

L E G E

pentru modificarea și completarea Legii nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 47–49, art. 213), cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 1:

la noțiunea „acționar semnificativ”, cuvântul „coordonat” se substituie cu cuvântul „concertat”, iar în final noțiunea se completează cu cuvintele „sau care exercită o influență semnificativă asupra administrării asigurătorului (reasigurătorului)”;

la noțiunea „agent bancassurance”, cuvintele „sau organizație de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „, organizație de microfinanțare sau persoană juridică care practică activitatea de leasing”;

după noțiunea „autoritate de supraveghere” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*beneficiar efectiv* – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei cote de participare în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) egale cu sau mai mari decât participația calificată;”

noțiunea „participație calificată” va avea următorul cuprins:

„*participație calificată* – deținere de către o persoană, direct sau indirect, a cel puțin 10% din capitalul social sau din drepturile de vot ale asigurătorului

(reasigurătorului) sau orice altă posibilitate de a exercita o influență semnificativă asupra administrării asiguratorului (reasigurătorului) în care este deținută participația;”

noțiunea „persoană cu funcție de răspundere” se completează în final cu textul: „Numirea în funcție a membrului consiliului societății și al organului executiv se aprobă în prealabil de către autoritatea de supraveghere. Responsabilitățile membrilor consiliului societății și ai organului executiv nu pot fi transmise altor persoane”.

2. Articolul 12 va avea următorul cuprins:

„Articolul 12. Prezentarea documentelor

(1) Toate documentele, solicitările, cererile depuse la autoritatea de supraveghere de către participanții profesioniști la piața asigurărilor se prezintă în limba de stat, semnate de către persoana cu funcție de răspundere prin aplicarea semnăturii olografe.

(2) În cazul în care participantul profesionist la piața asigurărilor nu respectă prevederile alin. (1) și actul prezentat este semnat fără a se indica funcția semnatarului, actul respectiv se lasă fără examinare și se restituie. Restituirea actului nu exclude posibilitatea prezentării repetate a acestuia către autoritatea de supraveghere după înlăturarea neajunsurilor.”

3. La articolul 16 alineatul (5), cuvântul „asigurat,” se exclude.

4. Articolul 21:

la alineatul (2), cuvintele „în proces de lichidare sau” se substituie cu cuvintele „aflată în proces de lichidare sau în stare”;

articolul se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Persoana înregistrată în jurisdicțiile ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau în țări ori jurisdicții cu un grad sporit de risc nu este în drept să dețină, direct sau indirect, individual ori în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, drepturi de proprietate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului).”

articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Autoritatea de supraveghere va stabili, printr-un act normativ, informațiile obligatorii ce se prezintă de către fondatorii sau acționarii semnificativi ai asigurătorului (reasigurătorului) conform alin. (3), precum și lista jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc.”

5. Articolul 22 se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Prin derogare de la alin. (1) lit. a), la capitalul social minim al asigurătorilor care practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă se aplica coeficientul 1,5.”

6. Articolul 24:

la alineatul (3) :

litera a) va avea următorul cuprins:

„a) actul de proprietate a imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată sau contractul ce atestă posesiunea acestui imobil;”

alineatul se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:

„c¹) actele ce confirmă corespunderea persoanelor cu funcție de răspundere cu cerințele stabilite prin actul normativ al autorității de supraveghere emis în acest sens și copia contractului încheiat cu un actuar privind prestarea serviciilor de actuariat;”

literele h) și i) se abrogă;

articolul se completează cu alineatele (3¹) și (3²) cu următorul cuprins:

„(3¹) În cazul solicitării sau reperfectării licenței cu includerea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă, asigurătorul (reasigurătorul) prezintă ordinul de numire a reprezentantului de despăgubiri în fiecare municipiu din Republica Moldova și în fiecare filială și/sau reprezentanță sau mandatul de brokeraj cu atribuții de reprezentant de despăgubiri, documentele primare privind tehnica de calcul și software, conform art. 5 alin. (1) lit. a) și b) din Legea nr. 414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, precum și business-planul prevăzut la alin. (3) lit. g) din prezentul articol.

(3²) În cazul solicitării sau reperfectării licenței cu includerea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto externă, asigurătorul (reasigurătorul) prezintă certificatul bancar privind mijloacele bănești disponibile pentru contribuția inițială în Fondul de compensare și cota în garanția financiară externă, prevăzute la art. 5 alin. (2) din Legea nr. 414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, cu opinia auditorului independent prin care se confirmă că mijloacele bănești sînt libere de obligații și nu sînt grevate de sarcini, precum și business-planul prevăzut la alin. (3) lit. g) din prezentul articol.”

7. La articolul 26, alineatul (1) se completează cu literele c) și d) cu următorul cuprins:

„c) asigurătorul (reasigurătorul) datorează plăți și cotizații ce rezultă din calitatea lui de membru al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens;

d) asigurătorul (reasigurătorul) nu respectă prevederile art. 34 alin. (4) din Legea nr. 414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens.”

8. Articolul 29:

la alineatul (1), cuvintele „persoanele sale afiliate” se substituie cu cuvintele „persoanele cu care acționează în mod concertat”;

articolul se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Suplimentar la cerințele stabilite la art. 21, persoana care intenționează să obțină sau care deține participație calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) trebuie să corespundă următoarelor cerințe:

a) să aibă situație financiară stabilă, ceea ce înseamnă că:

– persoana juridică va plăti participația calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) din mijloace bănești proprii, fapt confirmat prin raportul auditorului independent, și va menține capitalul său propriu (activele nete) cel puțin în limitele participației calificate;

– persoana juridică desfășoară activitate economică, financiară și de altă natură de cel puțin doi ani consecutivi, care îi permite onorarea obligațiilor sale patrimoniale și care asigură susținerea pe viitor a activității asigurătorului (reasigurătorului) din surse proprii în cazul în care situația financiară a acestuia se înrăutățește;

– persoana fizică dispune de venituri care au caracter de continuitate și care, prin nivelul lor, justifică în mod corespunzător dobândirea participației calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului);

b) să nu fie acționar semnificativ al unui broker de asigurare și/sau de reasigurare;

c) în cazul persoanei fizice, să nu aibă antecedente penale nestinse și să dispună de capacitate juridică deplină.”

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Dobândirea de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, a dreptului de proprietate sau de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) sau majorarea participației calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) peste 10%, 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acestuia și, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate se efectuează cu avizul prealabil al autorității de supraveghere, în modul stabilit prin actele normative ale acesteia.”

articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Fără avizul prealabil al autorității de supraveghere, nicio persoană nu poate să dobândească, să majoreze sau să reducă, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, prin nicio modalitate, o cotă în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) asupra căreia au devenit incidente prevederile alin. (3).”

la alineatul (4), după cuvintele „să obțină” se introduc cuvintele „sau care dețin”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați la funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comisiei de cenzori, precum și exercițiul dreptului de a primi dividende se suspendă de drept din data dobândirii sau majorării realizate cu încălcarea prevederilor alin. (3) și alin. (3¹) în mărimea drepturilor de proprietate deținute. Autoritatea de supraveghere informează dobânditorul și asigurătorul, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată cu încălcarea prevederilor alin. (3) și alin. (3¹), despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute în prezentul alineat.”

articolul se completează cu alineatele (6)–(9) cu următorul cuprins:

„(6) Persoanele care au încălcat prevederile alin. (3) și alin. (3¹) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziționării, acțiunile achiziționate aferente participației calificate deținute. Dacă acțiunile nu au fost înstrăinate în termenul stabilit, prin derogare de la prevederile legilor speciale, organul executiv al asigurătorului (reasigurătorului) dispune, în termen de 15 zile, anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni și expunerea acestora spre vânzare conform legislației în vigoare, urmînd ca suma încasată din vânzare să fie consemnată la dispoziția fostului deținător, după reținerea cheltuielilor de vânzare și a sumelor amenzilor care i-au fost aplicate acestuia. Dacă acțiunile expuse spre vânzare nu au fost vîndute sau au fost vîndute parțial, prin derogare de la prevederile legilor speciale, organul executiv al asigurătorului (reasigurătorului) va lua decizia privind achiziționarea cotei corespunzătoare de acțiuni.

(7) Dacă, după eliberarea avizului prealabil conform alin. (3), se constată necorespunderea acționarului semnificativ cu cerințele față de acesta, stabilite în conformitate cu prezenta lege, autoritatea de supraveghere este în drept să retragă avizul prealabil. În acest caz, devin incidente și se aplică prevederile alin. (5) și alin. (6).

(8) Persoanele care au obținut participație calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) și nu au prezentat către asigurător (reasigurator) și/sau autoritatea de supraveghere actele/informațiile prevăzute de prezenta lege cad sub incidența prevederilor alin. (5)–(7).

(9) Persoanele care sînt împuternicite, conform legii, să înregistreze transferul dreptului de proprietate urmare a dobîndirii sau majorării participației calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) vor efectua înregistrările respective numai cu condiția prezentării avizului prealabil al autorității de supraveghere.”

9. Legea se completează cu articolul 29¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 29¹. Evaluarea potențialului acționar semnificativ

(1) La examinarea solicitării pentru eliberarea avizului prealabil prevăzut la art. 29 alin. (3), în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a asigurătorului (reasigurătorului) și luînd în considerare posibila influență asupra asigurătorului (reasigurătorului) a potențialului acționar semnificativ, autoritatea de supraveghere evaluează dacă calitatea potențialului acționar semnificativ, inclusiv capacitatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită și

adecvată în conformitate cu cerințele stabilite prin prezenta lege, inclusiv prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:

- a) reputația potențialului acționar semnificativ;
- b) calificarea, reputația și experiența oricărei persoane care va activa în calitate de persoană cu funcție de răspundere după realizarea achiziției propuse;
- c) soliditatea financiară a potențialului acționar semnificativ;
- d) capacitatea asigurătorului (reasigurătorului) de a respecta normele prudențiale, conform prevederilor legislației în vigoare, în special a cerinței ca grupul financiar din care va face parte să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități;
- e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, este sau a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a unei infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că, prin achiziția propusă, un asemenea risc ar putea crește;
- f) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decât cea declarată autorității de supraveghere.

(2) Lista de informații și documente necesare pentru evaluarea criteriilor prevăzute la alin. (1), precum și procedura aferentă se stabilesc în actele normative emise de autoritatea de supraveghere.

(3) În cazul în care avizul prealabil este solicitat pentru două sau mai multe participații calificate care vizează același asigurător (reasigurător), autoritatea de supraveghere asigură un tratament nediscriminatoriu tuturor potențialilor acționari semnificativi.

(4) Orice deținător direct sau indirect de participație calificată în capitalul social al unui asigurător (reasigurător) este obligat să prezinte, la cererea autorității de supraveghere, informație aferentă activității sale, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară pentru efectuarea evaluării prudențiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale autorității de supraveghere.

(5) În cazul în care deținătorul direct sau indirect de participație calificată nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de lege și de actele normative ale autorității de supraveghere emise întru aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unui asigurător (reasigurător) sau exercită asupra asigurătorului (reasigurătorului) o influență de natură să periclitizeze administrarea prudentă și sănătoasă a acestuia, precum și în cazul în care deținătorul direct sau indirect ori beneficiarul efectiv al

acestui nu a furnizat autorității de supraveghere informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, autoritatea de supraveghere dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate asiguratorului (reasiguratorului), administratorilor acestuia, deținătorului direct și indirect de participație calificată în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) și beneficiarului efectiv al acestuia, autoritatea de supraveghere poate retrage avizul prealabil acordat în temeiul art. 29 alin. (3), poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor corespunzătoare, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni pe ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comisiei de cenzori, a dreptului de a primi dividende, poate dispune înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute și/sau, în cazul în care autoritatea de supraveghere retrage acordul prealabil acordat deținătorilor de participație calificată care dețin, independent sau cumulativ, mai mult de 50% în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului), poate institui administrarea specială.”

10. Articolul 30 se completează cu alineatele (8) și (9) cu următorul cuprins:

„(8) În cazul în care situația financiară a asiguratorului (reasiguratorului) este afectată și acesta se află în dificultate financiară, când marja de solvabilitate minimă este sub nivelul stabilit în actele normative emise în conformitate cu prezenta lege, când asiguratorul (reasiguratorul) nu își onorează obligațiile rezultate din contractele de asigurare, autoritatea de supraveghere va decide și va solicita asiguratorului (reasiguratorului) să prezinte pentru aprobare un plan de redresare financiară sau, după caz, va decide deschiderea procedurii de remediere financiară a asiguratorului (reasiguratorului).

(9) Planul de redresare financiară și cel de remediere financiară vor cuprinde măsuri exacte și intervalul de timp în interiorul căruia acestea vor fi întreprinse și vor fi obținute rezultate pentru ameliorarea situației asiguratorului (reasiguratorului). Autoritatea de supraveghere poate aproba planul de redresare sau de remediere financiară în versiunea în care a fost prezentat sau poate solicita modificări pe care le consideră necesare pentru a proteja interesele consumatorilor. Autoritatea de supraveghere este în drept să restricționeze înstrăinarea liberă a activelor asiguratorului (reasiguratorului) și/sau să întreprindă măsuri suplimentare de protejare a intereselor consumatorilor până la restabilirea situației anterioare a asiguratorului (reasiguratorului).”

11. La articolul 31, alineatul (4) se completează în final cu cuvintele „conform ultimei perioade de gestiune”.

12. La articolul 40 alineatul (1), cuvintele „care deține licență pentru activitate de audit” se substituie cu cuvintele „, care dețin licență pentru activitatea de audit și/sau certificat de calificare al auditorului”.

13. Legea se completează cu articolul 41¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 41¹. Redresarea situației financiare a asigurătorului
(reasigurătorului)

(1) Autoritatea de supraveghere monitorizează și verifică situația financiară a asigurătorului (reasigurătorului) în vederea identificării factorilor care duc la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului).

(2) Factorii care duc la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) sînt:

- a) scăderea marjei de solvabilitate pe parcursul a patru trimestre consecutive sau scăderea marjei de solvabilitate sub nivelul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere;
- b) coeficientul de lichiditate este mai mic decît normativul stabilit;
- c) capitalul propriu al asigurătorului (reasigurătorului) este mai mic decît capitalul social;
- d) încălcarea normelor de prudență stabilite la art. 31 alin. (4) și alin. (6);
- e) comisioanele sau orice alte retribuiții depășesc limita de cheltuieli de achiziție ale asigurătorului (reasigurătorului) prevăzute în structura primei de asigurare (reasigurare).

(3) Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să informeze autoritatea de supraveghere imediat ce constată existența factorilor care duc la înrăutățirea situației financiare sau existența riscurilor de apariție a acestora în următoarele 90 de zile.

(4) În termen de o lună de la constatarea de către autoritatea de supraveghere sau de către asigurător (reasigurător) a înrăutățirii situației financiare, ultimul prezintă autorității de supraveghere pentru aprobare un plan de redresare financiară stabilit pentru o perioadă de pînă la 9 luni.

(5) Planul de redresare financiară se elaborează astfel încît să fie indicate măsuri eficiente care să ducă la ameliorarea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) și conține cel puțin următoarele:

- a) evaluarea cheltuielilor administrative și de achiziție, în special a cheltuielilor generale curente și a comisioanelor;
- b) evaluarea veniturilor și cheltuielilor ce țin de activitatea directă de asigurare, de acceptările și cedările în reasigurare;

c) analiza detaliată a factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

d) motivul care a influențat negativ activitatea asigurătorului (reasigurătorului), prognoza factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

e) acțiunile care vor fi întreprinse pentru înlăturarea factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului), adică măsurile care vor fi efectuate în vederea conformării asigurătorului (reasigurătorului) cu normativele stabilite și care nu vor periclita activitatea asigurătorului (reasigurătorului);

f) indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de redresare, termenele de realizare a acestor acțiuni;

g) persoanele responsabile de îndeplinirea acțiunilor pentru fiecare punct din planul de redresare financiară separat;

h) evaluarea resurselor financiare cu care se intenționează să se acopere rezervele tehnice și cerința pentru marjele de solvabilitate;

i) politica generală în domeniul reasigurării.

(6) Autoritatea de supraveghere desemnează o persoană sau mai multe persoane responsabile de monitorizarea implementării de către asigurător (reasigurător) a planului de redresare financiară.

(7) Atribuțiile persoanelor desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare se stabilesc de către autoritatea de supraveghere și se referă cel puțin la:

a) analiza situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

b) monitorizarea implementării acțiunilor prevăzute în planul de redresare financiară;

c) urmărirea modului în care organele competente ale asigurătorului (reasigurătorului) acționează pentru stabilirea și aplicarea măsurilor necesare pentru înlăturarea factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

d) evaluarea impactului acțiunilor întreprinse de către asigurător (reasigurător) în vederea realizării planului de redresare financiară;

e) înaintarea către asigurător (reasigurător) a propunerilor și/sau a recomandărilor privind:

– revizuirea, suspendarea sau abrogarea deciziilor emise de către organele competente ale asigurătorului (reasigurătorului) care duc la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

– modificarea și/sau completarea strategiilor, activității operaționale, politicilor de investiții și a managementului riscului;

– orice alte măsuri considerate necesare pentru înlăturarea factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului);

f) formularea recomandărilor către autoritatea de supraveghere pentru a dispune măsuri și/sau restricții prevăzute de prezenta lege.

(8) Persoanele desemnate în conformitate cu alin. (6) au acces la toate informațiile, documentele, rapoartele și registrele asigurătorului (reasigurătorului), fiind obligate să păstreze secretul comercial privind operațiunile acestuia.

(9) Organele de conducere ale asigurătorului (reasigurătorului) nu împiedică exercitarea atribuțiilor delegate către persoanele desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare financiară.”

14. La articolul 42:

alineatele (1) și (2) se abrogă;

alineatul (3):

la litera a), după cuvintele „se constată” se introduc cuvintele „, în urma controlului efectuat de către autoritatea de supraveghere, neachitarea indemnizațiilor de asigurare sau a despăgubirilor de asigurare în termenele stabilite prin lege și/sau prin contractele de asigurare încheiate de către asigurător (reasigurător), precum și”;

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) se constată că planul de redresare financiară prevăzut la art. 41¹ nu s-a soldat cu rezultatele scontate sau asigurătorul (reasigurătorul) a prezentat pe parcursul ultimilor 3 ani cel puțin două planuri de redresare financiară.”

articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) În cazurile prevăzute la alin. (3), autoritatea de supraveghere poate supune asigurătorul (reasigurătorul) procedurii de remediere, care va fi obligatorie pentru asigurător (reasigurător), în vederea stabilizării situației sale financiare și/sau onorării obligațiilor asumate prin contractele de asigurare.”

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În cazurile prevăzute la alin. (3) și (3¹), autoritatea de supraveghere poate dispune, prin decizie motivată, deschiderea procedurii de remediere financiară a asigurătorului (reasigurătorului) prin una dintre următoarele măsuri prudențiale principale:

a) va solicita asigurătorului (reasigurătorului) să prezinte pentru aprobare un plan de remediere financiară care să cuprindă măsuri precise de întreprins și perioada în care vor fi obținute rezultate exacte;

b) va institui administrarea specială a cărei sarcină va fi să gestioneze activitatea asigurătorului (reasigurătorului) și să recomande autorității de supraveghere ce măsuri regulatorii să întreprindă în funcție de circumstanțe.”

articolul se completează cu alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) Autoritatea de supraveghere este competentă și abilitată să decidă aplicarea modalităților de remediere financiară și măsurile pe care asigurătorii (reasigurătorii) trebuie să le întreprindă în scopul prevenirii stării lor de insolabilitate și, dacă e posibil, al evitării declanșării procedurii de insolabilitate.”

alineatele (5) și (6) vor avea următorul cuprins:

„(5) Prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară, autoritatea de supraveghere poate dispune aplicarea de către asigurător (reasigurător) a uneia sau mai multor măsuri dintre următoarele:

a) limitarea sau reducerea, pentru o anumită perioadă, a volumului de prime subscrise la toate clasele sau la anumite clase de asigurare, astfel încât primele subscrise să nu depășească anumite plafoane stabilite;

b) interzicerea reînnoirii contractelor de asigurare ajunse la scadență sau a unor tipuri de contracte de asigurare stabilite expres prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară;

c) interzicerea subscrierii unor noi sau unor anumite contracte de asigurare (reasigurare) și a încasării primelor aferente pe durata stabilită expres prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară;

d) efectuarea de către asigurător a transferului portofoliului de asigurare, total sau parțial, cu respectarea prevederilor legale în vigoare. Dacă transferul portofoliului de asigurare a fost dispus, asigurătorul (reasigurătorul) va efectua în regim de urgență operațiunile privind transferul de portofoliu în termen de 60 de zile de la data adoptării măsurii în cauză;

e) prescrierea organelor competente ale asigurătorului (reasigurătorului) de a convoca o adunare generală extraordinară a acționarilor pentru a decide majorarea capitalului social sau, după caz, a fondului de rezervă. Decizia de a majora capitalul social sau fondul de rezervă va limita sau suspenda plata dividendelor sau alte plăți către acționari, va limita transferul de active și achiziționarea de către asigurător (reasigurător) a propriilor acțiuni și, în cazul în care este o acțiune justificată, va duce la lichidarea sau limitarea activității subdiviziunilor care pun în pericol stabilitatea financiară a asigurătorului (reasigurătorului);

f) interzicerea efectuării de către asigurator (reasigurator) a unor anumite investiții și/sau dispunerea retragerii din circulație ori înstrăinării acestor investiții;

g) restrângerea rețelei teritoriale a asiguratorului (reasiguratorului) prin desființarea, în condițiile legii, a unor anumite filiale și sucursale, puncte de lucru și/sau a altor sedii secundare ale lui și/sau înlocuirea persoanelor cu funcție de răspundere responsabile de intrarea asiguratorului (reasiguratorului) în procedură de remediere financiară;

h) verificarea, inventarierea și instrumentarea tuturor daunelor declarate, dar nesoluționate, în vederea evaluării daunelor reale și stabilirii obligațiilor de plată față de creditorii de asigurări. Activitatea de verificare, inventariere și instrumentare a dosarelor se va face în regim de urgență, fără a se depăși termenul de 30 de zile de la data emiterii deciziei de deschidere a procedurii de remediere financiară;

i) suspendarea tuturor operațiunilor aferente conturilor bancare, cu excepția cazurilor legate de cheltuielile sale curente de întreținere, de încasarea mijloacelor bănești și de plata indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior deschiderii procedurii de remediere financiară, care vor fi efectuate cu avizul prealabil al autorității de supraveghere.

(6) Prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară, autoritatea de supraveghere poate dispune, după caz:

a) inventarierea și conservarea pe toată perioada procedurii de remediere financiară a tuturor bunurilor și/sau a activelor asiguratorului (reasiguratorului). Răspunderea pentru neaplicarea sau pentru aplicarea necorespunzătoare a acestor măsuri aparține persoanelor cu funcție de răspundere ale asiguratorului (reasiguratorului);

b) numirea uneia sau mai multor persoane pentru a supraveghea modul de întocmire și de îndeplinire a planului de remediere financiară, cu respectarea în acest sens a prevederilor art. 41¹ alin. (6)–(9);

c) alte măsuri prudențiale necesare restabilirii situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului) în vederea garantării protecției intereselor legitime ale creditorilor de asigurări.”

la alineatul (7), cuvintele „bunurile și/sau” se exclud;

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

„(9) În cazul în care se constată că măsurile prevăzute la alin. (4)–(6) nu s-au soldat cu rezultate pozitive, autoritatea de supraveghere poate retrage licența asiguratorului (reasiguratorului) cu lichidarea silită a acestuia și/sau poate, în temeiul Legii insolvenței nr. 149 din 29 iunie 2012, să solicite instanței de judecată intentarea procesului de insolvență a asiguratorului (reasiguratorului).

15. Legea se completează cu articolele 42¹–42³ cu următorul cuprins:

„Articolul 42¹. Planul de remediere financiară

(1) În termen de 30 de zile de la data adoptării deciziei de deschidere a procedurii de remediere financiară, asigurătorul (reasigurătorul) prezintă autorității de supraveghere spre aprobare planul de remediere financiară.

(2) Planul de remediere financiară se elaborează pentru o perioadă de pînă la 12 luni, se aprobă de către adunarea generală a acționarilor asigurătorului (reasigurătorului) și conține cel puțin următoarele:

- a) perspectivele planului de remediere financiară;
- b) estimarea cheltuielilor de administrare și de achiziție;
- c) bugetul de venituri și cheltuieli aferent activității de asigurare directă, acceptărilor și cedărilor în reasigurare;
- d) bugetul anual;
- e) o estimare a resurselor financiare cu care se intenționează să se acopere obligațiile asumate, luate în calcul pentru determinarea marjei minime de solvabilitate;
- f) programe de reasigurare și/sau de retrocesiune;
- g) indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de remediere financiară, termenele și modalitățile de realizare a acestor acțiuni;
- h) informația privind cererile de despăgubire depuse de către asigurați, persoanele păgubite, beneficiari, inclusiv pretențiile ce rezultă din litigii judiciare.

(3) Asigurătorul (reasigurătorul) anexează la cererea de aprobare a planului de remediere financiară următoarele documente și informații:

- a) decizia de majorare a capitalului social, după caz;
- b) planul de compensare a datoriilor, inclusiv a despăgubirilor de asigurare;
- c) acțiunile întreprinse de asigurător (reasigurător) pentru aplicarea măsurilor dispuse de autoritatea de supraveghere prin decizia de deschidere a procedurii de remediere financiară.

(4) În urma analizării planului de remediere financiară, autoritatea de supraveghere emite o decizie prin care, după caz, hotărăște:

- a) aprobarea planului de remediere financiară;
- b) completarea și/sau modificarea, în termen de cel mult 15 zile, a planului de remediere financiară;
- c) respingerea planului de remediere financiară.

(5) Planul de remediere financiară se respinge în cazul în care nu corespunde scopului procedurii de remediere financiară, asigurătorul (reasigurătorul) a intrat în incapacitate de plată și măsurile de remediere prevăzute în plan nu vor duce la

îmbunătățirea situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului), fiind evidentă necesitatea intentării procedurii de insolvență.

Articolul 42². Administrarea specială

(1) În vederea efectuării unei supravegheri eficiente, inclusiv pentru realizarea unui complex de măsuri administrative, financiare, juridice, organizatorice avînd drept scop stabilirea condițiilor optime de conservare a valorii activelor, pentru eliminarea deficiențelor la administrarea asiguratorului (reasiguratorului) și a patrimoniului lui, la achitarea indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare, autoritatea de supraveghere poate institui administrarea specială prin:

a) decizie de deschidere a procedurii de remediere financiară prin administrare specială;

b) decizie motivată de instituire a administrării speciale în următoarele cazuri:

- persoanele cu funcție de răspundere sau acționarii asiguratorului (reasiguratorului) împiedică sistematic exercitarea atribuției de supraveghere prin tănuirea conturilor, activelor, registrelor, rapoartelor, documentelor și a informațiilor sau prin refuzul neîntemeiat de prezentare a acestora la solicitarea autorității de supraveghere;

- organele de conducere ale asiguratorului (reasiguratorului) nu sînt capabile să asigure desfășurarea activității acestuia în conformitate cu normele de prudență, în special în legătură cu conflictele ce dezorganizează activitatea asiguratorului (reasiguratorului), cu arestul, suspendarea din funcție a administratorilor în cadrul unei cauze penale sau cu condamnarea acestora pentru infracțiunea comisă;

- asiguratorul (reasiguratorul) nu se conformează prescripțiilor repetate emise de autoritatea de supraveghere privind înlăturarea aceluiași încălcări;

- asiguratorul (reasiguratorul) nu respectă sau nu este capabil să respecte măsurile incluse în planul de remediere financiară.

(2) Administrarea specială se exercită de către un administrator special desemnat de autoritatea de supraveghere. În calitate de administrator special poate fi numit un angajat al autorității de supraveghere, care corespunde cerințelor pentru administratorul unui asigurator (reasigurator), sau o societate de audit ori un auditor întreprinzător individual, care deține licență pentru activitatea de audit și/sau certificat de calificare al auditorului în domeniul asigurărilor.

(3) Administratorul special își exercită atribuțiile în corespundere cu prevederile legale și este responsabil doar în fața autorității de supraveghere care este în drept să dea dispoziții obligatorii și recomandări în legătură cu activitatea acestuia.

(4) În cazul în care administratorul special nu respectă prevederile legale, nu exercită sau exercită nesatisfăcător atribuțiile sale, autoritatea de supraveghere va dispune destituirea acestuia și desemnarea unei alte persoane.

(5) Din momentul desemnării sale, administratorul special preia controlul și gestionează activitatea asiguratorului (reasiguratorului), avînd acces nelimitat la activele, încăperile, documentele, rapoartele, registrele și la orice alte informații deținute de asigurator (reasigurator).

(6) Pe perioada administrării speciale, drepturile și obligațiile acționarilor și ale organelor de conducere ale asiguratorului (reasiguratorului) se suspendă, fiind exercitate de către administratorul special. Cu acordul scris al autorității de supraveghere, administratorul special poate delega o parte din atribuțiile sale altor persoane.

(7) Prin derogare de la prevederile alin. (6), adunarea generală a acționarilor asiguratorului (reasiguratorului) poate adopta hotărîri ce se limitează la decizii care nu contravin scopurilor instituirii administrării speciale și nu împiedică exercitarea atribuțiilor și drepturilor administratorului special.

(8) Actele juridice și/sau acțiunile efectuate în numele și în contul asiguratorului (reasiguratorului) sînt nule de drept dacă sînt săvîrșite cu încălcarea prevederilor prezentului articol și nu sînt coordonate cu administratorul special sau aprobate de acesta.

(9) Administratorul special are atribuții depline de a conduce, gestiona și controla asiguratorul (reasiguratorul), inclusiv:

- a) analizează, evaluează activitatea și situația financiară a asiguratorului (reasiguratorului);
- b) elaborează, organizează și realizează măsurile de remediere financiară a asiguratorului (reasiguratorului);
- c) exercită acțiunile de dispunere asupra întregului patrimoniu al asiguratorului (reasiguratorului);
- d) exercită măsuri de înlăturare a factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului);
- e) prezintă autorității de supraveghere informații, explicații și rapoarte.

(10) În exercitarea atribuțiilor și drepturilor sale, administratorul special acordă importanță prioritară intereselor și drepturilor asiguraților și beneficiarilor asigurării. Administratorul special poartă răspundere pentru acțiunile frauduloase și comise cu rea-credință care au cauzat prejudicii asiguratorului (reasiguratorului).

(11) În termen de 3 luni de la desemnare, administratorul special prezintă autorității de supraveghere un raport cu privire la situația financiară și la perspectivele financiare ale asiguratorului (reasiguratorului).

(12) Raportul administratorului special va conține cel puțin următoarele:

a) măsurile întreprinse de la instituirea administrării speciale și efectele acestora;

b) evaluarea perspectivelor de realizare, a costurilor și a beneficiilor aproximative ale posibilităților de remediere a situației financiare, inclusiv de restructurare, reorganizare, vânzare a activelor asiguratorului (reasiguratorului) sau vânzare a asiguratorului (reasiguratorului), ori, după caz, de intentare a procedurii de insolvență, inclusiv o determinare a valorii estimate a activelor ce ar putea fi valorificate în caz de declanșare a procedurii de insolvență asiguratorului (reasiguratorului);

c) recomandările privind măsurile de înlăturare a circumstanțelor și factorilor ce au servit drept temei pentru instituirea administrării speciale, care pot include un plan de acțiuni detaliat constând în implementarea oricăror dintre măsurile prevăzute de prezenta lege pentru remedierea situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului).

(13) În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea raportului administratorului special, autoritatea de supraveghere poate, în funcție de circumstanțe, să hotărască următoarele:

a) cu privire la oportunitatea și perioada de menținere a administrării speciale;

b) cu privire la aprobarea recomandărilor înaintate, aprobarea planului propus, cu sau fără modificări;

c) cu privire la intentarea procedurii de insolvență sau de lichidare silită a asiguratorului (reasiguratorului), dacă ajunge la concluzia despre imposibilitatea înlăturării circumstanțelor ce au servit drept temei pentru instituirea administrării speciale.

(14) La analiza raportului administratorului special, autoritatea de supraveghere trebuie să urmărească, în mod prioritar, obiectivul de menținere a stabilității financiare a asiguratorului (reasiguratorului) și de protecție a drepturilor și intereselor asiguraților și beneficiarilor asigurării.

(15) Autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească condițiile și limitele cheltuielilor legate de administrarea specială a asiguratorului (reasiguratorului), care se efectuează din contul mijloacelor acestuia. Remunerația muncii administratorului special angajat al autorității de supraveghere se stabilește din contul ultimei. Remunerația muncii persoanelor angajate pentru a acorda

asistență administratorului special nu poate fi mai mare decât remunerația muncii salariaților din asigurări (reasigurări) pentru servicii similare.

Articolul 42³. Încetarea procedurii de remediere financiară

(1) Încetarea procedurii de remediere financiară a asiguratorului (reasiguratorului) se dispune prin decizie motivată, emisă de autoritatea de supraveghere, atunci când, după caz:

a) se constată restabilirea situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului), ca urmare a îndeplinirii în mod corespunzător a modalității și a măsurilor de remediere financiară, inclusiv onorarea tuturor obligațiilor scadente în baza contractelor de asigurare (reasigurare);

b) măsurile aplicate în cadrul procedurii de remediere financiară nu au fost îndeplinite în mod corespunzător, în termenele și în condițiile stabilite, sau aplicarea acestora nu a putut conduce, în perioada pentru care au fost luate, la atingerea scopului urmărit și la înlăturarea cauzelor care le-au generat.

(2) Prin decizia de încetare a procedurii de remediere financiară, autoritatea de supraveghere dispune, după caz:

- a) revocarea deciziei de deschidere a procedurii de remediere financiară;
- b) intentarea procedurii de insolabilitate a asiguratorului (reasiguratorului);
- c) lichidarea silită a asiguratorului (reasiguratorului).

(3) Prin decizia de încetare a procedurii de remediere financiară, autoritatea de supraveghere dispune, dacă este cazul, revocarea administratorului special desemnat în condițiile prezentei legi și încetarea atribuțiilor acestuia.

(4) Decizia de încetare a procedurii de remediere financiară se face publică în modul prevăzut la art. 42 alin. (8).”

16. La articolul 48 alineatul (3¹) litera a), cuvintele „sau o organizație de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „, o organizație de microfinanțare sau o persoană juridică care practică activitatea de leasing,”.

17. Articolul 49:

la alineatul (2) litera b), cifrele „25000” se substituie cu cifrele „100000”;

articolul se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

„(6¹) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare este obligat să transfere asiguratorului și/sau reasiguratorului primele de asigurare și/sau de reasigurare

colectate în numele acestuia în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat.”

18. Legea se completează cu articolul 50¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 50¹. Suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

Suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare se efectuează în conformitate cu Legea privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător, precum și în cazul nerespectării prevederilor art. 49 alin. (6¹) din prezenta lege.”

19. Articolul 54 va avea următorul cuprins:

„Articolul 54. Răspunderea și sancțiuni

(1) Sînt considerate încălcări pe piața asigurărilor nerespectarea prevederilor imperative ale prezentei legi, ale Legii nr. 414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, ale altor acte legislative, ale actelor normative din domeniul asigurărilor, nerespectarea condițiilor de licențiere, a prescripțiilor emise întru conformarea activității, neexecutarea sancțiunilor și măsurilor de redresare și remediere financiară impuse, precum și faptele stabilite expres în Codul contravențional și în Codul penal.

(2) În caz de constatare a încălcărilor menționate la alin. (1), autoritatea de supraveghere poate aplica asigurătorului (reasigurătorului), intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări sau altor participanți la piața asigurărilor următoarele sancțiuni:

- a) avertisment;
- b) amendă contravențională aplicată persoanei cu funcție de răspundere a asigurătorului (reasigurătorului) sau a intermediarului în asigurări și/sau reasigurări;
- c) amendă de pînă la 1% din capitalul social minim aplicată asigurătorului (reasigurătorului) și de pînă la 20% din capitalul social minim aplicată brokerului de asigurare și/sau de reasigurare;
- d) limitarea operațiunilor, prin aplicarea măsurilor prevăzute la art. 42 alin. (5) și/sau alin. (6), pentru o anumită perioadă;
- e) suspendarea sau retragerea calității de persoană cu funcție de răspundere, aprobată în prealabil de către autoritatea de supraveghere;
- f) suspendarea sau retragerea parțială sau totală a licenței. În cazul retragerii parțiale a licenței, asigurătorul (reasigurătorul) nu poate solicita o nouă licență în

limitele clasei sau claselor de asigurare pentru care licența a fost retrasă pentru o perioadă de un an din data aplicării sancțiunii.

(3) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) pot fi aplicate concomitent cu măsurile de redresare, remediere sau administrare specială, prevăzute de prezenta lege, sau independent de acestea.

(4) Aplicarea sancțiunilor conform alin. (2) nu exclude posibilitatea aplicării sancțiunilor contravenționale și a pedepselor conform Codului contravențional și, respectiv, Codului penal.

(5) Avertismentul prevăzut la alin. (2) lit. a) include, de regulă, informarea despre încălcările constatate, cerința de lichidare în termenul stabilit a încălcărilor și recomandări privind modul de înlăturare a acestora, precum și atenționarea asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre și/sau a altor măsuri de remediere în cazul neînlăturării în termenul stabilit a încălcărilor constatate sau în cazul comiterii repetate a acestora, și se aplică la constatarea pentru prima dată a încălcării care nu afectează drepturile și interesele consumatorilor.

(6) Avertismentul poate fi aplicat concomitent cu alte sancțiuni prevăzute la alin. (2) sau independent de acestea.

(7) Autoritatea de supraveghere va reglementa prin act normativ principiile de aplicare graduală a sancțiunilor menționate la alin. (2), ținând cont de impactul asupra stabilității activității de asigurare în Republica Moldova, de drepturile și interesele consumatorilor, profilul de risc al asigurătorului (reasigurătorului), de categoriile de asigurări practicate, gravitatea încălcării comise, de împrejurările în care a fost săvârșită încălcarea și de scopul urmărit.

(8) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) lit. b)–f) se aplică prin decizie a autorității de supraveghere. Amenda aplicată asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau de reasigurare se face venit la bugetul autorității de supraveghere.”

20. La articolul 55:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„Articolul 55. Supravegherea participanților profesioniști la piața asigurărilor”;

la alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) controale și analize din oficiu, controale și inspecții în teren;”

alineatele (4) și (5) vor avea următorul cuprins:

„(4) Controalele și analizele din oficiu, controalele și inspecțiile în teren se efectuează de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu procedura stabilită prin actele sale normative.

(5) Participanții profesioniști la piața asigurărilor sînt obligați să asigure cooperarea și colaborarea cu autoritatea de supraveghere la atingerea obiectivelor supravegherii. Participanții profesioniști la piața asigurărilor trebuie să facă posibilă chestionarea oricărui angajat, să asigure accesul la toate documentele și la alte surse de informație necesare supravegherii. Orice persoană care obstrucționează efectuarea supravegherii în cadrul exercitării atribuțiilor autorității de supraveghere, care instigă la, provoacă sau facilitează obstrucționarea efectuării supravegherii încalcă prin aceste acțiuni prezenta lege și urmează a fi sancționată în corespundere cu prevederile legislației în vigoare.”

Art. II. – (1) Asigurătorii (reasigurătorii) și brokerii de asigurare și/sau de reasigurare se vor conforma cerințelor pentru capitalul social, stabilite la art. 22 alin. (1)¹ și, respectiv, la art. 49 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări, în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(2) Persoanele juridice care dețin participație calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) se vor conforma cerințelor pentru menținerea capitalului propriu (activele nete) cel puțin în limitele participației calificate, stabilite la art. 29 alin. (2)¹ lit. a) din Legea nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări, în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(3) Persoanele care sînt rezidente în una din jurisdicțiile ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau în una din țările sau jurisdicțiile cu un grad sporit de risc și care dețin, direct sau indirect, cotă de participare în

capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) vor înstrăina această cotă în decurs de un an de la data la care această jurisdicție sau țară a fost inclusă în lista jurisdicțiilor aprobată de autoritatea de supraveghere.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

ANDRIAN CANDU

**Chișinău, 25 februarie 2016.
Nr. 4.**