредитным рисками, рисками ликвидности и концентрации;
- d) управление операционным риском;
- e) перестрахование и другие методы снижения рисков.

(4) Страховое и/или перестраховочное общество должно ежегодно разрабатывать и утверждать план управления рисками, который должен включать каждый вид риска, которому подвержен страховщик/перестраховщик, внутренние процедуры управления рисками и процедуры мониторинга, реализация мероприятий по управлению рисками в соответствии с актами органа надзора.

(5) Страховщик/перестраховщик организует свою деятельность и операции, обеспечивая регулярное ведение бухгалтерских записей, коммерческих документов и других административных документов, чтобы в любое время можно было убедиться, соответствует ли деятельность общества правилам управления рисками.

Статья 39. Внутренняя оценка рисков и платежеспособности

(1) Внутренняя оценка рисков и платежеспособности не должна использоваться для расчета требований к капиталу.

(2) Орган надзора устанавливает в своих нормативных актах правила управления рисками и должен включать, по крайней мере, следующее:

а) подробные правила и содержание собственной оценки рисков и платежеспособности;

б) подробные нормы оценки технических резервов;

с) действия, которые необходимо предпринять в случае несоблюдения требований по платежеспособности и минимальному размеру капитала;

д) оценка рыночного и кредитного рисков;

д) оценка рисков андеррайтинга.

(3) Система управления рисками включает внутреннюю оценку собственного риска и платежеспособности в соответствии с бизнес-стратегией страховщика/перестраховщика. После каждого значительного изменения рисков, которыми управляет страховщик/перестраховщик, он должен немедленно провести собственную оценку рисков и платежеспособности.

(4) При оценке внутреннего риска страховщик/перестраховщик должен учитывать риск концентрации, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск и риск андеррайтинга, которому он подвержен, лимиты допустимого риска и стратегию бизнеса.

(5) Оценка, предусмотренная в части 1, должна состоять как минимум из:

а) оценка уровня платежеспособности страховщика/перестраховщика в зависимости от конкретного профиля риска, а также в зависимости от принятой бизнес-стратегии;

б) постоянная оценка выполнения требований, касающихся норматива достаточности платежеспособности и технических резервов, в соответствии с положениями настоящего закона.

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

(7) Внутренняя оценка собственных рисков и платежеспособности должна проводиться не реже одного раза в год и всякий раз, когда профиль риска существенно изменяется, а ее результаты являются неотъемлемой частью бизнес-стратегии и важным инструментом в процессе принятия решений.

Статья 40. Система внутреннего контроля

(1) Страхование/перестраховочное общество должно создавать и последовательно внедрять эффективную систему внутреннего контроля, включая:

- a) адекватные административные и бухгалтерские процедуры;
- b) раскрытие информации и отчетность на всех уровнях;
- c) выявление и оценка рисков, которым подвержена или может быть подвержена деятельность общества;
- d) оценка и проверка выполнения требований, связанных с управлением рисками, в отношении технических резервов, требований к нормативу достаточности платежеспособности, минимального капитала и инвестиций;

(2) Страхование/перестраховочное общество создает функцию обеспечения соблюдения требований, которая должна осуществляться независимо и включать как минимум:

- a) консультирование органов управления по вопросам применения нормативной базы;
- b) выявление и оценка риска, связанного с соответствием деятельности страховщика/перестраховщика действующим нормативным актам и другим обязательствам, и уведомление об этом органов управления;
- c) оценка влияния изменений нормативной базы на деятельность страхового/перестраховочного/общества.

(3) Страхование и/или перестраховочное общество должны нанимать достаточное количество персонала для проверки соответствия своей деятельности принципам и законодательству, регулирующим страховую деятельность.

Статья 41. Внутренний аудит

(1) Страхование/перестраховочное общество создает функцию внутреннего аудита, которая является объективной и независимой от организационных и операционных функций, которая подчиняется 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 стратегии и правила управления рисками не реже одного раза в год;
- c) передача органам управления выводов и рекомендаций;
- d) мониторинг выполнения действий, установленных органами управления на основании представленных выводов и рекомендаций;
- e) согласование с подразделением аудита компании информации, необходимой для выявленных рисков и принятых мер.

(2) В случае отделения страхового и/или перестраховочного общества из другого государства внутренний аудит должен соответствовать принципам, установленным страховым/перестраховочным обществом в стране происхождения, при условии соблюдения требований, установленных настоящим законом.

(3) Внутренний аудит должен обеспечивать систематическую оценку рисков, связанных с деятельностью страховых/перестраховочных обществ, включая проверку и оценку того, являются ли процедуры управления рисками, внутреннего контроля и управления надлежащими и действуют таким образом, чтобы способствовать достижению следующих целей:

а) достижение цели экономической и финансовой деятельности страхового и/или перестраховочного общества;

б) внутренняя и внешняя отчетность достоверна, своевременна и прозрачна;

с) деятельность страхового и/или перестраховочного общества соответствует действующим нормам.

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

Статья 42. Актуарная функция

(1) Страховое и/или перестраховочное общество обеспечивает эффективную и постоянную актуарную функцию, которую исполняет хотя бы один актуарий, а процедура выбора актуария осуществляется в соответствии с нормативными актами органа надзора. Актуарная функция должна выполняться лицами, которые имеют достаточные знания в области актуарной и финансовой математики, которые могут продемонстрировать соответствующий опыт в соответствии с профессиональными и иными стандартами.

(2) Актуарий страхового и/или перестраховочного общества независим и автономен при осуществлении своей деятельности, занимая должность и осуществляя полномочия не более чем в двух страховщиках/перестраховщиках.

(3) Актуарий имеет свободный доступ ко всем документам, данным и сведениям, необходимым для выполнения его полномочий. Страховщик/перестраховщик обязан предоставлять документы, внутренние нормативные акты, данные и сведения, необходимые актуарию, необходимые для осуществления его полномочий.

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

(5) Обязанности и полномочия актуария:

а) согласование страховых премий и тарифов, установленных в

условиях страхования;

b) определение величины технических резервов и обеспечения приемлемости используемых методов и лежащих в их основе моделей, оценка достаточности и качества данных, используемых при подсчете технических резервов, выявление данных, искажающих расчет технических резервов, и предложение об их устранении;

c) расчет минимальной и свободной маржи платежеспособности, норматива достаточности платежеспособности;

проверка активов, принимаемых в покрытие технических резервов;

d) проверка собственных средств, в том числе активов, разрешенных для покрытия технических резервов;

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

f) проведение сравнительного анализа наилучших оценок с предшествующим опытом;

g) выражение мнений относительно общей андеррайтинговой политики;

h) представление мнений о релевантности договоров перестрахования;

i) содействие эффективному внедрению системы менеджмента рисков, в частности, что касается моделирования рисков, лежащих в основе расчета требований к нормативу достаточности платежеспособности, минимального капитала, а также и внутренней оценки рисков и платежеспособности;

j) удостоверение представляемых органу надзора отчетов, содержащих предусмотренные пунктами а)-е) расчеты;

k) разработка и представление годового актуарного отчета страховщика/перестраховщика в соответствии с нормативными актами органа надзора;

l) уведомление в течение 15 рабочих дней совета общества страховщика/перестраховщика и органа надзора о выявленных несоответствиях или о некоторых ситуациях, указывающих на нарушение или ведущих к нарушению положений законодательства о страховании в части полномочий актуария.

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

(7) Актуарные функции выполняет лицо, которое либо работает, либо услуги которого основаны на договоре об оказании услуг, которое имеет соответствующий квалификационный аттестат, выданный органом надзора в соответствии с нормативными актами органа надзора.

Статья 43. Функции и виды деятельности, переданные на аутсорсинг

(1) Полномочия ключевых должностей выполняет лицо, на основании трудовых/договорных отношениях или переданных на аутсорсинг. Следующие ключевые должности могут быть переданы на аутсорсинг: актуарная функция, функция управления рисками, функция обеспечения соблюдения требований, функция внутреннего аудита.

(2) Решение о передаче определенных функций и видов деятельности на аутсорсинг принимается советом общества и должно включать как минимум следующее:

а) критерии, необходимые для определения необходимости передачи функции или деятельности на аутсорсинг;

б) влияние аутсорсинга на его деятельность;

с) механизмы отчетности;

д) способ выбора поставщика услуг, периодичность оценки качества услуг;

е) условия, которым должен соответствовать поставщик аутсорсинговых услуг;

ф) выбранный провайдер с идентификационными данными (IDNO, адрес, администратор, виды деятельности, финансовые возможности и т. д.);

г) методы и порядок контроля за соблюдением и эффективностью выполнения аутсорсинга;

h) основания прекращения аутсорсинга;

и) другие компоненты, которые должны быть включены в контракт на аутсорсинг.

(3) Страховое и/или перестраховочное общество вправе передать на аутсорсинг функции или виды деятельности, связанные со страховой/перестраховочной деятельностью после получения предварительного разрешения органа надзора согласно требованиям, установленным изданными им нормативными актами.

(4) В случае передачи функций и деятельности на аутсорсинг страховое и/или перестраховочное общество несет ответственность за соблюдение положений настоящего закона, а также за надлежащее управление рисками, связанными с функциями или деятельностью, переданными на аутсорсинг.

(5) При передаче определенных функций или видов деятельности на аутсорсинг страховое и/или перестраховочное общество принимает меры для предотвращения:

а) значительного ухудшения качества системы управления;

б) необоснованного увеличения операционного риска;

с) создания угрозы для органа надзора по надзору за тем, как общество выполняют свои обязательства;

d) ущемления прав застрахованных и других выгодоприобретателей страховых услуг.

(6) Страховое и/или перестраховочное общество обязуется, что поставщик услуг аутсорсинга будет соответствовать следующим условиям:

a) сотрудничеству с органом надзора при выполнении институциональных обязанностей;

b) обеспечению доступа страхового и/или перестраховочного общества, их аудиторов и органа надзора ко всем данным и операциям, выполняемым сторонним поставщиком услуг при выполнении соответствующих услуг, а также к его местонахождению.

(7) В случае аутсорсинга услуг, для которых требуется лицензия/разрешение, аутсорсинг для этой цели осуществляется только лицензированным/уполномоченным субъектом.

(8) В случае аутсорсинга страховое и/или перестраховочное общество будет соблюдать следующие минимальные условия:

a) иметь надлежащие внутренние правила и процедуры по оценке, управлению и контролю переданных на аутсорсинг видов деятельности/операций, а основа управления деятельностью должна быть адаптирована к специфике этих видов деятельности/операций;

b) представлять незамедлительно Национальному банку Молдовы отчеты о любых инцидентах или изменениях риска, в том числе о смене поставщика, которые могли бы существенно повлиять на способность эффективного управления обществом, его стабильность, результаты и непрерывность деятельности;

c) обеспечить соблюдение любых других связанных с аутсорсингом требований, установленных органом надзора в его нормативных актах.

(9) Во время аутсорсинга функций и деятельности запрещается:

a) передача функций органов управления страхового и/или перестраховочного общества;

b) субподряд материально значимых видов деятельности (цепной аутсорсинг);

c) органам управления и персоналу поставщика услуг по аутсорсингу осуществлять деятельность в рамках страховых и/или перестраховочных обществ.

(10) Функции и виды деятельности, переданные страховыми/перестраховочными компаниями на аутсорсинг, будут проверяться в ходе аудита финансовой отчетности.

(11) В случаях, когда деятельность лица, оказывающего деятельность по аутсорсингу, не соответствует требованиям законодательства или если аутсорсинг ставит под угрозу деятельность страхового и/или перестраховочного общества, последнее должно прекратить передачу функций или деятельности поставщикам.

(12) Орган надзора вправе предписать расторжение договора об аутсорсинге в случае, если установлено, что:

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

б) в деятельности поставщика видов деятельности/операций, переданных на аутсорсинг, имеются существенные недостатки, угрожающие или могущие создать угрозу способности страховщик/перестраховщик исполнять свои обязанности;

с) деятельность по аутсорсингу осуществляется с недостатками, установленными согласно отчету аудитора.

Статья 44. Специальные операционные требования

(1) Страховщик/перестраховщик имеет следующие обязанности:

а) вести бухгалтерский учет в соответствии с нормативными актами о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и подготовить индивидуальную и/или консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

б) составлять отчеты по запросу органа надзора;

с) анализировать показатели и технические результаты по классам страхования;

д) организовать процесс своей деятельности таким образом, чтобы выполнять положения закона и предоставлять органу надзора все документы, ситуации и сведения, запрашиваемые им;

е) осуществлять надзор за деятельностью подчиненных подразделений и их страховых агентов, чтобы не подвергать опасности осуществляемую ими страховую деятельность;

ф) вести специальный реестр активов в соответствии с требованиями настоящего Закона;

г) обеспечения аудита отдельной финансовой отчетности аудиторской организации;

h) устанавливать правила и процедуры проверки, обеспечивать непрерывное обучение своего персонала в целях предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма посредством страховой деятельности;

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

1. в структуре страховой/перестраховочной премии аквизиционные расходы устанавливаются отдельно от других расходов страховщика/перестраховщика;

2. аквизиционное комиссионное или любое иное вознаграждение за

каждый заключенный договор страхования/перестрахования не может превышать предел аквизиционных расходов страховщика/перестраховщика, предусмотренных в структуре страховой/перестраховочной премии;

3. аквизиционное комиссионное или любое иное вознаграждение за каждый договор обязательного страхования автогражданской ответственности не должно превышать предел расходов страховщика, включенных в долю нагрузки базовой страховой премии. Аквизиционные расходы не могут превышать лимит, установленный в структуре страховой премии от общего объема начисленных страховых премий, по одному виду обязательного страхования, на кварталный отчетный период;

– аквизиционное комиссионное вознаграждение за страховое/перестраховочное посредничество может выплачиваться страховщиком/перестраховщиком только перечислением на банковский счет страхового/перестраховочного посредника или лица, предоставляющего посреднические услуги в соответствии с положениями статьи 105 настоящего закона или может получать компенсацию по взаимному соглашению.

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

к) обрабатывать личные данные в соответствии с положениями Закона о защите персональных данных.

(2) Страховое и/или перестраховочное общество обязано по запросу органа надзора предоставлять информацию и данные об активах, в том числе находящихся за пределами Республики Молдова, объеме обязательств, гарантиях, о заключенных страховых и перестраховочных сделках, участии в уставном капитале других юридических лиц, другую информацию, необходимую для осуществления надзорных и контрольных функций органа.

Статья 45. Открытие отделений

(1) Страховые и/или перестраховочные общества Республики Молдова открывают отделения на территории Республики Молдова с предварительного разрешения органа надзора на условиях, установленных принятыми им нормативными актами.

(2) Отделение пере/страховщика осуществляет все или некоторые виды деятельности, предусмотренные в выданной ему лицензии.

(3) Наименование отделения должно содержать указание на то, что оно является отделением и открывшего его страховщика/перестраховщика.

(4) Страховое и/или перестраховочное общество или его отделение может иметь структурные подразделения, расположенные вне его местонахождения, иные чем отделения, которые не имеют собственного

баланса.

(5) Подразделения могут осуществлять виды деятельности, определенные страховым и/или перестраховочным обществом, в соответствии с перечнем предусмотренных лицензией видов деятельности страхового и/или перестраховочного общества. Помещение, в котором расположено отделение или подразделение, должно быть оборудовано телефонной связью, сейфом, бытовой техникой с фискальной памятью, компьютером с выходом в интернет, программным обеспечением, предназначенным для ведения бухгалтерского и/или статистического учета.

Статья 46. Учреждение отделений на территории других государств

(1) Страховые и/или перестраховочные общества Республики Молдова могут осуществлять на территории иностранного государства деятельность, указанную в выданной органом надзора лицензии, путем создания своего отделения, если представленные документы и сведения указывают на выполнение следующих условий:

а) страховое и/или перестраховочное общество располагает надлежащим менеджментом и соответствующим финансовым положением для осуществления предполагаемой деятельности через отделение;

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

с) страховое и/или перестраховочное общество не находится в положении невыполнения других требований, установленных настоящим законом или изданными для его применения регламентами.

(2) Задача документального подтверждения выполнения условий, предусмотренных в части (1), возлагается на страховое и/или перестраховочное общество, запрашивающее разрешение.

(3) В целях настоящего закона все отделения, созданные на территории иностранного государства страховым и/или перестраховочным обществом, лицензированным в Республике Молдова, считаются одним отделением.

(4) Страховое и/или перестраховочное общество, намеревающаяся создать отделения для ведения страховой деятельности на территории другого государства, должно подать в орган надзора заявление о выдаче разрешения о предоставлении отделению права осуществлять деятельность на территории другого государства, с указанием характера рисков, которые он намеревается принять, и обязательств, которые он намеревается принять. Отделение осуществляет страховую деятельность на территории другого государства только с предварительного разрешения органа надзора на условиях, установленных принятыми им нормативными актами.

(5) Страховое общество должно приложить следующую информацию к заявлению о выдаче предварительного разрешения о праве отделения

вести деятельность на территории другого государства:

- а) название принимающей страны;
- б) классы страхования, включая риски и объем премий, которые он намеревается гарантировать через филиал, организационную структуру филиала и другие требования, предусмотренные статьей 11 настоящего закона;
- в) сведения о расположении по местонахождению отделения бухгалтерского учета, соответствующего осуществляемой им деятельности, и хранению документов, связанных с его деятельностью;
- г) местонахождение в государстве пребывания, где может быть получена и доставлена корреспонденция и документы, относительно деятельности отделения;
- д) назначение генерального представителя, который отвечает требованиям ответственного должностного лица и владеет разрешением органа надзора;
- е) имя и адрес представителя по ущербу, назначенного в каждом из государств-членов, кроме государства-члена, для которого испрашивается разрешение, если покрываемые риски относятся к классу 10, за исключением ответственности перевозчика;
- ж) имена и фамилии, адреса постоянного или временного местожительства, личные идентификационные номера лиц, уполномоченных руководить деятельностью отделения;
- з) подтверждение владения в принимающем государстве, для которого запрашивается разрешение активов, равных по крайней мере половине абсолютного предела, предусмотренного статьей 74, и депонирование одной четверти этого абсолютного предела в качестве обеспечения;
- и) доказательство соблюдения страховщиком требований норматива достаточности платежеспособности и минимального капитала;
- й) доказательство соблюдения требований к корпоративному управлению, предусмотренных настоящим законом;
- к) доказательство, что компетентный орган страны пребывания дал разрешение страховому обществу, действующей за пределами Республики Молдова, открыть отделение на ее территории.

Считается, что запрос, представленный страховым и/или перестраховочным обществом в соответствии с частью (4), включает заявление в орган надзора об уведомлении органа надзора принимающего государства.

(6) В течение трех месяцев с момента регистрации заявления, предусмотренного частью (4), после выдачи предварительного разрешения о праве отделения осуществлять деятельность в другом государстве, орган надзора уведомляет орган надзора принимающего государства и отправляет копию разрешения, в виде вложения. Орган надзора также

уведомляет об этом страховое и/или перестраховочное общество.

(7) Любая поправка к элементам, регулируемым настоящей статьей, которые рассматриваются при утверждении учреждения отделения, подлежит предварительному утверждению органом надзора.

(8) Орган надзора отклоняет заявление о выдаче разрешения, если при изучении ожидаемого объема и деятельности отделения возникают разумные сомнения относительно соблюдения страховым и/или перестраховочным обществом требований платежеспособности, финансовой стабильности и системой управления предусмотренных настоящим законом.

(9) Если орган надзора отклоняет заявление о выдаче разрешения о праве отделения осуществлять деятельность в другом государстве, он должен уведомить страховое и/или перестраховочное общество о причинах отказа.

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

Статья 47. Ликвидация отделений

(1) Если страховщик/перестраховщик ликвидируется, обязательства, вытекающие из договоров, заключенных посредством отделения в другом государстве, должны выполняться аналогично тем, которые возникают из оставшихся договоров страхования данного пере/страховщика независимо от национальности в отношении застрахованных и выгодоприобретателей страховых услуг.

(2) Если орган надзора инициирует процедуру принудительной ликвидации отделения пере/страховщика из другого государства, он должен немедленно уведомить орган надзора государства происхождения до вынесения решения.

(3) Если для защиты прав страхователей и/или выгодоприобретателей страхования принятие решения, указанного в части (2), не может быть отложено, орган надзора должен проинформировать орган надзора страны происхождения сразу после вынесения решения.

(4) Орган надзора должен согласовывать свои действия в рамках процедуры принудительной ликвидации с действиями органа надзора страны происхождения.

Статья 48. Статистическая информация об осуществляемой деятельности

(1) Страховое и/или перестраховочное общество должно иметь статистическую базу данных по страхованию для статистической обработки каждого класса страхования заключенных договоров страхования, расчета премий, страховых случаев и ущерба.

(2) Без ущерба части (1) для класса 10 (страхование автогражданской ответственности) страховщик/перестраховщик должен информировать орган надзора о средней частоте и стоимости убытков.

(3) Страховое и/или перестраховочное общество информирует ежеквартально орган надзора отдельно о деятельности своих отделений в других государствах о суммах премий, убытков и комиссионных вознаграждений без вычета перестрахования отдельно для каждого государства следующим образом:

- a) по общему страхованию по каждому классу страхования;
- b) по страхованию жизни по каждому классу страхования.

(4) Орган надзора сообщает информацию, предусмотренную в части (3), в разумные сроки в форме резюме надзорным органам каждого заинтересованного государства по их запросу.

Статья 49. Регистрация изменений страховых и/или перестраховочных обществ

Изменения, действующие на уровне страховых и/или перестраховочных обществ после их лицензирования, подлежат предварительному утверждению/принятию органом надзора в соответствии с изданными им нормативными актами и являются:

- a) изменение в учредительных документах страховщика/перестраховщика;
- b) дополнение и/или изменение объекта деятельности в контексте деятельности, разрешенной страховщику/перестраховщику;
- c) приобретение или изменение долей страховщика/перестраховщика;
- d) приобретение страховщиком/перестраховщиком долей участия в других регулируемых финансовых субъектах;
- e) назначение новых лиц в органы управления и на ключевые должности;
- f) замена аудиторской организации, которая будет проводить аудит финансовой отчетности;
- g) иные ситуации, предусмотренные настоящим законом.

Статья 50. Опубликование информации и отчетность

(1) Страховые и/или перестраховочные общества должны ежегодно публиковать на своей официальной веб-странице и в органах печати, предусмотренных уставом, отчет о платежеспособности и финансовой устойчивости, который должен включать следующую информацию, либо полностью, либо со ссылкой на эквивалентную информацию, которая была обнародована в соответствии с другими законодательными или нормативными положениями:

- a) описание деятельности и результатов деятельности общества;

b) описание системы корпоративного управления и оценка ее соответствия профилю риска общества;

c) отдельное описание для каждой категории риска, подверженности риску, концентрации риска, снижения риска и чувствительности к риску;

d) отдельное описание активов, технических резервов и других обязательств, основ и методов, используемых при их оценке;

e) описание управления капиталом, включая как минимум следующее:

1. структура и оценка собственных средств, а также их качество;

2. величина требования к нормативу достаточности платежеспособности и к минимальному капиталу;

3. величина любого существенного несоблюдения требований к нормативу достаточности платежеспособности или к минимальному капиталу в течение отчетного периода, даже если оно было впоследствии устранено, вместе с объяснением его причин и последствий, и любых корректирующих действий, которые были приняты.

(2) Описание структуры, оценки собственных средств и их качества должно включать анализ любых существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом и объяснение любых существенных различий оценки этих позиций в финансовой отчетности.

(3) Страховые и/или перестраховочные общества могут на добровольной основе публиковать любую информацию или пояснения, относительно платежеспособности и финансового положения, раскрытие которых не требуется положениями настоящей статьи.

(4) Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности страховщика и/или перестраховщика, предусмотренный в части (1), должен быть заверен актуарием и утвержден советом общества.

(5) Страховые и/или перестраховочные общества должны иметь соответствующие системы информационных технологий для соответствия требованиям, изложенным в настоящей статье, а также процедуры, обеспечивающие адекватность публикуемой информации.

(6) Перечень, форма и сроки представления специализированных финансовых отчетов и других отчетов страховщика/перестраховщика устанавливаются нормативными актами органа надзора и представляются ему на бумаге и в электронном виде.

(7) В течение четырех месяцев после окончания отчетного периода страховщик/перестраховщик направляет в орган надзора финансовую отчетность, аудиторский отчет и экспертизу актуария, а также публикует финансовую отчетность и аудиторский отчет в органе печати, предусмотренного уставом.

(8) Страховщик/перестраховщик обеспечивает доступность отчетов, предусмотренных в настоящей статье, на своей официальной веб-странице в течение не менее пяти лет после их публикации.

Статья 51. Режим конфиденциальной информации

(1) Страховщик/перестраховщик несет ответственность за конфиденциальность и обеспечивает защиту информации, в том числе о страховых полисах, застрахованных лицах и/или других выгодоприобретателях страхования, полученной при осуществлении пере/страховочной деятельности. Страховщик/перестраховщик обязан соблюдать конфиденциальность всех фактов, данных и информации, относящихся к его деятельности, а также любых фактов, данных или информации, имеющих в его распоряжении и касающихся страхователя/застрахованного/выгодоприобретателя/потерпевшего лица, имущества, деятельности, дела, личных или деловых отношений, и другой ставшей известной ему информации. Если эта информация содержит персональные данные, страховщик /перестраховщик обеспечивает применение режима защиты персональных данных, предусмотренного законодательством о защите персональных данных.

(2) Акционеры, ответственные должностные лица и лица, занимающие ключевые должности, сотрудники страховщика/перестраховщика, аудиторские фирмы, страховые и/или перестраховочные посредники и поставщики услуг по аутсорсингу не вправе не могут разглашать конфиденциальную информацию вопреки цели, для которой она была собрана, или позволять третьим лицам получить доступ к данной информации.

(3) Конфиденциальная информация может быть раскрыта, только если:

a) существует письменное согласие страхователя или застрахованного на сообщение информации;

b) информация запрошена органом надзора или любым другим органом с целью выполнения надзорных и контрольных полномочий;

c) в случае предоставления соответствующей информации материнскому предприятию в рамках надзора за группой в соответствии с настоящим законом и законодательством о финансовых конгломератах;

d) в случаях, предусмотренных регулированиями обязательного страхования;

e) в контексте уголовного судопроизводства и процедур, связанных с борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма;

f) если эта информация необходима для принятия решений относительно правовых отношений между пере/страховщиком и застрахованным лицом или другим страховым выгодоприобретателем, вовлеченным во внесудебный спор;

g) в случае запроса информации судами в рамках рассмотрения незавершенных споров;

h) в процедурах неплатежеспособности и ликвидации;

i) если эта информация необходима для ведения переговоров о заключении договора страхования или для исполнения договора, заключенного с пере/страховщиком;

j) предоставление информации органам уголовного розыска для раскрытия преступления;

k) в иных случаях, предусмотренных законом.

(4) Орган надзора и другие лица и органы могут использовать информацию, полученную в соответствии с настоящей статьей, только в целях, для которых она была получена.

(5) Информация, полученная в ходе перестраховочной деятельности, должна храниться в базах данных, создаваемых и управляемых перестраховщиком в соответствии с собственными внутренними правилами, которые включают:

a) данные о страховых полисах и застрахованных лицах;

b) сведения о страховых случаях;

c) данные об оценке и выплате страховых возмещений и компенсаций.

Статья 52. Доступ к информации

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

Статья 53. Аудит финансовой отчетности

(1) Финансовая отчетность страховщика/перестраховщика подлежит обязательному аудиту со стороны аудиторского общества, подтвержденной общим собранием акционеров и разрешенной органом надзора на условиях, установленных в его нормативных актах.

(2) Аудиторы, проводящие аудит страховых и/или перестраховочных обществ, должны иметь квалификационный сертификат аудитора в области страхования. Аудиторское общество может проводить аудит финансовой отчетности в течение того же отчетного периода одновременно в нескольких страховых и/или перестраховочных обществах в Республике Молдова, при условии, что на дату ее утверждения органом надзора совокупные активы соответствующих страховых и/или перестраховочных

обществах не превышает 50 процентов от общих активов страхового рынка по каждому виду страхования. Актуарий, назначенный в группу проведения аудита, сможет ежегодно участвовать в аудиторских миссиях не более чем в 4 страховых и/или перестраховочных обществах.

(3) Аудиторское общество информирует орган надзора обо всех фактах, обнаруженных в ходе аудита, которые указывают:

а) нарушение страховыми и/или перестраховочными обществами положений законодательства об условиях лицензирования и осуществления пере/страховочной деятельности;

б) наличие потенциальных рисков, которые могут поставить под угрозу дальнейшую деятельность пере/страховщика и влияние этих рисков на финансовую стабильность;

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

д) несоблюдение требований к нормативу достаточности платежеспособности и минимальному размеру капитала.

(4) Аудиторское общество, которые проводят аудит организации, которая имеет тесные связи со страховым и/или перестраховочным обществом, должны информировать орган надзора обо всех фактах или решениях, относительного данного общества, по запросу органа надзора или во время обнаружения.

(5) Передача органу надзора информации, указанной в частях (3)-(4), не является нарушением конфиденциальности или профессиональной тайны, налагаемой договорными положениями или законодательством, и не влечет за собой ответственности аудиторских обществ или членов группы аудиторской миссии.

(6) В назначенной аудиторской группе по меньшей мере одно лицо должно иметь квалификацию актуария для рассмотрения страховой деятельности в соответствии с общепринятыми основными принципами актуарных расчетов. Актуарий аудиторской группы не вправе иметь договорные отношения с аудируемым страховым и/или перестраховочным обществом и не имел договорных отношений с ним как минимум в течение последних двух последовательных отчетных периодов.

(7) Орган надзора информирует Совет по публичному надзору за аудитом о проверке в случае выявления нарушений законодательства об аудите, допущенных аудиторским обществом, в течение 30 дней со дня обнаружения нарушения.

(8) Для проверки финансовой отчетности страховщик/перестраховщик заключает договор с аудиторским обществом на срок не более трех последовательных отчетных периодов.

(9) Страховое общество или аудиторское общество может потребовать расторжения договора, указанного в части (8), до истечения

срока, установленного в договоре, только по уважительным причинам. Страхование общество может расторгнуть договор аудита до истечения срока, установленного договором, только после консультации с комитетом по аудиту.

(10) Страховщик/перестраховщик должен письменно уведомить орган надзора о заключении договора об аудите, об отзыве аудиторского общества до истечения срока, установленного договором, и объяснить причины по его не заключению и расторжению.

(11) Если аудит не проводится или аудиторский отчет не был составлен в соответствии с требованиями настоящей статьи или нормативными актами органа надзора, орган надзора имеет право предписать страховщику/перестраховщику принятие мер по проведению обязательного аудита.

Статья 54. Аудит в целях надзора

(1) Страховые и/или перестраховочные общества также подлежат аудиту для надзора в соответствии с условиями нормативного акта, изданного органом надзора.

(2) Орган надзора требует у страховщиков/перестраховщиков, в зависимости от обстоятельств, проведения аудита для надзора в некоторых из следующих ситуаций, но не ограничиваясь ими:

а) несоблюдение любым образом положений нормативных актов, относящихся к страховой/перестраховочной деятельности, подвергающее опасности выполнение принятых обязательств перед страхователями/перестрахователями;

б) снижение показателей, установленных нормативными актами органа надзора, на протяжении 3 последующих кварталов;

в) нарушение собственных регламентаций в отношении аквизиционных расходов;

г) несоблюдение формирования и поддержания категорий активов, а также их оценки по справедливой стоимости;

д) осуществление крупных сделок или с конфликтом интересов, получение, увеличение или уменьшение доли в уставном капитале страховщика/перестраховщика в отсутствие разрешения органа надзора.

(3) Аудит с целью надзора может осуществляться одновременно с аудитом финансовых отчетов или отдельно от него, а также одним и тем же аудиторским обществом или другим аудиторским обществом, утвержденным органом надзора в соответствии с условиями, предусмотренными нормативными актами, изданными органом надзора, при условии заключения соответствующих договоров на обслуживание.

(4) Аудит в целях надзора представляет процедуры по проверке и анализу, затребованные органом надзора в отношении одного или нескольких из следующих аспектов, но не ограничиваясь этими:

1) адекватность основ управления деятельностью страховщика/перестраховщика согласно нормативным актам, в том числе анализ:

- a) акционариата и достаточности капитала;
- b) профессиональных и организационных способностей;
- c) сети дистрибуции;

2) достоверность и полнота специализированных отчетов, представленных органу надзора в соответствии с его нормативными актами, в том числе анализ:

- a) способов расчета и представления структуры и составляющих марж платежеспособности, показателей результативности;
- b) формирования и поддержания страховых технических резервов;
- c) формирования и поддержания категорий активов и их оценки по справедливой стоимости, структуры инвестиций;
- d) ведения реестров страховых договоров и ущербов;
- e) договоров обязательного перестрахования и добровольного перестрахования;

3) адекватность и внедрение внутренних политик и процедур страховщика (перестраховщика) в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также анализ осуществления сделок;

4) адекватность системы руководства. Аудит должен оценить систему внутреннего контроля и решить, в какой степени он может положиться на данную систему;

5) оценка внутренних основ управления рисками, связанных с информационно-коммуникационными технологиями.

6) представление рекомендаций по рискам, связанным с деятельностью страхового и/или перестраховочного общества.

Статья 55. Передача страхового портфеля

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

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

(3) Страховое/перестраховочное общество может передать страховой портфель только другому страховому и/или перестраховочному обществу, осуществляющему деятельность на территории Республики Молдова.

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

(5) Предварительная процедура и по передаче страхового портфеля, а также перечень документов и сведений, которые должны быть предоставлены органу надзора, устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(6) К заявлению об утверждении передачи страхового портфеля обязательно прилагаются, но не ограничиваясь этими:

а) перечень договоров страхования в соответствии с видами/классами страхования, которые являются предметом передачи, включая сроки и общие условия данного страхования и расчеты технических и математических резервов;

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

с) бизнес-план страхового общества цессионария с учетом приобретенного страхового портфеля;

д) предварительная отчетность страховщика/перестраховщика цессионария о нормативе достаточности платежеспособности, после завершения передачи портфеля;

е) договор о передаче страхового портфеля.

(7) Решение органа надзора о передаче страхового портфеля вступает в силу с даты опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

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

(9) Страховщик-цедент передает страховой портфель не позднее, чем через три месяца после даты утверждения органом надзора передачи страхового портфеля, в противном случае решение об утверждении передачи портфеля теряет силу.

(10) В течение 30 дней с момента передачи страхового портфеля, страховщик-цедент предоставляет органу надзора обосновывающую информацию о его передаче.

(11) Положения части (1) применяются соответственно к страховщикам, вступающим в процедуру финансового оздоровления и

резолюции, реорганизации или ликвидации, в зависимости от обстоятельств.

Статья 56. Объединение страховых и/или перестраховочных обществ

Страховые и/или перестраховочные общества могут объединяться в профессиональные союзы, которые представляют их коллективные интересы, изучают проблемы, связанные с общими интересами, развивают сотрудничество, информируют членов объединения и общественность и организуют обслуживание общих интересов. Также они могут присоединяться к международным профильным организациям с соблюдением обязательств, вытекающих из их учредительных документов.

Часть III ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ

Статья 57. Оценка активов и пассивов (обязательств)

(1) Активы и обязательства страхового и/или перестраховочного общества оцениваются в соответствии с положениями настоящей статьи, нормативными актами органа надзора и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

(2) Если оценка активов и обязательств в соответствии с МСФО не соответствует методам оценки, изложенным в частях (3) и (4), положения частей (3) и (4) применяются в приоритетном порядке.

(3) Страховое и/или перестраховочное общество оценивают свои активы по стоимости, по которой они могли бы быть проданы между заинтересованными сторонами и сознательно в ходе сделки, проводимой на объективных условиях.

(4) Страховые и/или перестраховочные общества оценивают свои обязательства по сумме, в которой они могут быть переданы или урегулированы между сторонами добровольно, сознательно и в обычных условиях конкуренции. При корректировке обязательств корректировка на кредитоспособность страховых и/или перестраховочных обществ не производится.

Статья 58. Общие положения об активах

(1) Активами, принимаемые в покрытие технических резервов и минимального требования к капиталу являются активы страхового и/или перестраховочного общества, предназначенные для покрытия будущих обязательств, возникающих из подписанных полисов страхового и/или перестраховочного общества, и возможных убытков из-за рисков связанных с осуществляемой ими страховой деятельностью и для которых

страховое и/или перестраховочное общество обязана сформировать технические резервы.

(2) Страховые и/или перестраховочные общества обязаны инвестировать в активы, покрывающие технические резервы и минимальное требование к капиталу, в соответствии с положениями настоящей статьи и нормативными актами органа надзора. Сумма активов, для покрытия технических резервов, всегда должна быть как минимум равной сумме технических резервов.

(3) Сумма активов для покрытия минимального требования к капиталу, всегда должна быть, по крайней мере, равна минимальному требованию к капиталу, как это предусмотрено настоящим законом.

(4) При выборе типов инвестиций в активы для покрытия технических резервов и минимального требования к капиталу, страховое и/или перестраховочное общество обязано учитывать виды осуществляемой страховой деятельности, таким образом, чтобы обеспечить безопасность, прибыльность и торгуемость, а также зрелость, разнообразие и риск распределения таких инвестиций.

(5) Активы, покрывающие технические резервы и минимальное требование к капиталу, должны быть высоколиквидными и не могут быть заложены каким-либо образом для выполнения платежных обязательств или в качестве обеспечения банковских гарантий, или не могут быть обременены каким-либо иным образом.

Статья 59. Виды инвестиций, принимаемые для покрытия технических резервов и минимального требования к капиталу

(1) Активы, покрывающие технические резервы и минимальное требование к капиталу, могут быть только в форме следующих инвестиций:

а) государственные ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Молдова;

б) государственные ценные бумаги, выпущенные правительством государства-члена ЕС, государства-члена ОЭСР, международной финансовой организацией или субъектом, для которой один из них выступает в качестве гаранта, при условии, что члены или финансовые учреждения имеют рейтинг ВВВ + или выше;

с) корпоративные облигации и/или облигации, выпущенные местными публичными органами, государством-членом ЕС или государством-членом ОЭСР;

д) корпоративные облигации с покрытием:

1. ликвидные, торгуемые 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. которые не торгуются на регулируемом рынке;

е) торгуемые акции на регулируемом рынке в Республике Молдова, государстве-члене ЕС или государстве-члене ОЭСР;

ф) акции, которые не торгуются на регулируемом рынке, если они выпущены юридическим лицом, зарегистрированным в Республике Молдова;

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

h) дебиторская задолженность по процентным займам, предоставленным застрахованным лицам в пределах выкупной стоимости их полисов страхования жизни;

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

1. они внесены в земельный или иной общественный реестр в Республике Молдова, в государстве-члене ЕС или в государстве-члене ОЭСР;

2. они приносят доход или, по оценкам, принесут экономическую выгоду;

3. они определены в размере 75% от справедливой стоимости, за исключением недвижимого имущества сельскохозяйственного назначения и расположенных за чертой населенного пункта, которое принимается в пропорции 50% от справедливой стоимости;

5. они свободны от запретов и обременений;

6. строения должны быть застрахованы по справедливой стоимости от всех рисков, которым они подвержены;

ј) депозиты, хранящиеся в банках, лицензированных Национальным банком Молдовы, чье зарегистрированное местонахождение находится в Республике Молдова, или в банке с рейтингом не ниже ВВВ + в государстве-члене ЕС или в государстве-члене ОЭСР;

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

l) дебиторская задолженность по начисленным премиям, при условии что срок ее давности не превышает 60 дней с даты погашения, предусмотренной договором страхования и дебиторская задолженность по субсидируемым государством страховым премиям рассчитанных по договорам страхования производственных рисков в сельском хозяйстве и рыбоводстве, при условии, что срок ее давности не превышает 180 дней с даты погашения, предусмотренной договором страхования.

m) доля перестраховщика или со-страховщика в технических резервах, при условии, что перестраховочное или со-страховочное общество имеет рейтинг не ниже ВВВ + или соответствует режиму Solvency II в государстве-члене ЕС или в государстве-члене ОЭСР с

обязательной передачей премии, связанной с договорами сострахования/перестрахования.

(2) Издав нормативные акты в соответствии с данной статьей, орган надзора может также допустить другие типы инвестиций, которые подходят с точки зрения безопасности, рентабельности и торгуемости, покрывающие технические резервы, и указать ограничения на данные инвестиции.

(3) Регулируемый рынок, согласно настоящему закону, считается рынком согласно определению Закона № 171/2012 о рынке капитала.

Статья 60. Ограничения на индивидуальные инвестиции, покрывающие технические резервы и минимальное требование к капиталу

(1) Размер отдельных видов инвестиций в активы, покрывающие технические резервы, не должен превышать следующих норм от общих технических резервов:

а) инвестиции, указанные в пункте а) части (1) ст. 59 настоящего закона допускаются в любом размере;

б) инвестиции, указанные в пункте б) части (1) ст. 59 могут составлять не более 15% в случае одного эмитента и не более 60% от общей суммы;

с) инвестиции, указанные в пп.1) пункта д) части (1) ст. 59 могут составлять не более 5% в случае одного эмитента и не более 40% от общей суммы;

д) инвестиции, указанные в пункте е) части (1) ст. 59 не должны превышать 5% в случае одного эмитента и не более 20% от общей суммы;

е) инвестиции, указанные в пункте ж) части (1) ст. 59 по страхованию жизни не должны превышать 1% от общей суммы;

ф) депозиты, указанные в пункте з) части (1) ст. 59 не должны превышать 20% в случае одного банка, не более 10% в случае одного банка, к которому применены меры раннего вмешательства НБМ или аналогичного органа надзора, и не более 70% от общей суммы;

г) активы, указанные в пункте к) части (1) ст. 59 в форме денежной наличности в кассе не должны превышать 1% от общей суммы, на текущих счетах не более 10% от общей суммы и не более 2% от общей суммы в случае одного банка, которому применены меры раннего вмешательства НБМ или аналогичного органа надзора;

и) активы, указанные в пункте л) части (1) ст. 59 не должны превышать 1% в случае одного дебитора и не более 2% от общей суммы;

м) активы, указанные в пункте м) части (1) ст. 59 в пределах доли.

(2) Размер отдельных видов инвестиций в активы, покрывающие минимальное требование к капиталу, не должна превышать следующих норм от общего минимального требования к капиталу:

а) инвестиции, указанные в пункте а) части (1) ст. 59 настоящего закона допускаются в любом размере;

б) инвестиции, указанные в пункте б) части (1) ст. 59 могут составлять не более 15% в случае одного эмитента и не более 60% от общей суммы;

с) инвестиции, указанные в пункте с) части (1) ст. 59 не должны превышать 5% в случае одного эмитента и не более 40% от общей суммы;

д) инвестиции, указанные в пункте д) части (1) ст. 59:

1. указанные в пп.1) - не должны превышать 5% в случае одного эмитента и не более 40% от суммы;

2. указанные в пп.2) - не должны превышать 1% в случае одного эмитента и не более 2% от суммы;

е) инвестиции, указанные в пункте е) части (1) ст. 59 не должны превышать 2% в случае одного эмитента и не более 5% от общей суммы;

ф) инвестиции, указанные в пункте ф) части (1) ст. 59 не должны превышать 2% в случае одного эмитента и не более 5% от общей суммы;

г) инвестиции, указанные в пункте г) части (1) ст. 59 не должны превышать 5% от общей суммы;

h) инвестиции, указанные в пункте h) части (1) ст. 59 по страхованию жизни не более 1% от общей суммы;

и) инвестиции в недвижимое имущество указанные в пункте и) части (1) ст. 59 не должны превышать 2% в случае одной и той же инвестиции и не более 5% от общей суммы (для общего страхования) и 7% от общей суммы (для страхования жизни);

ж) депозиты, указанные в пункте ж) части (1) ст. 59 не должны превышать 20% в случае одного банка, не более 10% в случае одного банка, к которому к которому применены меры раннего вмешательства НБМ или аналогичного органа надзора, и не более 70% от общей суммы;

к) активы, указанные в пункте к) части (1) ст. 59 в форме денежной наличности в кассе не должны превышать 1% от общей суммы, на текущих счетах не более 10% от общей суммы и не более 2% от общей суммы в случае одного банка, к которому применены меры раннего вмешательства НБМ или аналогичного органа надзора;

л) активы, указанные в пункте л) части (1) ст. 59 не должны превышать 1% в случае одного дебитора и не более 2% от общей суммы.

Статья 61. Расположение активов, покрывающие технические резервы и минимальное требование к капиталу

(1) Страховые и/или перестраховочные общества могут инвестировать активы, покрывающие технические резервы и минимальные требования к 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 общества разрешить использовать свои активы, покрывающие технические резервы и минимальное требование к капиталу, в качестве инвестиций, если они не соответствуют условиям, указанным в части (1) данной статьи.

Статья 62. Соотношение инвестиций покрывающие технические резервы

(1) Страховое и/или перестраховочное общество должно принять инвестиции с активами, покрывающими технические резервы и минимальное требование к капиталу, которые подвержены рискам возможных потерь из-за изменений процентных ставок, колебаний обменного курса и других рисков сделок с обязательствами по договорам страхования, сумма которых зависит от тех же изменений.

(2) Осуществляя инвестиции с активами, покрывающими технические резервы и минимальное требование к капиталу, страховые общества обязаны учитывать срок погашения своих долгов, возникающих по договорам страхования.

(3) В отступление от положений части (1) настоящей статьи, страховые общества обязаны гармонизировать инвестиции с активами, покрывающими технические резервы, с обязательствами, относящимися к договорам страхования, стоимость которых зависит от колебаний обменного курса иностранных валют до не менее 80%.

(4) В отступление от положений части (3) настоящей статьи перестраховочные общества, с местонахождением в Республике Молдова, должны ограничивать инвестиции с активами покрывающие технические резервы и минимальное требование к капиталу в иностранной валюте до 30% от общих технических резервов и минимального требования к капиталу, за исключением этих инвестиций.

Статья 63. Особые положения о страховании, при котором инвестиционный риск несет застрахованное лицо

(1) Если права, предоставленные держателю полиса, застрахованному или любому другому выгодоприобретателю по договорам страхования, напрямую зависят от стоимости инвестиционного пая взаимного фонда или инвестиционного фонда, инвестиции, относящиеся к фондам, покрывающие математические резервы, выделенные страховым обществом в отношении этих договоров страхования должны, насколько это возможно, включать вложения в инвестиционные купоны или другие ценные бумаги, представляющие единицы актива взаимного фонда или инвестиционного фонда.

(2) Если права, предоставленные держателю полиса, застрахованному или любому другому выгодоприобретателю по договорам страхования,

напрямую зависят от изменения индекса рынка ценных бумаг или другого ориентировочного значения, инвестиции в фонды покрывающие математические резервы, выделенные страховой организацией в отношении этих договоров страхования должны, насколько это возможно, включать вложения в соответствующие ценные бумаги, которые по своим характеристикам и торгуемости соответствуют тем, которые служат основой для определения индекса или другой ориентировочной стоимости.

(3) Орган надзора подробно определяет в своих нормативных актах виды и ограничения для вложений в фонды, покрывающие математические резервы по классам страхования жизни, в которых застрахованный несет инвестиционный риск, и права принадлежат владельцу страхового полиса, застрахованному лицу или любому другому выгодоприобретателю по договору страхования, напрямую связаны со стоимостью инвестиционного пая актива фонда, покрывающего математические резервы.

(4) Несмотря на положения части (3) настоящей статьи, в отношении страхования, указанного в частях (1), (2) и (3) настоящей статьи, в случаях в которых права владельцев полисов, страхователей или других выгодоприобретателей охватывает также минимальный гарантированный платеж, на который имеет право страхователь, застрахованное лицо или любой другой выгодоприобретатель, независимо от изменений ориентировочной стоимости, упомянутой в части (1), (2) или (3) настоящей статьи, ограничения на отдельные инвестиции, предусмотренные в статье 60 применяются отдельно к каждому фонду, покрывающему математические резервы, выделенные страховым обществом для покрытия гарантированной части выплаты.

Статья 64. Ограничения на индивидуальные инвестиции

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

(2) Для активов, представляющих собой дебиторскую задолженность, возникшую в результате операций прямого страхования и принятия в перестрахование, а также доли технических резервов, связанных с договорами, переданными в перестрахование, страховые общества должны обеспечить отдельный технический и бухгалтерский учет, что позволит проверить их в любое время органом надзора.

(3) Любая ситуация, в которой учет не позволяет производить данные проверки или когда суммы, полученные в результате проверок, выполненных органом надзора, отличаются от тех, о которых сообщает страховщик/перестраховщик, приведет к исключению этих активов из

категории активов для покрытия технических резервов и минимального требования к капиталу.

Статья 65. Технические резервы. Общие положения

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

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

(3) Расчет технических резервов должен производиться пруденциально, надежно и объективно и с учетом информации, представленной на финансовых рынках, и общедоступных данных о рисках андеррайтинга.

(4) Расчет технических резервов, а также методы расчета резерва убытков для обязательного страхования 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 формирует и поддерживает в соответствии с осуществляемой им деятельностью достаточные технические резервы, необходимые для выполнения обязательств, вытекающих из договоров страхования и перестрахования. Страховщик обязан собирать и хранить на соответствующем уровне информацию, необходимую для формирования резервов.

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

а) резерв незаработанной премии, который рассчитывается путем суммирования определенной доли начисленных брутто-премий, относящихся к истекшему сроку действия договоров страхования, таким образом, чтобы разница между объемом начисленных брутто-премий и этим резервом отражала брутто-премии относящиеся к части рисков, истекших на дату расчета.

б) резерв заявленных, но неурегулированных убытков, который рассчитывается и актуализируется на основании данных учета извещений

об ущербе, полученных страховщиком, так чтобы сформированный фонд был достаточен для покрытия данных убытков;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(10) При расчете технических резервов страховые и/или перестраховочные общества принимают во внимание следующее:

а) все расходы, связанные с управлением страховых обязательств перед страхователями и другими выгодоприобретателями на основании договоров страхования;

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

с) все выплаты застрахованным лицам и другим выгодоприобретателям, включая предполагаемые будущие выплаты, независимо от того, гарантированы ли эти выплаты по договору.

Статья 67. Оценка финансовых гарантий и опций, включенных в договора страхования /перестрахования

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

(2) Вероятность того, что застрахованные лица или страхователи, воспользуются своими договорными опциями, включая права на расторжение обратной силой, должна быть реалистичной и основываться на актуальной и достоверной информации. Страховые и/или перестраховочные общества должны учитывать влияние, которое будущие изменения финансовых и нефинансовых условий могут оказать на осуществление этих прав.

Статья 68. Возмещаемые суммы по договорам перестрахования

(1) Возмещаемые суммы по договорам перестрахования, относящиеся к техническим резервам, рассчитываются отдельно в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора. Страховые и/или перестраховочные общества рассчитывают возмещаемые суммы по договорам перестрахования, принимая во внимание временной интервал между моментами фактического возмещения задолженности по перестрахованию и прямых выплат.

(2) Размер возмещаемых сумм по договорам перестрахования корректируется на основе оценки вероятности убытков в результате несоблюдения перестраховщиком договорных условий, в соответствии с нормативными актами органа надзора.

(3) Расчет, указанный в части (2), должен учитывать возможные случаи не возмещения, возникающие в течение срока действия договора перестрахования, и возможную вероятность невыплаты с течением времени, а также способ, которым это изменение происходит. Этот расчет должен производиться отдельно для каждого контрагента и для каждого направления деятельности. В области страхования, кроме страхования жизни, расчет также должен производиться отдельно для технических резервов, касающихся премий, и технических резервов, связанные с неурегулированными заявлениями об убытках.

Статья 69. Качество данных и применение аппроксимации. Сравнение результатов с предыдущими данными

(1) Страховые и/или перестраховочные общества должны установить внутренние процессы и процедуры для обеспечения применимости, полноты и точности данных, используемых при расчете технических резервов.

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

(3) Страховые и/или перестраховочные общества должны разработать процессы и процедуры для обеспечения постоянного сравнения методов формирования технических резервов с предыдущими данными.

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

Статья 70. Соответствие и увеличение технических резервов

(1) Орган надзора запрашивает от страховых и/или перестраховочных обществ предоставить:

- а) адекватность уровня технических резервов;
- б) адекватность и актуальность применяемых методов и используемых статистических данных.

(2) Если расчет технических резервов страховых и/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

Собственные средства состоят из следующих элементов:

- а) превышение активов над обязательствами, оцененное в соответствии со статьей 57, статьей 67 и статьей 69, за вычетом стоимости собственных акций страхового и/или перестраховочного общества.
- б) субординированные обязательства страхового и/или перестраховочного общества.

Часть IV

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ СТРАХОВЩИКА/ПЕРЕСТРАХОВЩИКА

Статья 72. Платежеспособность и финансовая стабильность страховщика/ перестраховщика

(1) Платежеспособность страховщика/перестраховщика представляет собой его финансовую способность выполнить в подходящий момент и в полном объеме взятые на себя платежные обязательства.

(2) Страховщик/перестраховщик постоянно должен иметь, в течение своей деятельности, достаточные собственные средства, соответствующие осуществляемой им деятельности.

(3) В зависимости от практикуемых классов страхования, страховщики обязаны определять норматив достаточности платежеспособности, методы расчета и отчетности которого устанавливаются нормативными актами органа надзора, изданными для применения настоящего закона.

(4) Финансовая стабильность страховщика/перестраховщика представляет собой его способность соблюдать норматив достаточности платежеспособности в течение всего срока выполнения определенных обязательств, взятых на себя по договорам страхования (перестрахования), а также будущих обязательств.

(5) Норматив достаточности платежеспособности страховщика/перестраховщика должен быть не менее чем 100%. Страховщик/перестраховщик обязан постоянно удерживать норматив достаточности платежеспособности на уровне не ниже указанного, уровень ниже которого он считается не в состоянии выполнить обязательства по мере наступления сроков их выполнения.

(6) Финансовая стабильность страховщика/перестраховщика гарантируется через:

- a) уровень собственных средств;
- b) совокупность активов, степень их диверсификации и ликвидности;
- c) технические и математические резервы;
- d) соотношение страховых обязательств и обязательств, переданных в перестрахование;
- e) эффективность инвестиционной политики.

(7) Требования к активам, допускаемым для покрытия технических и математических резервов страхового и/или перестраховочного общества, к минимальному капиталу, правила диверсификации инвестиций, а также порядок расчета и отчетности норматива достаточности платежеспособности и коэффициента ликвидности, устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 73. Частота расчета

(1) Страховые и/или перестраховочные общества должны рассчитывать норматив достаточности платежеспособности не реже одного раза в квартал и на любую другую дату, запрашиваемую органом надзора, и представлять результат расчета органу надзора.

(2) Страховые и/или перестраховочные общества обязаны иметь достаточно собственных средств для покрытия норматива достаточности платежеспособности дополнительной маржей безопасности в 20%.

Часть V

МИНИМАЛЬНОЕ ТРЕБОВАНИЕ К КАПИТАЛУ

Статья 74. Расчет минимального требования к капиталу

(1) Минимальное требование к капиталу, представленное собственным капиталом страхового и/или перестраховочного общества, должно быть не менее (абсолютный предел):

а) левый эквивалент суммы 2 200 000 евро (по официальному обменному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы) – для страховых обществ, осуществляющих общую страховую деятельность и не подпадающих под пункт б);

б) левый эквивалент суммы 3 200 000 евро (по официальному обменному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы) – для страховых обществ, осуществляющих общую страховую деятельность, которые полностью или частично принимают на себя и риски по классам страхования 10-15, предусмотренным в Приложении;

с) левый эквивалент суммы 3 200 000 евро (по официальному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы) – для страховых обществ, осуществляющих деятельность по страхованию жизни;

д) левый эквивалент суммы 3 200 000 евро (по официальному обменному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы) – для обществ, осуществляющих исключительную перестраховочную деятельность;

е) общая сумма, предусмотренная в пунктах а) и с) или б) и с) для страховых обществ, осуществляющих деятельность одновременно;

ф) левый эквивалент суммы 6 400 000 евро (по официальному обменному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы) – для композитных страховщиков, которые полностью или частично страхуют, и риски по классам 10-15 указанным в приложении.

(2) Помимо требований подпунктов б) и ф) пункта (1), к минимальному уставному капиталу страховщиков, практикующих обязательное внешнее страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, применяется коэффициент 1,20 и 1,10, соответственно.

(3) На момент государственной регистрации и в последующем, страховщик/перестраховщик должен соответствовать минимальному требованию к капиталу, предусмотренному в части (1) и/или (2), и иметь денежные средства, внесенные его учредителями в полном объеме наличными на банковском счете. Страховые или перестраховочные компании рассчитывают левый эквивалент сумм в евро, начиная с 31 декабря каждого года, в зависимости от обменного курса, установленного Национальным банком Молдовы на 31 октября.

(4) Вклады в минимальный уставной капитал вносятся полностью наличными средствами как при учреждении, так и при увеличении уставного капитала.

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

(6) Юридическое лицо имеет право оплатить акции страховщика/перестраховщика денежными средствами в пределах своего собственного капитала (чистых активов).

(7) Страховщик/перестраховщик имеет право выкупить собственные акции у своих акционеров при условии соблюдения положений законодательства об акционерных обществах и положений других нормативных актов относительно финансовой стабильности и платежеспособности страховщика/перестраховщика.

(8) Собственные средства страхового/перестраховочного общества не могут быть ниже установленного в соответствии с настоящим законом минимального требования к капиталу.

(9) Требования и категории собственных средств, элементы, включенные в расчет собственных средств, условия и лимиты, в которых они могут быть приняты во внимание, пруденциальные фильтры, отчисления из статей собственных средств, уменьшение уровня собственных средств и любые другие требования для их определения, устанавливаются нормативными актами, изданными для исполнения настоящего закона.

(10) Требование к минимальному капиталу рассчитывается путем суммирования размера уставного капитала; добавочного 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 акции; балансовой стоимости долгосрочных нематериальных активов; предполагаемых расходов; балансовой стоимости просроченной дебиторской задолженности. Методика расчета и определения элементов минимального требования к капиталу устанавливается нормативными актами органа надзора, изданными во исполнение настоящего закона.

Часть VI ИНВЕСТИЦИИ

Статья 75. Пруденциальные нормы инвестирования

(1) Страховые и/или перестраховочные общества должны инвестировать только в те активы, риск которых общество может должным

образом определять, измерять, отслеживать, управлять им, контролировать его и отчитываться о нем, и надлежащим образом учитывать при оценке своей общей потребности в платежеспособности, определенных согласно внутренней оценке рисков и платежеспособности.

(2) Все инвестиции, в том числе составляющие активы, покрывающие минимальное требования к капиталу и технические резервы, должны осуществляться таким образом, чтобы обеспечить безопасность, качество, ликвидность, прибыльность и доступность инвестиционного портфеля в целом.

(3) Активы, принимаемые в покрытие технических резервов и минимального требования к капиталу, инвестируются в соответствии с характером и продолжительностью обязательств по страхованию и/или перестрахованию. Данные активы должны быть инвестированы с максимальным соблюдением интересов всех страхователей и выгодоприобретателей с учетом договорных условий.

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

(5) Относительно инвестиций, которые представляют собой активы, соответствующие деятельности по страхованию жизни, в котором инвестиционный риск принимают на себя страхователи/застрахованные, а выгоды, предлагаемые договором, напрямую связаны со стоимостью инвестиционных паев в организации коллективного инвестирования в ценные бумаги (ОКИЦБ), индексом акций или другой ориентировочной стоимостью, технические резервы, соответствующие указанным выгодам, должны быть максимально точно представлены этими паями или, если пай не определены, такими активами.

(6) Если выгоды, указанные в части (5) включают в себя гарантию результативности инвестиций или иную гарантированную выплату необходимо учитывать следующее:

а) вложения в финансовые инструменты производятся с минимальными рисками;

б) обеспечение эффективного управления инвестиционным портфелем;

в) поддержание на пруденциальном уровне инвестиций и активов, которые не допускаются к торговле на регулируемом рынке;

г) достаточная диверсификация инвестиций, во избежание чрезмерной зависимости от какого-либо конкретного актива, эмитента, группы организаций или географической области и излишнего накопления риска в портфеле в целом;

е) инвестиции в активы, эмитированные одним и тем же эмитентом или эмитентами, относящимися к одной группе, не должны подвергаться чрезмерной концентрации рисков.

(7) Орган надзора имеет право устанавливать своими нормативными актами дополнительные количественные требования к указанным в статьях 59-64, в отношении инвестиций, сделок, ведения учета и раскрытия информации о финансовых инструментах.

Статья 76. Ограничения на совершение сделок страховых/перестраховочных обществ

(1) Страховое/перестраховочное общество не может инвестировать более 15 процентов величины собственного капитала согласно последнему аудиту отчетного года в уставный капитал коммерческой организации без предварительного разрешения органа надзора.

(2) Крупные сделки в понимании законодательства об акционерных обществах и законодательства рынка капитала с активами страховщика/перестраховщика совершаются с письменного разрешения органа надзора.

(3) Страховому и/или перестраховочному обществу запрещается:

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

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

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

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

Часть VII СТРАХОВЫЕ ОБЩЕСТВА В ЗАТРУДНИТЕЛЬНОМ ПОЛОЖЕНИИ

Статья 77. Выявление и уведомление об ухудшении финансового положения

(1) Страховые и/или перестраховочные общества разрабатывают процедуры выявления ухудшения финансовых позиций и незамедлительно уведомляют орган надзора, когда такое ухудшение происходит.

(2) Ухудшение финансового положения включает:

а) несоблюдение требований, предусмотренных настоящим законом о технических резервах;

б) несоблюдение требования о нормативе достаточности платежеспособности с дополнительной маржей безопасности в 20%, предусмотренного настоящим законом;

с) несоблюдение минимального требования к капиталу;

д) требование к нормативу достаточности платежеспособности с добавлением дополнительной маржи безопасности в 20% или коэффициент ликвидности находится на минимальном уровне или ниже нормы, установленной на конец квартала;

е) нарушение требований перестрахования.

(3) Страховые и/или перестраховочные общества уведомляют орган надзора, как только они обнаружат одну из ситуаций, предусмотренных в части (2), или если существует риск их возникновения в течение последующих трех месяцев.

(4) Если страховое и/или перестраховочное общество выявляет одну из ситуаций, предусмотренных в части (2), орган надзора запрещает свободное управление активами, допущенными для покрытия обязательств по договорам страхования и/или перестрахования. Если страховое и/или перестраховочное общество имеет отделения в других государствах или является отделением страхового и/или перестраховочного общества другого государства, орган надзора информирует о мерах, налагаемых на компанию, орган надзора принимающего государства или государства происхождения.

(5) В течение двух месяцев с момента установления ухудшения финансовых позиций, предусмотренных в части (2), за исключением пункта с), страховое и/или перестраховочное общество представляет органу надзора для утверждения план оздоровления.

(6) При установлении несоблюдения минимальных требований к капиталу, страховое и/или перестраховочное общество, в течение одного месяца, представляет органу надзора для утверждения реалистичный краткосрочный план финансовой стабилизации, для восстановления в шестимесячный с соответствующего установления минимального капитала до уровня, установленного настоящим законом.

(7) При установлении ухудшения финансовых позиций в соответствии с пунктом с) части (2), в совокупности с любыми другими ситуациями, предусмотренными в той же части, страховое и/или перестраховочное общество должно предоставить на утверждение органу надзора план оздоровления, содержащий меры, относящиеся к плану финансовой стабилизации в соответствии с условиями части (6).

(8) Орган надзора требует от страхового и/или перестраховочного общества, в течение 3 месяцев после ухудшения финансового положения,

принять необходимые меры для восстановления уровня собственных средств и требования к нормативу достаточности платежеспособности с добавлением дополнительной маржи безопасности в размере 20% или с целью снижения профиля риска для обеспечения соответствия требованию к нормативу достаточности платежеспособности, выполнения требований к техническим резервам, коэффициенту ликвидности и требований перестрахования. Орган надзора вправе при необходимости продлить этот срок на 3 месяца.

(9) В случае исключительных колебаний на финансовых рынках, орган надзора может продлить срок, предусмотренный в части (8) на период до 3-х месяцев, принимая во внимание все соответствующие факторы.

(10) Страховое и/или перестраховочное общество передает каждые три месяца в орган надзора отчет о деятельности, представляя все принятые меры и достигнутый прогресс в восстановлении уровня собственных средств, требования к нормативу достаточности платежеспособности с добавлением дополнительной маржи безопасности в размере 20% или для снижения профиля риска, для обеспечения соответствия требованию к нормативу достаточности платежеспособности, выполнения требований к техническим резервам, коэффициенту ликвидности и требований перестрахования.

(11) Продление срока в соответствии с частями (8) и (9) не применяется в случаях, когда из отчета о деятельности подтверждается, что страховое и/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 общества. Если страховое и/или перестраховочное общество имеет отделения в других государствах или является отделением страхового и/или перестраховочного общества другого государства, орган надзора должен проинформировать о мерах, налагаемых на компанию, орган надзора принимающего государства или государство происхождения.

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

Статья 78. Надзор при ухудшении финансового положения

(1) Если положение страхового и/или перестраховочного общества продолжает ухудшаться, орган надзора правомочен принимать все необходимые меры для защиты интересов застрахованных лиц или выгодоприобретателей страховых услуг в случае договоров страхования или для исполнения обязательств в результате договоров перестрахования.

(2) Орган надзора назначает одного или нескольких лиц, ответственных за контролем осуществления страховым и/или перестраховочным обществом плана оздоровления или плана финансовой стабилизации.

(3) Полномочия лиц, назначенных для мониторинга реализации плана оздоровления и/или плана финансовой стабилизации, определяются органом надзора и относятся по меньшей мере к следующему:

а) анализ финансового положения страхового и/или перестраховочного общества;

б) мониторинг реализации действий, предусмотренных планом оздоровления или планом финансовой стабилизации;

с) наблюдение за действиями компетентных органов страхового и/или перестраховочного общества, направленными на определение и применение необходимых мер по устранению факторов, приведших к ухудшению финансового положения;

д) оценка влияния действий, предпринятых страховым и/или перестраховочным обществом в целях выполнения плана оздоровления или финансовой стабилизации;

е) направление страховому и/или перестраховочному обществу предложений относительно:

1. пересмотра, приостановления или отмены решений, изданных компетентными органами страхового и/или перестраховочного общества, ведущих к ухудшению финансового положения;

2. изменения и/или дополнения стратегий, операционной деятельности, инвестиционных политик и менеджмента рисков;

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

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

(4) Лица, назначенные в соответствии с частью (2), должны иметь доступ ко всей информации, документам, отчетам и записям страхового и/или перестраховочного общества и обязаны поддерживать конфиденциальность этой информации и связанных с ними операций.

(5) Органы управления страхового и/или перестраховочного общества, не препятствует осуществлению полномочий, делегированных лиц, назначенных для мониторинга реализации плана оздоровления или финансовой стабилизации.

Статья 79. План оздоровления и план финансовой стабилизации

(1) План оздоровления и план финансовой стабилизации разрабатываются таким образом, чтобы в них указывались действенные меры, которые приведут к улучшению финансового положения страхового

и/или перестраховочного общества, и содержат по меньшей мере подробное описание или подтверждающие документы:

а) детальный анализ факторов, которые привели к ухудшению финансового положения страхового и/или перестраховочного общества;

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

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

д) оценка доходов и расходов, связанных с непосредственно страховой деятельностью, с принятием и передачей рисков в перестрахование;

е) прогнозируемый бухгалтерский баланс;

ф) прогноз финансовых ресурсов, необходимых для покрытия технических резервов и минимального требования к капиталу;

г) общую политику в области перестрахования;

h) действия, предпринимаемые для устранения факторов, приведших к ухудшению финансового положения страхового и/или перестраховочного общества, то есть меры, осуществляемые в целях приведения страхового и/или перестраховочного общества в соответствие с установленными нормативами и не представляющие угрозы его деятельности;

и) показатели прогресса по каждому действию плана оздоровления, сроки реализации этих действий;

j) лица, ответственные за выполнение действий отдельно по каждому пункту плана оздоровления.

(2) Если орган надзора запрашивает предоставление плана оздоровления или плана финансовой стабилизации, он не утвердит передачу портфеля в соответствии с условиями настоящего закона, если считает, что права застрахованных лиц или выгодоприобретателей страховых услуг или договорные обязательства перестраховочного общества скомпрометированы.

Статья 80. Резолюция страховых и/или перестраховочных обществ

(1) Если план оздоровления или финансовой стабилизации, предусмотренный в статье 79, не приводит к ожидаемым результатам и/или подтверждено совокупное выполнение условий, предусмотренных в части (4), орган надзора издает решение о применении резолюции страхового и/или перестраховочного общества.

(2) Цели резолюции следующие:

а) защита застрахованных лиц или выгодоприобретателей страховых услуг;

б) минимизация воздействия на фонды, управляемые Национальным бюро;

с) редотращение значительных отрицательных эффектов на финансовую стабильность, главным образом путем предупреждения заражения, в том числе на инфраструктуры рынка, и путем поддержания дисциплины на рынке;

d) обеспечение непрерывности критической функции.

(3) Согласно настоящему закону, критические функции являются услуги или операции предоставленные страховщиком в страховой деятельности для не аффилированных лиц и/или невозможность предоставления деятельности, услуг или операций, которые оказывают значительное влияние на деятельность лиц, приведя к потере доверия к профессиональным участникам страхового рынка.

(4) Орган надзора может применить меры по резолюции в отношении страхового и/или перестраховочного общества при следующих условиях:

a) страховое и/или перестраховочное общество не разработало соответствующий план оздоровления для восстановления позиции платежеспособности, предусмотренной настоящим законом, в сроки, установленные органом надзора;

b) страховое и/или перестраховочное общество не внедряет план оздоровления в сроки, установленные органом надзора;

с) акционеры или сотрудники препятствуют выполнению плана оздоровления;

d) страховое и/или перестраховочное общество вступает или способно вступить в значительное затруднительное положение;

e) меры по резолюции необходимы исходя из перспективы общественного интереса.

(5) В смысле настоящей статьи, считается, что страховое и/или перестраховочное общество вступает или способно вступить в значительное затруднительное положение, если выполняется одно из следующих условий:

a) страховое и/или перестраховочное общество нарушает основополагающие требования по поддержанию лицензии или существуют объективные элементы, что в ближайшем будущем нарушит данные требования, в той мере, которая обосновала бы приостановление или отзыв лицензии органом надзора включительно, когда страховое и/или перестраховочное общество понесло или способно понести убытки, исчерпывающие всю или значительную часть собственных фондов, в том числе в ситуациях, предусмотренных статьей 30 настоящего закона;

b) активы страхового и/или перестраховочного общества ниже задолженности или существуют объективные элементы, что данный факт произойдет в ближайшее время;

с) страховое и/или перестраховочное общество не может выплатить застрахованным лицам или выгодоприобретателям страховых услуг причитающиеся страховые возмещения/ компенсации или, согласно

объективному анализу, предполагается, что данный факт произойдет в ближайшее время.

(6) В смысле настоящей статьи, меры резолюции считается публичного интереса, если они необходимы для достижения одной или более задачами резолюции, предусмотренными в в части (2), а ликвидация страхового и/или перестраховочного общества согласно процедуре несостоятельности не позволила бы достижение задач резолюции в той же мере.

(7) Орган надзора вправе применять к страховым и/или перестраховочным обществам, которые соответствуют условиям для инициирования резолюции, следующие инструменты резолюции:

- a) продажа деятельности и страхового портфеля;
- b) специальное управление.

(8) Орган надзора компетентен и уполномочен принимать решение о применении инструментов, указанных в части (7), по отдельности или в совокупности, с целью предотвращения неплатежеспособности и, по возможности, избегания возбуждения процедуры ликвидации или неплатежеспособности.

(9) В целях применения инструментов, указанных в части (7), орган надзора разрабатывает план резолюции, который является обязательным для страхового общества и, по обстоятельствам, для специального управляющего, и должен содержать, по крайней мере, следующее:

- a) перспективы плана по резолюции;
- b) оценку административных и аквизиционных расходов;
- c) бюджет доходов и расходов, связанных с непосредственно страховой деятельностью, с принятием и передачей рисков в перестрахование;
- d) годовой бюджет страхового и/или перестраховочного общества;
- e) оценку финансовых ресурсов, которыми предусматривается покрыть принятые обязательства, принимаемых в расчет при определении минимальных требований к капиталу;
- f) программы перестрахования и/или ретроцессии;
- g) показатели прогресса по каждому действию плана резолюции, сроки и способы реализации этих действий;
- h) информацию о заявлениях на возмещение ущерба, поданных застрахованными лицами или выгодоприобретателями, включая вытекающие из судебных споров претензии;
- i) критерии выбора покупателя в случае применения инструмента продажи деятельности и портфеля.

(10) Страховщик оказывает содействие в разработке и обновлении плана резолюции. В дополнение к инструментам, предусмотренным в части (7), в решение о внедрение резолюции, орган надзора может предписать

страховому и/или перестраховочному обществу или специальному управляющему применить одну или несколько из следующих мер:

а) ограничение или уменьшение на определенное время объема начисленных премий по всем или некоторым классам страхования, с тем чтобы начисленные премии не превышали определенных установленных уровней;

б) запрещение возобновления договоров страхования, по которым истек срок действия, или отдельных видов договоров страхования, прямо определенных решением о начале резолюции;

с) запрещение заключения новых или определенных договоров страхования (перестрахования) и получения соответствующих премий в периоде, прямо установленном в решении о начале резолюции;

д) передача страховым и/или перестраховочным обществом страхового портфеля, в полном объеме или частично, с соблюдением положений действующего законодательства. Если принято решение о передаче страхового 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 увеличение минимального капитала. Решение об увеличении уставного капитала ограничивает или приостанавливает выплату дивидендов или других платежей акционерам, ограничивает передачу активов и приобретение страховым и/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 и/или перестраховочного общества;

ф) запрещение осуществления страховым и/или перестраховочным обществом определенных инвестиций и/или распоряжений об изъятии из обращения либо отчуждении данных инвестиций;

г) сокращение территориальной сети страхового и/или перестраховочного общества путем расформирования в соответствии с законом некоторых отделений и подразделений, увольнения лиц с руководящими должностями и ключевыми функциями, ответственных за вхождение страхового общества в процедуру резолюции;

h) проверка, инвентаризация и регулирование всех заявленных, но не урегулированных убытков с целью оценки реального ущерба и определения платежных обязательств перед застрахованными лицами. Работа по проверке, инвентаризации и регулированию дел проводится в срочном порядке в течение не более 30 дней со дня принятия решения о начале процедуры резолюции;

и) приостановление всех операций по банковским счетам, за исключением связанных с текущими расходами на содержание, получением денежных средств и выплатой страховых компенсаций и

возмещений по договорам страхования (перестрахования), заключенным до начала процедуры резолюции, осуществляемых с предварительного разрешения органа надзора;

ж) приостановление выплаты договорных бонусов членам правления или сотрудникам, занимающим ключевые должности.

(11) Орган надзора имеет право распорядиться о применении мер по обеспечению сохранности активов страхового и/или перестраховочного общества, находящегося под резолюцией.

Статья 81. Продажа деятельности и портфеля

(1) Продажа деятельности и портфеля осуществляется путем передачи:

а) акции и другие ценные бумаги, выпущенные страховым и/или перестраховочным обществом, подвергнутым резолюции;

б) любые другие категории активов, прав или обязательств страхового и/или перестраховочного общества, подвергнутого резолюции, из их совокупности, включая передачу страхового портфеля.

(2) В случае применения инструмента продажи бизнеса и портфеля орган надзора, в качестве резолюционного органа выносит на рынок или предпринимает меры для выноса на рынок активов, прав, обязательств или других инструментов собственности, которые намерен перевести. Группы прав, активов и обязательств могут быть вынесены на рынок отдельно для продажи.

(3) Вынос на рынок, предусмотренный в части (2), осуществляется в соответствии со следующими принципами:

а) должен быть предельно прозрачным и должен представлять детально активы, права, обязательства, акции или другие инструменты собственности, которые орган надзора в качестве резолюционного органа намерен перевести, учитывая обстоятельства и, в особенности, необходимость поддержания финансовой стабильности;

б) необходимо поддерживать финансовую устойчивость;

с) не должен благоприятствовать или подвергать дискриминации любого потенциального покупателя;

д) должен быть свободен от любого конфликта интересов;

е) не должен предоставлять несоответствующее преимущество какому бы то ни было потенциальному покупателю;

ф) должен учитывать необходимость, чтобы деятельность резолюции развертывалась стремительно;

г) целью должна быть максимизация, насколько возможно, цены продажи акций или других инструментов собственности, активов, прав или обязательств.

(4) Если передача акций по инструменту продажи бизнеса и портфеля

приведет к приобретению или увеличению существенного участия в страховом и/или перестраховочном обществе, потенциальный акционер подлежит оценки органом надзора в соответствии с положениями настоящего закона. В отступление от статьи 30 настоящего закона срок оценки потенциального значимого акционера сокращается до 30 дней.

(5) Если потенциальный покупатель не будет идентифицирован в течение периода, предусмотренного в части (2), орган надзора может принять решение о применении процедуры специального управления.

(6) Переход права собственности на акции страхового и/или перестраховочного общества осуществляется в соответствии с законодательством о рынке капитала и другими нормативными актами.

(7) Любое вознаграждение оплачивается покупателем в пользу:

а) владельцев акций или других ценных бумаг, если продажа бизнеса и портфеля была осуществлена переводом покупателю акций, выпущенных страховым и/или перестраховочным обществом, подвергнутым резолюции;

б) страхового и/или перестраховочного общества, подвергнутого резолюции, если продажа покупателю бизнеса осуществилась путем перевода некоторых или всех активов, прав и обязательств страхового и/или перестраховочного общества, подвергнутого резолюции.

(8) Продажа бизнеса и портфеля может применяться повторно, если ранее примененные меры оказались недостаточными.

(9) Если покупатель является профессиональным участником небанковского финансового рынка, он запрашивает предварительное утверждение органа надзора, на перенятие деятельности в условиях части (1).

(10) Орган надзора должен провести необходимую оценку таким образом, чтобы позволить быстрое применение инструмента продажи бизнеса и портфеля и способствовать достижению мерам резолюции соответствующих целей резолюции.

Статья 82. Специальное управление

(1) В случае принятия решения об учреждении специального управления, затрагивающей отделение страхового и/или перестраховочного общества в другом государстве, а также страховое и/или перестраховочное общества, которая имеет отделения в других государствах, орган надзора уведомляет орган надзора страны происхождения или государства пребывания, в зависимости от обстоятельств, до вынесения решения. В уведомлении также должны быть указаны правовые последствия и последствия решений. Власти государства происхождения или принимающего государства также должны быть уведомлены в случае продления срока специального управления в соответствии с настоящей статьей.

(2) Если вынесение решения, указанного в части (1), нельзя

отложить, орган надзора должен уведомить орган надзора государства происхождения или принимающего государства сразу же после вынесения решения.

(3) Срок действия специального управления не может превышать одного года с даты уведомления адресата о решении об учреждении специального управления с возможностью продления на тот же период.

(4) При решении об учреждении специального управления орган надзора должен назначить двух или более специальных управляющих и определить их обязанности. Специальным управляющим может назначаться сотрудник органа надзора, либо или аудитор, имеющий квалификационный сертификат аудитора в области страхования.

(5) Назначенные специальные управляющие должны соответствовать требованиям, предъявляемым к членам исполнительного органа страхового и/или перестраховочного общества.

(6) Специальные управляющие выполняют свои полномочия в соответствии с нормами законодательства и ответственен лишь перед органом надзора, который вправе давать ему обязательные распоряжения и рекомендации в связи с его деятельностью.

(7) Если специальные управляющие не соблюдают нормы законодательства либо не выполняет или неудовлетворительно выполняет свои функции, орган надзора принимает решение об его отстранении и назначении другого лица.

(8) С момента назначения специальные управляющие принимают на себя контроль и управление деятельностью страхового и/или перестраховочного общества, а члены совета управления общества незамедлительно разрешают доступ ко всем деловым и другим документам страхового и/или перестраховочного общества, к активам, помещениям, реестрам и любой иной информации, имеющейся у общества. При учреждении специального управления совет общества разрабатывает отчет о передаче бизнеса специальным управляющим. По запросу члены совета общества должны предоставить специальным управляющим дополнительные разъяснения или отчеты о деятельности страхового и/или перестраховочного общества.

(9) На период специального управления права и обязанности акционеров и органов управления страхового и/или перестраховочного общества приостанавливаются и осуществляются специальным управляющим, за исключением решения об увеличении уставного капитала и созыва общего собрания акционеров с данной целью. С письменного согласия органа надзора специальные управляющие могут передать часть своих полномочий другим лицам.

(10) Без ущерба для части (9) общее собрание акционеров страхового и/или перестраховочного общества может принимать решения об увеличении капитала страховщика/перестраховщика.

(11) Юридические акты и/или действия, осуществленные от имени и за счет страхового и/или перестраховочного общества, не имеют законной силы, если они совершены с нарушением положений настоящей статьи и не согласованы со специальными управляющими или не одобрены ими.

(12) Замена администратора страхового и/или перестраховочного общества путем учреждения специального управления подлежит регистрации в Государственном реестре юридических лиц. Заявление о регистрации изменения данных, зарегистрированных в Государственном реестре юридических лиц, подается в течение 3 дней со дня вынесения решения об учреждении специального управления с приложением решения органа надзора.

(13) При принятии управления страхового и/или перестраховочного общества специальные управляющие проводят инвентаризацию в рамках общества и разрабатывают отчет о результатах инвентаризации и выявленных недостатках в рамках общества.

(14) Как минимум за каждый квартал после учреждения специального управления, специальные управляющие разрабатывают отчет о финансовом положении страхового и/или перестраховочного общества и представляют его на утверждение в орган надзора.

(15) Не позднее, чем через три месяца после учреждения специального управления, специальные управляющие представляют в орган надзора отчет о финансовом положении и условиях деятельности страхового общества в рамках специального управления. Отчет включает оценку экономической стабильности и возможности последующей деятельности общества, в том числе:

а) оценка финансовых возможностей акционеров страхового общества, обеспечивающая покрытие убытков и их влияние на финансовое положение общества;

б) оценка возможности перераспределения и дисперсии других убытков страхового и/или перестраховочного общества;

в) непредвиденные расходы, которые могут повлиять на обязательства страхового и/или перестраховочного общества;

г) оценка возможных мер, которые могут быть предприняты для устранения финансовых проблем страхового и/или перестраховочного общества, включая передачу портфеля, включая оценку затрат, связанных с выполнением этих мер;

д) оценка условий для установления процедуры принудительной ликвидации или неплатежеспособности страхового и/или перестраховочного общества.

(16) На основании сведений и заключений специальных управляющих, изложенных в представленном на утверждение отчете, орган надзора имеет право:

а) продлить срок специального управления, в случае изменения

финансового положения страхового и/или перестраховочного общества, обстоятельства, которые привели к учреждению специального управления, были частично устранены и нет оснований для возбуждения процедуры ликвидации или неплатежеспособности;

б) прекратить специальное управление, если будет установлено, что причины, послужившие основанием для учреждения специального управления устранены;

с) отозвать лицензию страхового и/или перестраховочного общества и инициировать процедуру ликвидации или неплатежеспособности, если орган надзора оценивает, что во время специального управления финансовое состояние страхового и/или перестраховочного общества не улучшилось.

(17) Орган надзора также имеет право применять инструмент специального управления в случаях, когда имеются существенные нарушения корпоративного управления, которые могут ухудшить финансовое положение страхового и/или перестраховочного общества.

Часть VIII

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ СТРАХОВЫХ ОБЩЕСТВ

Статья 83. Реорганизационные меры

(1) Реорганизация страхового и/или перестраховочного общества осуществляется в соответствии с законодательством об акционерных обществах, положениями настоящего закона и нормативными актами органа надзора.

(2) Реорганизация страхового и/или перестраховочного общества осуществляется с письменного разрешения органа надзора. Реорганизация должна быть зарегистрирована Агентством государственных услуг только после того, как соответствующая страховое и/или перестраховочное общество получит предварительное разрешение органа надзора.

(3) Страховое и/или перестраховочное общество, учрежденное в результате реорганизации, начинает осуществление деятельности только после получения лицензии в условиях настоящего закона.

(4) Меры по реорганизации не препятствуют началу процедуры ликвидации страхового и/или перестраховочного общества органом надзора.

(5) Путем реорганизации страхового и/или перестраховочного общества может быть создано только страховое общество.

(6) В случае реорганизации страхового и/или перестраховочного общества, имеющей отделения в других государствах, обязательное информирование кредиторов о реорганизации, а также право предъявлять иски распространяется также на кредиторов отделения страхового и/или перестраховочного общества находящееся в другом

государстве.

Статья 84. Процедура ликвидации

(1) Страховщик входит в процедуру ликвидации при:

а) решение общего собрания акционеров;

б) окончательное решение судебной инстанции;

с) после отзыва лицензии на осуществление страховой и/или перестраховочной деятельности в соответствии со статьей 16 настоящего закона.

(2) Начало процедуры ликвидации в случаях, предусмотренных частью (1) пункта а) и пункта б), влечет за собой отзыв лицензии страхового и/или перестраховочного общества. Отзыв лицензии не препятствует ликвидатору осуществлять некоторые виды деятельности страхового и/или перестраховочного общества в той мере, в какой это необходимо или целесообразно для целей ликвидации, и должно осуществляться с немедленным последующим уведомлением органа надзора.

(3) Любой выгодоприобретатель, включая органы публичной власти – резиденты или иностранные, если страховое и/или перестраховочное общество осуществляет деятельность на территории другого государства, имеет право предъявить требования или документы, относящиеся к требованиям.

(4) При предъявлении требований или документов, относящихся к иску, выгодоприобретатель должен предоставить ликвидатору копии любых подтверждающих документов и указать:

а) характер и сумма иска;

б) дата возникновения иска;

с) если он требует привилегии, обеспечительного интереса или сохранения правового титула в отношении требования;

д) по обстоятельствам, на какое имущество распространяется его страхование.

(5) В случае страхового и/или перестраховочного общества, находящегося в процессе ликвидации, дебиторская задолженность перед страховыми кредиторами имеет абсолютный приоритет перед другими задолженностями общества в отношении:

а) активов, принятых в покрытие технических, в том числе математических, резервов данного страховщика, используемых для первоочередного удовлетворения дебиторской задолженности перед страхователями, и/или

б) суммарной величины активов страхового и/или перестраховочного общества, за исключением:

1. дебиторской задолженности перед работниками ликвидирующегося страхового и/или перестраховочного общества по

заработной плате за период до 6 месяцев, предшествующих дате принятия решения о ликвидации;

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

3. дебиторской задолженности в рамках систем социального обеспечения.

(6) Ликвидаторы информируют кредиторов в письменной форме минимум ежемесячно о ходе ликвидации.

(7) Ликвидатор в понимании настоящего закона представляет лицо, назначенное судебной инстанцией и соответствующее требованиям нормативного акта, изданного органом надзора.

Статья 85. Специальный реестр

(1) Каждая страховое и/или перестраховочное общество хранит по местонахождению специальный реестр активов, допущенных для покрытия минимальных требований к капиталу и технических резервов, рассчитанных и размещенных в соответствии с настоящим законом.

(2) Если страховое и/или перестраховочное общество осуществляет как деятельность по страхованию жизни, так и по общему страхованию, она должна вести по местонахождению отдельные реестры по каждому виду деятельности. Если страховое и/или перестраховочное общество владеет лицензией на осуществление страхования жизни и принимает на себя риски, перечисленные в классах 1 и 2 из приложения, части А, страховое и/или перестраховочное общество имеет право вести единый реестр для всех видов деятельности.

(3) После начала процедуры ликвидации не допускается вносить поправки в данные, внесенные в реестр, относящиеся к приемлемым активам, за исключением исправления технических ошибок, с предварительного разрешения органа надзора. Любое изменение данных, внесенных в реестр в отношении приемлемых активов, без предварительного разрешения органа надзора влечет за собой их абсолютную недействительность.

(4) Без ущерба для части (3) в реестре приемлемых активов ликвидатор обновит путем дополнения активы, полученные в период между началом процедуры ликвидации и выплатой страховых дебиторских задолженностей или до передачи портфеля.

(5) Если результат реализации активов меньше их оценочной стоимости, указанной в реестрах, ликвидаторы должны представить подтверждающее обоснование адрес орган надзора относительно обнаруженных различий.

(6) Орган надзора может запросить или предоставить по запросу компетентных органов других государств информацию о ходе процедуры

ликвидации страхового и/или перестраховочного общества.

(7) Особенности инициирования, проведения и завершения процедуры ликвидации страховых и/или перестраховочных обществ устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 86. Гарантийный фонд в страховании

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

(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, уплачиваются 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 законом о Гарантийном фонде в страховании.

(5) Отделение страховщика другого государства, учрежденного на территории Республики Молдова, участвует в формировании средств Гарантийного фонда страхования.

Часть IX

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПРЯМОГО СТРАХОВАНИЯ

Статья 87. Условия и тарифы страхования

(1) Договора страхования заключаются в соответствии с действующим национальным законодательством. Страховые и/или перестраховочные общества предлагают и заключают договора страхования в условиях соответствия положениям Гражданского кодекса, настоящего закона, законодательства об обязательном и субсидируемом страховании и нормативных актов органа надзора.

(2) Страховое и/или перестраховочное общество уведомляет и представляет в сроки, предусмотренными настоящим законом, органу надзора общие или специальные условия страхования, уровень премий, типовые договора и страховые полисы, а также другие документы, которые общество намеревается использовать в отношении со страхователями или застрахованными.

(3) Орган надзора может потребовать от страховых и/или

перестраховочных обществ систематически предоставлять условия страхования с техническими базами, используемыми при расчете премий и технических резервов, в качестве меры контроля за соблюдением актуарных принципов.

(4) Страховщик не вправе не выплачивать страховое возмещение в рамках страхования автогражданской ответственности. В случае страхования автогражданской ответственности страховщик имеет право, в предусмотренных законом случаях, на регрессный иск к лицу, ответственному за причинение ущерба.

Статья 88. Информирование страхователя

(1) До заключения договора страхования, страховые и/или перестраховочные общества сообщают потенциальному заявителю, на его письменное заявление, следующие сведения:

- a) наименование, ее организационно-правовая форма, местонахождение центрального офиса, адреса отделений и иных подразделений, которые издают договора страхования;
- b) закон, применимый к договору;
- c) способ разрешения петиций, включая право обращаться в орган надзора, без ущемления права обратиться в компетентные инстанции;
- d) отчеты за последние 3 отчетных периода;
- e) описание каждого условия договора и максимальный предел ответственности по застрахованным рискам;
- f) срок действия договора;
- g) размер страховой премии по каждому страхованию, режим и сроки ее уплаты;
- h) общие сведения о налоговом режиме, применяемом к соответствующему типу договора;
- i) особенные сведения для правильного понимания рисков, включенных в договор страхования.

(2) Если у страховых и/или перестраховочных обществ имеются отделения в другом государстве и они предлагают общее страхование на территории другого государства, они должны сообщить потенциальным страхователям и включить в выданные документы, в том числе в предложение по страхованию, имя и адрес представителей по ущербу которые регулируют убытки в Республике Молдова или в другом государстве, в котором у страхового и/или перестраховочного общества есть отделения.

(3) На протяжении всего хода действия договора, страховое и/или перестраховочное общество сообщает страхователям о любых изменениях следующих информации:

- a) добровольные условия договора страхования;
- b) дата вступления в силу и прекращения действия договора, включая

условия прекращения;

- с) порядок и сроки уплаты страховых премий;
- д) элементы расчета страховых компенсаций и возмещений;
- д) способ выплаты страховых компенсаций и возмещений;
- ф) указание на закон, под действие которого подпадает договор страхования.

(4) Сведения, предусмотренные настоящей статьей, должны быть составлены на государственном языке в доступной и понятной форме и переданы заявителям или страхователям или передана им на другом языке международного обращения, если стороны договорились об этом.

Статья 89. Защита потребителей

(1) В целях защиты потребителей и качества страховых услуг страховое и/или перестраховочное общество обязано:

а) выполнять свою деятельность профессионально, быть внимательными и преданными страхователям (выгодоприобретателям) и/или третьим лицам;

б) действовать честно и соблюдать права страхователей, вытекающие из заключенных страховых (перестраховочных) договоров;

с) соблюдать конфиденциальность сведений застрахованных лиц, которые стали им известны в процессе страхования, с исключениями установленными законодательством;

д) предоставлять заявителям информацию о продуктах, об общих и специальных условиях договоров страхования, вытекающих из них выгодах, о тарифах и премиях, которые страхователь должен будет уплатить, в условиях статей 87-88 настоящего закона;

е) выплачивать все страховые компенсации и возмещения в сроки, установленные законом или договором;

ф) не давать информацию и не высказывать какое-либо мнение, которые могут дезинформировать или ввести в заблуждение потребителей.

(2) В целях применения положений статьи 88 орган надзора принимает нормативные акты, содержащие и другую информацию, которую страховое и/или перестраховочное общество обязано предоставить страхователю или застрахованному.

Статья 90. Рассмотрение жалоб

(1) Для оперативного и эффективного рассмотрения жалоб страхователей (выгодоприобретателей) и третьих лиц страховое и/или перестраховочное общество создает внутреннюю систему администрирования жалоб, обеспечивающую их рассмотрение объективно и в сроках, установленные законодательством о подаче петиций.

(2) Если страхователь (выгодоприобретатель) или третьи лица не удовлетворены результатом разрешения жалобы страхового и /или

перестраховочного общества, они вправе обратиться с жалобой в орган надзора.

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

Статья 91. Обязанность сохранения договора

Ни одно действие страхового и/или перестраховочного общества, состоящее в нарушении любого положения настоящего закона или нормативных актов органа надзора, размера страховых премий, а также иных положений о заключении договора страхования и/или перестрахования, не может быть использовано со стороны страховым и/или перестраховочным обществом как основание для аннулирования договора страхования и/или перестрахования.

Часть X

ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБЩЕГО СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Статья 92. Условия страхования

(1) Страховые и/или перестраховочные общества должны соблюдать особые пруденциальные правила в соответствии со страховой практикой добровольного (факультативного) страхования, которая должна предусматривать:

- а) собственные условия страхования в соответствии с положениями закона о договоре страхования;
- б) условия страхования, договорные, в зависимости от собственного выбора или выбора застрахованного;
- в) собственные критерии установления страховых премий;
- г) собственные регулирования и инструкции по установлению и ликвидации убытков в строгом соответствии с положениями, содержащимися в условиях и в пунктах страхования;
- д) внутренние регулирования формирования и поддержания технических резервов в соответствии с нормативными актами, изданными органом надзора.

(2) Орган надзора имеет право потребовать от страховщиков предоставить условия, договора страхования или типовых форм, используемых в отношении страхователей, в качестве меры соблюдения положений национального законодательства о договорах страхования.

Статья 93. Со-страхование

(1) Страховое и/или перестраховочное общество может состраховать все риски по классам страхования, по которым владеет лицензией.

(2) Операции по со-страхованию покрывают риски при следующих условиях:

а) риски покрываются одним договором за счет общей страховой премии, выплачиваемой в течение одного и того же периода, заключенного двумя или более страховщиками, каждая из которых действует в качестве со-страховщика, а одна выступает в качестве основного со-страховщика;

б) для целей покрытия риска, основной со-страховщик определяется в качестве страхового общества, покрывающей все соответствующие риски;

с) основной со-страховщик устанавливает договорные сроки, условия и тарифы.

(3) Страховщики, участвующие в договоре со-страхования, обязаны формировать и поддерживать технические резервы на уровне гарантированной доли застрахованного риска в соответствии с действующим законодательством.

(4) Со-страховщики должны вести учет масштабов и важности операций по со-страхованию, в которых они участвуют.

(5) В случае ликвидации страховщиков или перестраховщиков, участвующих в договоре со-страхования, обязательства, вытекающие из этого договора, выполняются так же, как выполняются обязательства, вытекающие из других договоров страхования.

Статья 94. Услуги по ассистансу

(1) Страховое и/или перестраховочное общество вправе оказывать услуги содействия (ассистанс) на основании договора о сотрудничестве между страховщиками или между страховщиками и юридическими лицами, предоставляющими такие услуги.

(2) Если страховое и/или перестраховочное общество систематически оказывает услуги содействия лицам, находящимся в затруднительном положении, действия, вытекающие из него, следует отнести к классу 18 части А приложения I.

Статья 95. Особые положения по страхованию жизни

(1) Страховое и/или перестраховочное общество должно определять уровень премий для новых продуктов на основе разумных актуарных гипотез, так чтобы премий было достаточно для покрытия обязательств и создания технических резервов.

(2) Правила применимые к заключению договора страхования жизни устанавливаются применимым национальным законодательством.

(3) Страховое и/или перестраховочное общество, осуществляющее деятельность по страхованию жизни, обязано:

а) ежегодно проводить проверку деятельности по страхованию жизни, включая расчет в соответствии с фундаментальными и

общепринятыми принципами актуарного расчета обязательств, связанных со страхованием жизни и необходимыми математическими резервами, а также оценку соответствия между техническими, математическими резервами и приемлемыми активами;

б) проводить проверку деятельности по страхованию жизни за любой период по запросу органа надзора в соответствии с условиями, указанными в пункте а);

с) предоставить дополнительную информацию, документы и детали в той форме, которую орган надзора сочтет необходимой, для оценки своих активов и финансового положения после представления специализированного отчета органу надзора.

(4) Активы, допущенные для покрытия технических и математических резервов в случае страхования жизни, будут использоваться только для покрытия обязательств, связанных с этой категорией страхования. Запрещается обременять такие активы залогом или ипотекой.

(5) Страховщик может заменить по рыночной цене некоторые активы, принадлежащие резервам по страхованию жизни, другими активами, принадлежащими ему, а также использовать активы, относящиеся к резервам по страхованию жизни, для других целей, кроме тех, которые указаны в части (4) если он письменно подтверждает органу надзора, что стоимость используемых активов превышает общую стоимость обязательств по страхованию жизни.

Часть XI

ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Статья 96. Перестраховочная деятельность

(1) Перестраховочная деятельность дополняет страховую деятельность, переуступая и принимая риски на внутреннем и внешнем страховом рынке.

(2) При 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, имеющий лицензию на перестрахование, может осуществлять как пропорциональную перестраховочную деятельность, так и непропорциональную перестраховочную деятельность по категориям «общее страхование» или «страхование жизни».

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

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

(6) Страховщик обязан принять программу перестрахования 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 к перестраховщику, который осуществляет перестрахование как исключительный вид деятельности.

(8) Передача страховщиком/перестраховщиком-резидентом Республики Молдова перестраховочных рисков за пределами ее территории может осуществляться непосредственно перестраховщику-нерезиденту Республики Молдова, если он является уполномоченным и контролируемым перестраховщиком в стране своего проживания. Передача страховщиком/перестраховщиком-резидентом Республики Молдова перестраховочных рисков указанному перестраховщику-нерезиденту Республики Молдова может осуществляться через перестраховочного брокера-нерезидента или резидента Республики Молдова. Последний перестраховщик будет иметь кредитный рейтинг по долгосрочным кредитам в валюте не ниже BBB, согласно рейтингу Standard & Poor's, Fitch-IBCA, AM BEST или Moody's. Отчеты о платежеспособности будут использоваться для перестраховщиков, не осуществляющих оценку, которые авторизированы в странах, попадающих под режим ЕС Платежеспособность II в государстве-члене ЕС или государстве-члене ОЭСР. В этом случае норматив достаточности платежеспособности перестраховщика должен быть не менее 120%.

(9) Максимальный предел ответственности страховщика/перестраховщика за один страховой риск или риск, принятый в перестрахование, не может превышать 10 процентов величины собственного капитала по последним данным бухгалтерского учета.

(10) Страховщик/перестраховщик вправе принять на страхование (перестрахование) единичный риск, превышающий лимит, установленный в части (9), при условии, что избыточная часть единого страхового риска передается в перестрахование.

(11) Страховое и/или перестраховочное общество оставляет часть риска в собственном удержании.

(12) Уровень собственного удержания ежегодно устанавливается страховым и/или перестраховочным обществом и подлежит утверждению органом надзора в соответствии с условиями нормативного акта.

(13) В отступление от части (12) страховое общество может перестраховывать в Республике Молдова и/или в других государствах

полное значение риска, связанного со страхованием имущества от стихийных бедствий (града, мороза и/или других стихийных бедствий, включая землетрясения, наводнения, засухи), а также риск страхования финансовых потерь из-за неблагоприятных погодных условий.

Часть XII

ОДНОВРЕМЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОБЩЕМУ СТРАХОВАНИЮ И СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

Статья 97. Особые правила

(1) Страховые общества не вправе одновременно иметь лицензию на осуществление деятельности по страхованию жизни и общему страхованию.

(2) В отступление от части (1) страховые и/или перестраховочные общества, лицензированные на осуществление деятельности по страхованию жизни, могут также получить лицензию на осуществление деятельности по общему страхованию, в отношении рисков, перечисленных в классах 1 и 2 части В приложения, а страховые и/или перестраховочные общества, имеющие лицензию только на риски, перечисленные в Классах 1 и 2 части В приложения, могут получить лицензию на осуществление деятельности по страхованию жизни.

(3) В случаях, предусмотренных частью (2), управление каждым видом деятельности осуществляется отдельно в соответствии со статьей 98 настоящего закона.

(4) Композитные страховщики, надзор за которыми осуществляется в соответствии с положениями настоящего закона, одновременно осуществляют деятельность по общему страхованию и деятельность по страхованию жизни на условиях, предусмотренных статьей 98.

Статья 98. Раздельное управление деятельностью по страхованию жизни и общему страхованию

(1) Одновременная деятельность в категориях «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) Деятельность по страхованию жизни и деятельность по общему страхованию управляются раздельно для следующих целей:

а) интересы держателей полисов страхования жизни и, соответственно, полисов общего страхования никоим образом не ущемляются, и, в частности, прибыль, полученная по одному из двух видов деятельности, может быть использована в пользу другого вида деятельности только в исключительных случаях и с предварительного разрешения органа надзора;

b) минимальные требования к капиталу соблюдаются для каждой отдельной категории страхования на основе отдельных счетов;

с) требования к нормативу достаточности платежеспособности, установленные в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора, для каждого из двух видов деятельности, должны рассчитываться независимо, без передачи активов от одного вида деятельности к другому;

d) обязательства по деятельности по страхованию жизни или по общему страхованию, не могут быть покрыты за счет другой деятельностью.

(3) Если при соблюдении условия пункта с) части (2) создается положение, при котором имеются еще свободные активы по одному из двух видов деятельности, по которым учет ведется отдельно, они могут быть использованы для другого вида деятельности, но только при предварительном разрешении органа надзора.

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

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

(6) Если одно из двух требований норматива достаточности платежеспособности, с добавлением дополнительной маржи безопасности в размере 20%, не соблюдается, орган надзора применит в отношении деятельности, в которой было зарегистрировано несоответствие, меры по стабилизации в соответствии с действующими правовыми положениями, независимо от результатов другой деятельности.

(7) Страховщики, осуществляющие одновременную деятельность, обязаны:

a) вести для каждого из двух видов деятельности специальный реестр активов;

b) передавать органу надзора всю информацию, документы и отчеты, которых форма, содержание, детали и заверения установлены для каждого вида деятельности органом надзора;

с) представлять органу надзора, отдельно по каждому из двух видов деятельности в течение 4 месяцев с момента окончания отчетного периода, финансовую отчетность и отчеты аудитора.

ГЛАВА III НАДЗОР В РАМКАХ ГРУППЫ

Часть I ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Статья 99. Надзор в рамках группы

(1) Надзор в рамках группы применяется:

(а) участвующим страховым и/или перестраховочным обществам, которые владеют участием, по крайней мере, в одном пере/страховочном обществе в Республике Молдова или в другом государстве;

(б) страховым и/или перестраховочным обществам, материнским предприятием которых является смешанное холдинговое финансовое общество, холдинговое страховое общество или смешанное холдинговое страховое общество.

(2) Ответственность за осуществление надзора группы возлагается на орган надзора в следующих случаях:

а) все страховые и/или перестраховочные общества группы являются объектом надзора органа надзора;

б) страховое и/или перестраховочное общество, лицензируемое органом надзора возглавляет группу;

с) материнское предприятие страхового и/или перестраховочного общества, лицензируемого органом надзора, является холдинговым страховым обществом с местонахождением в Республики Молдова;

д) страховое и/или перестраховочное общество, лицензируемое органом надзора, которое является частью группы, регистрирует наибольшую общую сумму баланса.

(3) Страховое и/или перестраховочное общество подлежащее надзору в рамках группы предоставляет органу надзора консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с законодательством в области бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности, а также данные и информации, необходимые для надзора в рамках группы.

(4) Страховое и/или перестраховочное общество, страховое холдинговое общество, смешанное страховое холдинговое общество и финансовое холдинговое общество предоставляют друг другу всю информацию, необходимую для проведения надзора в рамках группы.

(5) Если страховое холдинговое общество, смешанное страховое холдинговое общество и финансовое холдинговое общество не предоставляют страховому и/или перестраховочному обществу информацию, указанную в предыдущей части, она должна немедленно проинформировать орган надзора.

(6) Если страховое и/или перестраховочное общество является частью финансового конгломерата в соответствии с Законом № 250/2017 о дополнительном надзоре за банками, страховщиками/перестраховщиками и инвестиционными обществами, входящими в финансовый конгломерат, ее надзор осуществляется в соответствии с положениями указанного закона.

(7) Если участвующее страховое и/или перестраховочное общество или страховое/финансовое холдинговое общество, указанные в части (1), являются, в свою очередь, дочерними предприятиями другого страхового или перестраховочного общества или другого страхового/финансового холдингового общества, надзор в рамках группы применяется только на уровне последнего материнского страхового и/или перестраховочного предприятия или страхового / финансового холдингового общества.

(8) В случае изменений на уровне группы, страховое и/или перестраховочное общество должно незамедлительно проинформировать орган надзора. Если изменения приводят к смене органа надзора в рамках группы, орган надзора должен распространить информацию о группе другим участвующим органам надзора.

Часть II

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ В РАМКАХ ГРУППЫ

Статья 100. Надзор за платежеспособностью в рамках группы

(1) Участвующее страховое и/или перестраховочное общество, страховое и/или перестраховочное общество, входящее в состав группы обязаны обеспечить постоянное наличие в группе собственных фондов в объеме, по меньшей мере равному, минимальному требованию к капиталу группы, рассчитанному в соответствии с законодательством применимым в государстве органа надзора группы.

(2) В случаях, когда не выполняются требования относительно собственных фондов и требование к капиталу платежеспособности (в режиме Платежеспособность II) на уровне группы, как предусмотрено в части (1), применяются положения Части VII Главы II настоящего закона.

(3) Участвующие страховые и/или перестраховочные общества или страховое холдинговое общество рассчитывают и предоставляют, не реже одного раза в год, органу надзора информацию о требовании к капиталу платежеспособности, о нормативе достаточности платежеспособности и о собственных фондах на уровне группы. Способы расчета платежеспособности на уровне группы, их выбор и применение устанавливаются нормативными актами органа надзора.

(4) Участвующие страховые и/или перестраховочные общества или страховое холдинговое общество публикует ежегодно отчет о платежеспособности и финансовом положении на уровне группы.

Статья 101. Надзор за концентрацией рисков и внутригрупповых операций

(1) Страховые и/или перестраховочные общества направляют органу надзора не реже одного раза в год отчет о:

- а) существенных концентрациях рисков на уровне группы;
- б) крупных внутригрупповых операциях, включая операции, совершенные с физическими лицами, имеющими тесные связи с тем или иным обществом в рамках группы.

(2) Определение и выявление существенных концентраций рисков, виды внутригрупповых операций, форма и содержание отчетов устанавливаются нормативными актами органа надзора.

Статья 102. Надзор за системой управления

(1) Система управления на уровне группы соответствует требованиям, предусмотренным в статье 34.

(2) Без нанесения ущерба части (1) внутренний контроль группы включает, по меньшей мере, следующее:

- (а) надлежащие механизмы, позволяющие определить и измерять все существенные риски;
- (б) обоснованные процедуры отчетности и бухгалтерского учета;
- (с) мониторинг и управление внутригрупповыми операциями и концентрацией рисков.

(3) Страховое и/или перестраховочное общество проводит на уровне группы собственную оценку рисков и платежеспособности.

Статья 103. Содействие в осуществлении действий по надзору

В качестве органа надзора группы, орган надзора выполняет напрямую и/или путем заключения соглашений о сотрудничестве следующие полномочия:

- а) координация сбора и распространения информации, существенной для целей надзора или необходимой в обычных и чрезвычайных ситуациях;
- б) планирование и координация деятельности по надзору в обычной ситуации, в том числе действия, указанные в данной главе, в сотрудничестве с соответствующими компетентными органами;
- с) планирование и координация деятельности по надзору, в сотрудничестве с соответствующими компетентными органами, для подготовки к чрезвычайным ситуациям и в чрезвычайных ситуациях, включая неблагоприятное развитие в страховых и/или перестраховочных обществах.

Статья 104. Соглашения о сотрудничестве в области надзора групп

(1) Для установления и обеспечения эффективного надзора на уровне группы орган надзора может заключать письменные соглашения о сотрудничестве с компетентными надзорными органами других государств при соблюдении положений о профессиональной тайне, предусмотренных настоящим законом.

(2) В рамках этих соглашений будут распределяться компетенции по надзору на уровне группы между задействованными компетентными органами, могут вверяться дополнительные полномочия надзорному органу группы и определяться процедуры по принятию решений и по сотрудничеству в обычных и чрезвычайных ситуациях с другими компетентными органами.

(3) Посредством соглашений о сотрудничестве надзорные полномочия на уровне группы могут быть делегированы другому соответствующему компетентному органу, учитывая структуру группы и относительную значимость деятельности страховых и/или перестраховочных обществ в разных странах.

(4) Соглашения о сотрудничестве должны содержать положения о средствах осуществления надзора групп за страховыми и/или перестраховочными обществами с местонахождением в Республике Молдова, материнские предприятия которых имеют местонахождение в другом государстве, а также за страховыми и/или перестраховочными обществами с местонахождением в другом государстве, материнские предприятия которых, либо страховые и/или перестраховочные общества имеют местонахождение в Республике Молдова.

(5) Соглашения, обеспечивают, в частности, что компетентные органы сторон соглашения могут получать на основе их консолидированной финансовой отчетности необходимую информацию для надзора за страховыми и/или перестраховочными обществами, расположенными в государствах-сторонах соглашений, или за владеющими участиями в таких субъектах.

(6) В рамках соглашений о сотрудничестве в области надзора за группами орган надзора предусматривает совместно с задействованным компетентным органом следующее:

а) определение надлежащего характера уровня собственных средств, удерживаемых на уровне группы, относительно финансового положения и профиля риска;

б) меры, связанные с надзором за ликвидностью, в том числе в отношении адекватности организации и подхода к ликвидации риска ликвидности.

Статья 105. Коллегии органов надзора

(1) Орган надзора в качестве органа надзора группы может создавать коллегии надзорных органов для облегчения решения задач, указанных в

настоящей части, и при условии соблюдения требований конфиденциальности, для обеспечения в случае необходимости адекватной координации и сотрудничества с соответствующими компетентными органами других государств.

(2) Коллегии надзорных органов обеспечивают органу надзора и другим задействованным компетентным органам основу для осуществления следующих полномочий:

а) обмена информацией между задействованными компетентными органами;

б) договоренности о добровольной передаче полномочий и, по обстоятельствам, добровольном делегировании обязанностей;

с) определения программ по пруденциальному надзору на основании оценки рисков, связанных с группой;

д) повышения эффективности надзора путем устранения бесполезного дублирования надзорных требований, в том числе с точки зрения запросов на получение информации и в чрезвычайных ситуациях;

е) единообразного применения пруденциальных требований на консолидированной основе ко всем субъектам группы без ущемления прав, предусмотренных соответствующим законодательством задействованных государств.

(3) Создание и функционирование коллегии надзорных органов не ущемляют права и полномочия органа надзора в области пруденциального надзора, предусмотренные настоящим законом и принятыми для применения настоящего закона нормативными актами.

ГЛАВА IV СТРАХОВЫЕ И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЕ ПОСРЕДНИКИ

Часть I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 106. Страховые и/или перестраховочные посредники

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

(2) Деятельности осуществленные страховщиком или своим сотрудником, предоставление информации в случайном порядке в контексте иной профессиональной деятельности, целью которой не является предоставление клиентам услуг по заключению или администрированию договора страхования и/или перестрахования, администрированию ущерба страховщика (перестраховщика) на профессиональном уровне, а также по возмещению ущерба и оценке.

экспертом заявлений об ущербе, не являются страховой и/или перестраховочной посреднической деятельностью.

(3) Страховой и/или перестраховочный посредник обязан предоставлять клиентам до заключения, изменения или возобновления страхового или перестраховочного договора как минимум следующую информацию:

- а) свое наименование (имя);
- б) свое местонахождение (адрес);
- с) данные о лицензии, которой он владеет;
- д) сведения о договоре, заключенном со страховщиком, в случае если посредник является страховым агентом или агентом банкашуранс;
- е) порядок разрешения возможных споров между ними и клиентами.

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

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

(6) Свободные денежные средства на банковских счетах, предусмотренные частью (5), используются исключительно для удовлетворения обязательств перед страховщиками по суммам, полученным в качестве страховых (перестраховочных) премий, либо перед страхователями (перестрахователями) или выгодоприобретателями по суммам, полученным в качестве страховых возмещений и/или страховых компенсаций.

(7) Страховщик/перестраховщик который не получил от посредника суммы в качестве страховых (перестраховочных) премий, по истечении 30 рабочих дней со дня срока платежа, предусмотренного в договоре поручения может предъявить в судебную инстанцию иск о принудительном взыскании сумм задолженности, а орган надзор может принять меры по обеспечению сохранности активов посредников.

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

(9) Статус страхового агента или агента банкашуранс несовместим со статусом страхового и/или перестраховочного брокера или брокерского ассистента.

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

(11) Страховые и/или перестраховочные посредники обязаны установить правила и процедуры проверки, обеспечить непрерывную подготовку своего персонала, субагентов и брокерских ассистентов в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма через посредническую деятельность.

Часть II

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ПОСРЕДНИКОВ

Статья 107. Деятельность страхового агента, агента банкашуранс

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

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

(3) Страховой агент – физическое лицо должен отвечать следующим требованиям:

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

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

с) не иметь непогашенных судимостей;

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

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

- а) заниматься только посреднической страховой деятельностью;
- б) иметь уставный капитал, внесенный в денежной форме, в размере не менее 100000 леев, сохраняемый в денежных средствах свободных от обязательств;
- в) иметь действующий договор страхования профессиональной гражданской ответственности стоимостью не менее 5 млн.леев за одно заявление об ущербе и общей стоимостью 10 млн.леев в год за все заявления об ущербе, без применения франшизы или эквивалентную гарантию, предоставленную страховщиком, от имени которого страховой агент осуществляет деятельность или которым он уполномочен;
- г) не быть ранее объявленным несостоятельным и не находиться в процессе реорганизации и/или несостоятельности на день обращения с заявлением о выдаче разрешения страховщиком;
- е) учредители не были ответственными должностными лицами страхового посредника объявленным несостоятельным или который находится в процедуре несостоятельности;
- ф) собственное наименование должно обязательно содержать слова «страховой агент»;
- г) учредители и/или акционеры, а также ответственные должностные лица страхового агента не должны иметь непогашенных судимостей;
- h) администратор страхового агента должен иметь соответствующую подготовку и опыт, необходимый для занятия данной должности, и обладать квалификационным сертификатом в страховании, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора;
- и) учредить и вести Реестр собственных сотрудников, занятого в посреднической деятельности, порядок ведения, форма и содержание которого устанавливаются нормативными актами органа надзора, изданными для целей применения настоящего закона;
- j) осуществлять деятельность через собственных сотрудников, соответствующих требованиям к профессиональной подготовке и обладающих квалификационным сертификатом в страховании, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора;
- к) представлять финансовую и специализированную отчетность в порядке, установленном нормативными актами органа надзора.

(4) Агент банкашуранс должен отвечать следующим требованиям:

- а) являться банком и/или отделением банка другого государства, осуществляющего деятельность на территории Республики Молдова, ссудо-сберегательной ассоциацией, небанковской кредитной организацией, функционирующими в соответствии с законодательством Республики Молдова;

b) иметь действующий договор страхования профессиональной гражданской ответственности стоимостью не менее 5 млн.леев за одно заявление об ущербе и общей стоимостью 10 млн.леев в год за все заявления об ущербе, без применения франшизы, или эквивалентную гарантию, предоставленную страховщиком (страховщиками), от имени которого (которых) осуществляется деятельность;

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

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

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

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

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

(8) Учредители и сотрудники страхового агента не могут занимать одновременно должности у страховщика/перестраховщика.

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

(10) Страховой агент и агент банкашуранс исключается из Реестра, предусмотренного в части (5) если:

a) запрашивает это в письменной форме;

b) не получил квалификационные сертификаты в страховании в соответствии с законными положениями;

c) не выплачивает в установленные сроки регулярные платежи органу надзору;

d) не перечислил страховщику в предусмотренный в договоре поручения срок собранные от его имени страховые и/или перестраховочные премии;

e) не представляет запрошенных органом надзора специализированных отчетов в течение двух последовательных отчетных периодов;

f) обеспечивает деятельность через исполнительный орган и главного

бухгалтера, которые не соответствуют требованиям настоящего закона и нормативных актов;

г) не владеет лимитом размера 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 в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, имеющее лицензию на осуществление деятельности, полученную в соответствии с настоящим законом и нормативными актами органа надзора.

(2) Страховой и/или перестраховочный брокер должен соответствовать следующим условиям:

а) соответствовать требованиям, предусмотренным частью (1);

б) иметь уставный капитал, внесенный в денежной форме, в размере не менее 400000 леев, поддерживаемый в финансовых средствах свободных от обязательств;

в) иметь действующий договор страхования профессиональной гражданской ответственности стоимостью не менее 10 млн. леев за одно заявление об ущербе и общей стоимостью 15 млн. леев в год за все заявления об ущербе, без применения франшизы;

д) осуществлять только страховое и/или перестраховочное посредничество;

е) сохранять и представлять по требованию органа надзора бухгалтерские документы;

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

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

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

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

ж) учредители не являются ответственными должностными лицами страхового посредника, объявленном неплатежеспособным или находящимся в производстве по делу о несостоятельности;

к) имеют собственную веб-страницу.

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

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

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

б) за 30 календарных дней до даты отзыва поручения.

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

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

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

(8) Учредители и сотрудники страхового и/или перестраховочного брокеров не могут занимать одновременно должности у страховщика (перестраховщика), страховых агентов.

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

(10) Страховые и/или перестраховочные брокеры, уполномоченные страховщиком и/или перестраховщиком, вправе получать страховые и/или перестраховочные премии, выплачивать от их имени возмещения в валюте, предусмотренной договором страхования и/или перестрахования, по обстоятельствам, с соблюдением положений действующего

законодательства и выдавать страховые или перестраховочные документы от имени соответственно страховщика или перестраховщика.

(11) Страховой и/или перестраховочный брокер обязан перечислять страховщику и/или перестраховщику собранные от страхователей страховые и/или перестраховочные премии в срок, предусмотренный в договоре поручения. Страховщик/перестраховщик обязан перечислить вознаграждение страховому и/или перестраховочному брокеру, а также суммы, причитающиеся за управление/урегулирование ущерба в сроки, указанные в договоре поручения.

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

(13) Организация системы внутреннего контроля страхового и/или перестраховочного брокера будет осуществляться в соответствии с положениями статьи 40.

(14) Страховые и/или перестраховочные брокеры могут использовать или инвестировать доход, полученный от посреднической деятельности в банковские депозиты, ценные бумаги и недвижимость, предназначенные для их собственной деятельности или для сдачи в аренду. Доходы от аренды недвижимости могут составлять максимум 15% от доходов по посреднической деятельности в страховании.

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

Статья 109. Деятельность брокерского ассистента

(1) В качестве брокерского ассистента может действовать физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в Реестре брокерских ассистентов, который ведется страховым/перестраховочным брокером и представлен в электронном виде в орган надзора со дня регистрации брокерского ассистента в реестре.

(2) Право на осуществление деятельности брокерского ассистента возникает с момента их регистрации страховым/перестраховочным брокером в Реестре брокерских ассистентов.

(3) Ассистент брокера-юридическое лицо должен отвечать следующим требованиям:

а) осуществлять деятельность, когда страховые продукты являются необходимым дополнением к продукту или услуге;

б) не осуществлять страховое посредничество в качестве основной профессиональной деятельности, а объем продаж от страховой посреднической деятельности составляет не более 30% от общего объема продаж, зарегистрированных юридическим лицом в отчетном периоде;

с) страховые продукты не включают страхование жизни и не покрывают риски гражданской ответственности, за исключением случая, когда страхование является дополнением к продукту или услуге, предоставляемым ассистентом как часть своей основной профессиональной деятельности;

д) не быть ранее объявленными несостоятельными и не находиться в процессе реорганизации и/или несостоятельности на день обращения за авторизацией от страховщика;

е) учредители не являются ответственными должностными лицами страхового посредника, объявленном неплатежеспособным или находящимся в производстве по делу о несостоятельности;

ф) осуществлять свою деятельность через штатных сотрудников, которые посещают 20 академических часов в год, проводимых страховщиком/перестраховщиком с целью обучения, с выдачей соответствующего подтверждения;

г) иметь договор поручения только с одним страховым/перестраховочным брокером.

(4) Статус брокерского ассистента несовместим со статусом учредителя страховщиков/перестраховщиков и посредников, а также их штатным сотрудником.

(5) Страховой и/или перестраховочный брокер, который не получил от брокерского ассистента суммы, полученные в качестве страховых/перестраховочных премий, по истечении 30 рабочих дней со дня срока платежа, предусмотренного в договоре поручения, может потребовать от судебной инстанции принудительное взыскание причитающихся сумм.

Часть III

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОГО БРОКЕРА

Статья 110. Лицензирование страхового и/или перестраховочного брокера

(1) Для получения лицензии на осуществление деятельности страховой и/или перестраховочный брокер должен представить органу надзору как минимум следующие документы:

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

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

с) договор страхования профессиональной гражданской ответственности;

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

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

ф) копию платежного поручения на внесение платы 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 лицензии в срок не более 15 рабочих дней со дня получения декларации вместе с приложенными документами.

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

(5) Плата за выдачу лицензии на осуществление посреднической деятельности в страховании в качестве страхового и/или перестраховочного брокера составляет 7000 леев и перечисляется в доход бюджета органа надзора.

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

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

(8) Положения статьи 13 распространяются также на деятельность страхового и / или перестраховочного брокера.

Статья 111. Приостановление действия и отзыв лицензии страхового и/или перестраховочного брокера

(1) Основанием 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;

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

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

е) перечисление страховой премии страховщику в неполном объеме;

f) осуществление деятельности через брокерских ассистентов, не соответствующим требованиям настоящего закона;

g) несоблюдение лимита размера уставного капитала, удерживаемого в финансовых средствах, свободных от обязательств;

h) предоставление посреднических услуг штатными сотрудниками, не отвечающим квалификационным требованиям;

i) неустранение в течение установленного срока обстоятельств, которые привели к приостановлению действия лицензии;

(2) Орган надзора принимает решение о прекращении приостановления действия лицензии на основании заявления, представленного страховым и/или перестраховочным брокером, и/или представлении доказательных документов, подтверждающих устранение причин, на которых основывалось приостановление лицензии.

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

(4) Основанием 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;

с) 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;

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

f) нарушение страховым и/или перестраховочным брокером положений части (3) и/или части (7) статьи 108;

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

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

i) нарушение страховым и/или перестраховочным брокером лимита минимального капитала;

j) несоблюдение страховым и/или перестраховочным брокером обязательных условий, установленных частью (2) статьей 108.

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

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

(7) Страховой и/или перестраховочный брокер обязан в течение 2 рабочих дней со дня принятия решения 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 включать соответственно одно из словосочетаний: «страховой брокер», «страховой-перестраховочный брокер» или «перестраховочный брокер».

(2) Не допускается использование в названии обозначений, тождественных или в большой степени сходных с обозначениями, содержащимися в наименованиях ранее созданных страховых и/или перестраховочных брокеров, если имя первого может быть спутано с этими названиями.

Статья 113. Обязанности страхового и/или перестраховочного брокеров

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

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

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

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

(5) Орган надзора на основании настоящего закона издает нормативные акты, относительно прочей ответственности и обязательств страхового и/или перестраховочного брокера, системы отчетности, защиты потребителей и соблюдения конфиденциальности информации.

ГЛАВА V ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР

Часть 1 ОРГАН НАДЗОРА

Статья 114. Общие принципы процесса надзора

(1) Основная цель надзора заключается в защите страхователей, выгодоприобретателей страхования и третьих лиц на основании договоров страхования и в обеспечении стабильности системы страхования в Республике Молдова.

(2) Надзор должен быть основан на перспективном подходе, основанном на оценке риска, и должен включать постоянную проверку ведения страховой и/или перестраховочной деятельности и соблюдения участниками страхового рынка положений о надзоре и закона.

(3) При осуществлении своих полномочий, предусмотренных законом, орган надзора собирает и обрабатывает любые соответствующие данные и информацию, включая персональные данные, необходимые для оценки соблюдения профессиональными участниками страхового рынка положений закона и нормативных актов, а также если это компетентный орган, ответственный за групповой надзор, пруденциальным требованиям, предусмотренными данным законом и нормативными актами, изданными во его исполнение.

(4) Орган надзора выполняет свои полномочия прозрачно и ответственно, соблюдая принцип защиты конфиденциальной информации.

(5) В целях осуществления надзорных полномочий Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег оказывает необходимую поддержку органу надзора, по его запросу, в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Статья 115. Компетенция и полномочия органа надзора

(1) Орган надзора должен быть компетентным и ответственным за регулирование, выдачу разрешений и надзор, в том числе на уровне группы, профессиональных участников страхового рынка и отделений страховых и/или перестраховочных обществ из других государств (в отношении операций осуществляемых на территории Республики Молдова) и Национального бюро.

(2) Деятельность Национального бюро подлежит надзору со стороны органа надзора на условиях, предусмотренных нормативным актом об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств за ущерб, причиненный транспортными средствами.

(3) В рамках надзора, орган надзора запрашивает у профессиональных участников страхового рынка любую информацию и документы для эффективного выполнения полномочий, предоставленных законом.

(4) Орган надзора имеет право требовать представления отчетов и информации у следующих лиц и субъектов:

а) лица или субъекты, которые имеют тесные связи со страховым и/или перестраховочным обществом, отделение страхового и/или перестраховочного общества в другом государстве;

б) субъекты, которым переданы на аутсорсинг операционные функции или деятельность, связанная со страхованием и/или перестрахованием;

с) общество, которому страховое и/или перестраховочное общество, отделение страхового и/или перестраховочного общества из другого государства частично или полностью уступила страховые риски;

д) держатели существенного участия в капитале страхового и/или перестраховочного общества и страхового и/или перестраховочного общества из другого государства, имеющей отделение на территории Республики Молдова.

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

(6) Если надзор за лицом или субъектом, указанными в части (4), является обязанностью другого органа, орган надзора проверяет деятельность данного лица или субъекта в сотрудничестве с компетентным органом надзора в соответствии с процедурой, предусмотренной настоящим законом.

(7) Орган надзора имеет право, после информирования органа надзора принимающего государства, проводить на месте проверку

деятельности отделения страхового и/или перестраховочного общества, зарегистрированного в Республике Молдова, которая действует в другом государстве.

(8) Орган надзора разрешает передачу на аутсорсинг функций и деятельности страховых и/или перестраховочных обществ в соответствии с требованиями, установленными его нормативными актами. Разрешение также распространяется на изменения в договорах на аутсорсинг.

Статья 116. Меры и методы надзора

(1) Орган надзора имеет право принимать любые необходимые меры надзора в отношении страховых и/или перестраховочных обществ, отделений страховых и/или перестраховочных обществ других государств и/или, по обстоятельствам, страховых и/или перестраховочных посредников, а также членов органов управления и лиц, выполняющих ключевые функции, в том числе:

- a) рекомендации и предупреждения;
- b) предписания об устранении нарушений;
- c) дополнительные меры по внедрению управления рисками;
- d) приостановление любой операции с активами страховщика, допущенными для покрытия обязательств по договорам страхования и/или перестрахования;
- e) предписание увеличения капитала для обеспечения финансовой устойчивости страхового и/или перестраховочного общества, отделениям страхового и/или перестраховочного общества из других государств;
- f) учреждение специального управления;
- g) стабилизация финансового положения (финансовое оздоровление);
- h) применение мер резолюции;
- i) применение санкций;
- j) приостановление действия или отзыв лицензии;
- k) инициирование процедуры принудительной ликвидации;
- l) возбуждение дела о несостоятельности;
- m) иные меры, предусмотренные настоящим законом.

(2) Надзор в отношении страховых и/или перестраховочных обществ, отделений страховых и/или перестраховочных обществ других государств, страховых и/или перестраховочных посредников 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 и/или перестраховочной деятельности;
- c) проведение проверок в подразделениях страхового и/или перестраховочного общества;

d) введение мер надзора.

(3) Страховое и/или перестраховочное общество, отделения страховых и/или перестраховочных обществ других государств по запросу органа надзора проводят тесты (симуляции) для оценки способности поддерживать финансовую стабильность в любой ситуации. Количественные инструменты, используемые для оценки их способности выполнять требования платежеспособности в случае возможных событий или будущих изменений экономических условий, которые могут иметь неблагоприятные последствия для финансового положения, разрабатываются на основе нормативных актов органа надзора.

(4) Орган надзора имеет право предписать расторжение договора об аутсорсинге, если, констатирует, что:

a) страховое и/или перестраховочное общество не осуществляет непрерывный и систематический контроль над аутсорсинговыми функциями или деятельностью, а также не обеспечивает управление связанными с ними рисками или делает это нерегулярным и ненадлежащим образом;

b) деятельность поставщика функций или деятельности может отрицательно повлиять на способность страхового/перестраховочного общества выполнять свои обязательства.

Статья 117. Процесс надзора

(1) Орган надзора анализирует и оценивает стратегии, процессы и процедуры отчетности, установленные страховыми и/или перестраховочными обществами, для обеспечения соответствия законодательной базе, которая включает: оценку качественных требований системы корпоративного управления, оценку рисков, которым общество подвергается или может быть подвергнуто, оценка способности измерять их.

(2) Орган надзора анализирует и оценивает соблюдение следующих элементов:

a) система корпоративного управления, включая собственная оценка рисков и платежеспособности;

b) технические резервы;

c) активы, допущенные для покрытия технических резервов;

d) требование к капиталу;

e) платежеспособность страхового и/или перестраховочного общества;

f) правила инвестирования;

g) качество и количество собственных средств.

(3) Орган надзора регулярно проводит следующие мероприятия:

a) отслеживает ухудшение финансовых позиций в рамках страхового и/или перестраховочного общества и отслеживает способы исправления

соответствующей ситуации;

b) оценивает адекватность методов и практик страховых и/или перестраховочных обществ, предназначенных для выявления возможных событий или будущих изменений экономических условий, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение общества, и оценивает способность страховщика справиться с ними.

с) Требуется от страховых и/или перестраховочных обществ устранения недостатков, выявленных в процессе надзора.

(4) Орган надзора контролирует функции и деятельности, переданные на аутсорсинг. Если поставщик услуг аутсорсинга учрежден в другом государстве, орган надзора имеет право запросить орган надзора государства, в котором находится поставщик услуг, для проведения контроля по его местонахождению.

(5) Проверки, анализы из офиса и инспекции на местах проводятся в порядке, установленном нормативными актами органа надзора.

(6) Профессиональные участники страхового рынка обязаны обеспечивать сотрудничество и взаимодействие с органом надзора для достижения целей надзора. Профессиональные участники страхового рынка должны дать возможность опросить любого сотрудника, обеспечить доступ ко всем документам и другим источникам информации, необходимым для надзора. Любое лицо, препятствующее надзору и осуществлению полномочий органа надзора, подстрекающее, провоцирующее или способствующее воспрепятствованию надзору, своими действиями нарушает настоящий закон и подлежит наказанию в соответствии с положениями действующего законодательства.

(7) Органы публичной власти, осуществляющие надзор за страховщиками/ перестраховщиками, в пределах полномочий, предусмотренных нормативными актами, должны сообщать органу надзора о нарушениях законодательства о страховании.

(8) Орган надзора, члены Административного Совета и сотрудники органа надзора, специальный администратор, ликвидатор не несут ответственности за ущерб, действия или упущения, которые имели место в период исполнения ими своих обязанностей, кроме случаев, когда доказано, что таковые являются преднамеренными и противозаконными.

(9) Вся информация, документы, запросы, заявления, подаваемые в орган надзора профессиональными участниками страхового рынка, должны быть представлены на государственном языке, подписаны ответственным лицом с применением собственноручной подписи или усиленной квалифицированной электронной подписи.

(10) Если профессиональный участник страхового рынка не соблюдает положения части (9) и представленный документ подписан без указания функции подписавшего, соответствующий акт не рассматривается и не возвращается. Возврат документа не исключает его повторной подачи

в орган надзора после устранения недостатков.

Статья 118. Сведения, предоставляемые в надзорных целях

(1) Страховые и/или перестраховочные общества должны предоставлять 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 в пруденциальных целях на условиях, установленных нормативными актами органа надзора, на индивидуальной и, соответственно, консолидированной основе.

(2) Орган надзора имеет право запросить информацию, относительно страхового и/или перестраховочного общества, у аудиторов и других внешних экспертов.

(3) Информация, предоставляемая органу надзора, должна соответствовать следующим принципам:

а) должна отражать характер, масштаб и сложность деятельности соответствующего страховщика и, в частности, риски, присущие этой деятельности;

б) должна быть доступной, полной во всех существенных отношениях, сравнимой и последовательной во времени;

с) должна быть релевантной, достоверной и понятной.

(4) Страховые и/или перестраховочные общества обязаны владеть надлежащими автоматизированными системами и процедурами, утвержденными органом управления страхового и/или перестраховочного общества, для обеспечения требований настоящей статьи.

Статья 119. Сотрудничество и обмен информацией

(1) Для достижения своих целей орган надзора сотрудничает и обменивается информацией с компетентными органами Республики Молдова и других государств.

(2) С органами, предусмотренными в части (1), проводятся консультации, в частности, в контексте оценки качества акционеров страховых и/или перестраховочных обществ, в том числе из других государств, репутации и опыта лиц, занимающих или которые должны занять управленческие должности и ключевые должности в страховом и/или перестраховочном обществе. Конфиденциальность или профессиональная тайна, содержащиеся в информации, находящейся в распоряжении органов, предусмотренных в части (1), не препятствуют обмену информацией между этими субъектами и могут осуществляться только в том случае, если информация, подлежащая передаче, пользуется по крайней мере эквивалентными гарантиями профессиональной тайны, с указанными нормами в настоящем законе.

(3) Обмен конфиденциальной информацией с органами других

государств осуществляется по запросу или на основании соглашений о сотрудничестве, заключенных между органом надзора и аналогичными органами других государств, которые содержат гарантии в отношении защиты прав субъекта персональных данных.

(4) Если информация, полученная в соответствии с настоящей статьей, должна быть раскрыта другим органам, включая другие государства, она может быть раскрыта только с прямого согласия органа, предоставившего информацию, и, по обстоятельствам, исключительно в целях, для которых эти органы дали свое согласие.

(5) Положения частей (2)-(4) не препятствуют обмену информацией между органами с надзорными полномочиями Республики Молдова и другими уполномоченными лицами, включая:

- а) Национальный Банк Молдовы;
- б) правоохранительные органы;
- в) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;
- г) судебные инстанции;
- д) Совет по публичному надзору за аудитом.

(6) Положения части (5) применяются с соблюдением следующих условий:

- а) информация должна быть предназначена для выполнения полномочий надзора и функций контроля;
- б) полученная информация должна подлежать соблюдению профессиональной тайны, предусмотренной настоящим законом и другими нормативными актами;
- в) информация должна использоваться с целью выявления и расследования соблюдения и случаев нарушений законодательства.

(7) Персональные данные, предназначенные для передачи другому государству, подлежат защите в соответствии с законодательством о защите персональных данных с учетом особенностей, предусмотренных настоящим законом.

(8) Трансграничная передача персональных данных, которые обрабатываются или подлежат обработке после передачи, может происходить в соответствии со специальным законом о защите персональных данных и только в том случае, если государство назначения обеспечивает адекватный уровень защита прав субъектов персональных данных и данных, предназначенных для передачи;

(9) Трансграничная передача персональных данных, связанных с процессом надзора за страховой и/или перестраховочной деятельностью, происходит в соответствии с положениями специального закона о защите персональных данных.

Статья 120. Профессиональная тайна

(1) Члены Административного совета, сотрудники органа надзора,

аудиторы, а также эксперты, назначенные органом надзора обязаны сохранять профессиональную тайну в отношении какой-либо конфиденциальной информации, которую они получают как при исполнении своих надзорных обязанностей, так и после того, как они прекратили свою деятельность, не являются сотрудниками, не имеют полномочий или больше не являются в каких-либо других правовых отношениях, на основании которых эти лица имели доступ к конфиденциальной информации.

(2) Лица, предусмотренные в части (1), не могут разглашать конфиденциальную информацию физическим или юридическим лицам, за исключением предоставления этой информации в суммированном или обобщенном виде таким образом, чтобы страховое и/или перестраховочное общество не могло быть идентифицировано или в иных случаях, предусмотренных нормативными актами.

(3) Запрет, указанный в части (2) не применяется в следующих ситуациях:

а) проверка выполнения условий лицензирования/регистрация в реестре страховых агентов страховыми и/или перестраховочными обществами или страховыми и/или перестраховочными посредниками;

б) применение санкций;

с) оспаривание документов, выданных органом надзора;

д) предоставление информации для ведения уголовного производства;

е) в случае банкротства или принудительной ликвидации страхового и/или перестраховочного общества для исполнения требований кредиторов к ней.

(4) Обязанность защищать конфиденциальную информацию распространяется также на информацию, которую орган надзора или лица, указанные в части (1) содержат в результате обмена информацией с другими надзорными органами.

Статья 121. Требования к опубликованию для органа надзора

(1) Орган надзора обеспечивает раскрытие следующей информации:

а) нормативная база, применимая к сфере страхования;

б) критерии, методы и инструменты, используемые в процессе надзора;

с) агрегированные статистические данные по ключевым аспектам применения системы пруденциального надзора;

д) перечень лиц, осуществляющих управленческие функции в страховых и/или перестраховочных обществах и в отделениях иностранных страховых и/или перестраховочных обществ.

(2) Информация, указанная в части (1), должна быть опубликована и доступна на официальной веб-странице органа надзора и должна регулярно

обновляться.

Часть II САНКЦИИ

Статья 122. Ответственность и санкции

(1) Нарушениями на страховом рынке считаются несоблюдение положений настоящего закона, законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный транспортными средствами, законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, других нормативных актов, несоблюдением лицензионных условий, решений, принятых для обеспечения требований соблюдения деятельности, неисполнение санкций и мер финансового оздоровления, а также факты, прямо установленные в Кодексе о правонарушениях и в Уголовном Кодексе.

(2) В случае установления нарушений, предусмотренных частью (1), орган надзора может наложить следующие санкции:

- а) предупреждение;
- б) приостановление действия или отзыв квалификационных сертификатов, выданных органом надзора;
- в) штраф за правонарушение, наложенный на профессионального участника или ответственное должностное лицо (лицо, занимающее руководящие и ключевые должности) страхового и/или перестраховочного общества или страхового и/или перестраховочного посредника;
- г) штраф в размере до 15% от минимального требования к капиталу, применяемого к страховому и/или перестраховочному обществу в соответствии с категорией страхования, в которой было обнаружено нарушение;
- д) штраф в размере до 15% от уставного капитала, применяемый к страховому и/или перестраховочному посреднику. К агентам банкашуранс штраф применяется в пределах предела капитала в 100 000 леев;
- е) ограничение операций путем запрета подписания новых договоров страхования и/или перестрахования и сбора соответствующих премий для всех классов или определенных классов страхования;
- ж) штраф для прямых и косвенных держателей акций в уставном капитале страхового и/или перестраховочного общества в размере до 100% от суммы владения в уставном капитале страхового и/или перестраховочного общества, рассчитываемой по номинальной стоимости;
- з) приостановление или отзыв качества ответственного должностного лица с руководящей и ключевой должности, ранее утвержденного органом надзора;
- и) приостановление действия, частичное или полный отзыв лицензии;
- к) приостановление осуществления права голоса акционером или

ответственными акционерами;

к) запрет на свободное распоряжение активами общества;

л) другие санкции, предусмотренные настоящим законом.

(3) Санкции, предусмотренные в части (2), могут применяться одновременно с мерами стабилизации финансового положения и резолюции, предусмотренными настоящим законом, или независимо от них.

(4) Применение санкций и санкционных мер в соответствии с настоящим законом не снимает материальную, гражданскую или уголовную ответственность, в зависимости от обстоятельств.

(5) Предупреждение, предусмотренное пунктом а) части (2), содержит, как правило, уведомление о выявленных нарушениях, требование устранить нарушения в установленный срок и рекомендации относительно способов их устранения, а также предупреждение о возможности применения более жестких санкций и/или иных мер предусмотренных настоящим законом в случае не устранения в установленный срок выявленных нарушений или повторного допущения таковых, и применяется при первом выявлении нарушения, не затрагивающего права и интересы потребителей.

(6) Предупреждение может применяться одновременно с другими санкциями, предусмотренными частью (2), либо независимо от них.

(7) Штраф, примененный по настоящей статье, перечисляется в доход государственного бюджета.

(8) Орган надзора своим нормативным актом регулирует принципы назначения ступенчатости санкций, предусмотренных частью (2), учитывая влияние на стабильность страховой деятельности в Республике Молдова, права и интересы потребителей, профиль риска страхового и/или перестраховочного общества или страхового и/или перестраховочного посредника, практикуемые категории страхования, серьезность допущенного нарушения, обстоятельства его совершения и преследуемую цель.

(9) При определении типа санкции и размера штрафа орган надзора рассматривает все соответствующие обстоятельства совершения нарушения, в том числе следующие аспекты, по обстоятельствам:

а) тяжесть и продолжительность совершения нарушения;

б) степень вины ответственного лица;

в) финансовые возможности лица, ответственного за нарушение, определяемые исходя, например, из общего годового дохода ответственного физического лица либо общего оборота ответственного юридического лица;

г) значимость полученной прибыли или убытков, которых избежали ответственные лица, для их выгоды, в части, в которой они могут быть определены;

е) ущерб, причиненный третьему лицу, в части, в которой он может быть определен;

ф) степень сотрудничества с органом надзора;

г) предыдущие совершенные нарушения;

h) любые возможные системные последствия совершенного нарушения.

(10) Приостановление действия и отзыв лицензии, а также отзыв разрешения применяются в случаях, установленных настоящим законом.

(11) Убытки, причиненные нарушением законодательства, регулирующего деятельность на страховом рынке, подлежат возмещению в порядке, установленном гражданским законодательством.

Глава VI

ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 123. Переходные положения

(1) Достаточность минимального капитала страхового и/или перестраховочного общества требованиям настоящего закона достигается в следующие сроки:

а) через год после даты вступления в силу настоящего закона минимальный капитал страхового и/или перестраховочного общества должен составлять не менее 50% от минимального предусмотренного капитала;

б) через 2 года после даты вступления в силу настоящего закона минимальный капитал страхового и/или перестраховочного общества должен составлять не менее 75% от минимального предусмотренного капитала;

с) через 3 года после даты вступления в силу настоящего закона минимальный капитал страхового и/или перестраховочного общества должен составлять не менее 100% от минимального предусмотренного капитала.

(2) Для страховых и/или перестраховочных обществ, акции которых подпадают под положения статьи 29 Закона № 407/2006, срок продажи акций, выставленных на продажу, продолжает действовать в соответствии с положениями норм органа надзора, а по истечении его срока - может быть продлен в соответствии с условиями статьи 30 настоящего закона. Цена продажи акций, срок продажи которых продолжает действовать, является последней ценой продажи соответствующих акций, ранее выставленных на продажу.

Статья 124. Заключительные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении 12 месяцев со дня опубликования.

(2) В течение 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона орган надзора разработает и утвердит свои нормативные акты в соответствии с положениями настоящего закона.

(3) Правительство совместно с органом надзора в течение 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего закона представит Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом.

(4) Страховые и/или перестраховочные общества, имеющие действующую лицензию на осуществление страховой и/или перестраховочной деятельности на дату опубликования настоящего закона, обязаны соблюдать в своей деятельности особенности, предусмотренные статьей 123 частью (1); неисполнение данного положения влечет отзыв лицензии.

(5) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившим силу Закон № 407/2006 о страховании.

(6) Нормативные акты, изданные органом надзора на основании Закона о страховании № 407/2006, с последующими изменениями и дополнениями, продолжают применяться в мере, пока они не противоречат этому закону, до прямого признания их недействительными.

(7) Страховые и/или перестраховочные общества, которые на дату вступления в силу настоящего закона имеют лицензию на осуществление деятельности одновременно по страхованию жизни и по общему страхованию будут продолжать осуществлять деятельность в соответствии с нормативными актами органа надзора.

Председатель Парламента

Классы страхования

А. Страхование жизни

Виды страхования на договорной основе:

- а) страхование жизни, которое включает: страхование на случай дожития, страхование на случай смерти, страхование на случай дожития и смерти (смешанное страхование жизни), страхование жизни с возвратом премий, страхование брака, страхование рождения;
- б) аннуитеты;
- с) дополнительное страхование жизни: страхование на случай смерти от несчастного случая, страхование от телесных повреждений, страхование постоянной нетрудоспособности вследствие болезни, страхование постоянной нетрудоспособности вследствие несчастного случая, страхование временной нетрудоспособности вследствие болезни, страхование временной нетрудоспособности вследствие несчастного случая, страхование госпитализации, страхование медицинских расходов, страхование тяжких заболеваний, страхование безработицы, – если оно является дополнением к договору страхования жизни;
- д) постоянное страхование здоровья.

Классы страхования жизни

(включая передачу и получение в перестрахование):

1. Страхование жизни, аннуитеты и дополнительное страхование жизни, предусмотренные пунктами а)-д) настоящего раздела, за исключением классов страхования, указанных в пунктах 2 и 3.
2. Страхование брака, страхование рождения.
3. Страхование жизни и аннуитеты, предусмотренные пунктами а) и б) настоящего раздела и связанные с инвестиционными фондами.

В. Общее страхование

Классы общего страхования:

1. Страхование от несчастных случаев (в том числе от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний), по которому выдаются:
 - финансовые возмещения;
 - возмещения в натуральной форме;
 - комбинированные возмещения (финансовые и в натуральной форме);
 - возмещения за телесные повреждения, причиненные лицам во время перевозки.

2. Страхование здоровья, по которому выдаются:
– финансовые возмещения;
– возмещения в натуральной форме;
– комбинированные возмещения (финансовые и в натуральной форме).

3. Страхование средств наземного транспорта (иного, чем железнодорожный), которое покрывает:

- ущерб, причиненный средству наземного транспорта с мотором;
- ущерб, причиненный средству наземного транспорта без мотора.

4. Страхование средств железнодорожного транспорта, которое покрывает:

- ущерб, причиненный средству железнодорожного транспорта, который находится в движении либо перевозит груз или пассажиров.

5. Страхование средств воздушного транспорта, которое покрывает:

- ущерб, причиненный средству воздушного транспорта.

6. Страхование средств морского, озерного и речного транспорта, которое покрывает:

- ущерб, причиненный средству морского транспорта;
- ущерб, причиненный средству озерного транспорта;
- ущерб, причиненный средству речного транспорта.

7. Страхование перевозимого имущества, которое покрывает:

- ущерб, причиненный грузам, багажу и другому перевозимому имуществу.

8. Страхование от пожара и других стихийных бедствий, которое покрывает:

- ущерб, причиненный собственности и имуществу (иному, чем предусмотренное классами 3, 4, 5, 6 и 7):

- пожаром;
- взрывом;
- бурей;
- стихийными явлениями иными, чем буря;
- ядерной энергией;
- оползнем.

9. Иное страхование имущества, которое покрывает:

- ущерб, причиненный собственности и имуществу (иному, чем

предусмотренное классами 3, 4, 5, 6 и 7), в случае, когда данный ущерб нанесен кражей, градом или заморозками иными, чем предусмотренные в пункте 8.

10. Страхование автогражданской ответственности, которое покрывает:

– ущерб, причиненный в результате использования автотранспортного средства (включая ответственность перевозчика).

11. Страхование авиагражданской ответственности, которое покрывает:

– ущерб, причиненный в результате использования средств воздушного транспорта (включая ответственность перевозчика).

12. Страхование гражданской ответственности на море, озере, реке, которое покрывает:

– ущерб, причиненный в результате использования средств морского, озерного, речного транспорта (включая ответственность перевозчика).

13. Страхование общей гражданской ответственности, которое покрывает:

– ущерб от вреда, причиненного третьим лицам, иной, чем указанный в пунктах 10, 11 и 12.

14. Страхование кредитов, которое покрывает следующие риски:

- неплатежеспособность;
- экспортный кредит;
- продажа в рассрочку;
- ипотечный кредит;
- сельскохозяйственный кредит.

15. Страхование гарантий:

- прямых;
- косвенных.

16. Страхование финансовых потерь, которое покрывает:

- риск безработицы;
- недостаточность доходов;
- потери вследствие неблагоприятных метеорологических условий;
- неполучение доходов;
- риски, соответствующие текущим расходам;
- непредвиденные коммерческие расходы;
- потеря рыночной стоимости;

- потери ренты или других аналогичных доходов;
- косвенные коммерческие потери иные, чем ранее указанные;
- некоммерческие финансовые потери;
- другие финансовые потери согласно условиям договора страхования.

17. Страхование правовой защиты, которое покрывает:

- юридические процессуальные расходы и другие расходы, такие как: возмещение ущерба, понесенного страхователем в гражданском или уголовном процессе, защита или представительство страхователя в уголовном, административном процессе или против жалобы, направленной против него.

18. Страхование содействия лицам, находящимся в затруднении во время передвижений или в отсутствие по месту жительства или по месту постоянного пребывания.

Примечание. Риски, включенные в один какой-либо класс, не могут быть включены в другой класс, за исключением дополнительных рисков.

19. Перестрахование

- пропорциональное перестрахование
- непропорциональное перестрахование.