

**З А К О Н**

**о страховании**

**№ 407-XVI  от  21.12.2006**

*Мониторул Офичиал N 47-49/213 от 06.04.2007*

\* \* \*

**С О Д Е Р Ж А Н И Е**

**Глава I**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

[Статья 1.](#Статья_1.) Основные понятия

[Статья 2.](#Статья_2.) Предмет закона

[Статья 3.](#Статья_3.) Объект страхования

[Статья 4.](#Статья_4.) Правовая база

[Статья 5.](#Статья_5.) Обязательное и добровольное (факультативное) страхование

[Статья 6.](#Статья_6.) Страховая сумма

[Статья 61.](#Статья_6<sup>1</sup>.) Предоставление информации по запросу страховщика (перестраховщика)

[Статья 7.](#Статья_7.) Страховая премия

[Статья 8.](#Статья_8.) Категории и классы страховой деятельности

[Статья 9.](#Статья_9.) Страхование иностранных физических и юридических лиц и лиц без гражданства

[Статья 10.](#Статья_10.) Перестраховочная деятельность

[Статья 11.](#Статья_11.) Цессия рисков

[Статья 12.](#Статья_12.) Представление документов

**Глава II**

**ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

[Статья 13.](#Статья_13.) Заключение договора страхования

[Статья 14.](#Статья_14.) Специфические условия договора страхования жизни

[Статья 15.](#Статья_15.) Специальные условия договора страхования имущества

[Статья 16.](#Статья_16.) Специальные условия договора страхования гражданской ответственности

[Статья 17.](#Статья_17.) Отказ в выплате страхового возмещения

[Статья 18.](#Статья_18.) Прекращение договора страхования

[Статья 19.](#Статья_19.) Недействительность договора страхования

**Глава III**

**РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

[Статья 20.](#Статья_20.) Учреждение страховщика (перестраховщика)

[Статья 21.](#Статья_21.) Учредители и акционеры страховщика (перестраховщика)

[Статья 22.](#Статья_22.) Уставный капитал страховщика (перестраховщика)

[Статья 23.](#Статья_23.) Наименование и местонахождение страховщика (перестраховщика)

[Статья 24.](#Статья_24.) Лицензирование страховщика (перестраховщика)

[Статья 25.](#Статья_25.) Приостановление действия лицензии страховщика (перестраховщика)

[Статья 26.](#Статья_26.) Отзыв лицензии страховщика (перестраховщика)

[Статья 27.](#Статья_27.) Последствия отзыва лицензии страховщика (перестраховщика)

[Статья 28.](#Статья_28.) Ограничение деятельности страховщика (перестраховщика)

[Статья 29.](#Статья_29.) Существенное участие

[Статья 291.](#Статья_29<sup>1</sup>.) Оценка потенциального значимого акционера

[Статья 30.](#Статья_30.) Платежеспособность и финансовая стабильность страховщика (перестраховщика)

[Статья 31.](#Статья_31.) Пруденциальные нормы

[Статья 32.](#Статья_32.) Ограничения на совершение сделок страховщиком (перестраховщиком)

[Статья 33.](#Статья_33.) Создание и ликвидация филиала (представительства) страховщика (перестраховщика)

[Статья 34.](#Статья_34.) Технические резервы

[Статья 35.](#Статья_35.) Передача страхового портфеля

[Статья 36.](#Статья_36.) Объединения страховщиков

[Статья 37.](#Статья_37.) Деятельность по страхованию жизни

[Статья 38.](#Статья_38.) Осуществление деятельности одновременно по страхованию жизни и по общему страхованию

[Статья 39.](#Статья_39.) Бухгалтерский учет и внутренний контроль страховщика (перестраховщика)

[Статья 40.](#Статья_40.) Внешний аудит

[Статья 41.](#Статья_41.) Деятельность актуария

[Статья 411.](#Статья_41<sup>1</sup>.) Стабилизация финансового положения страховщика (перестраховщика)

[Статья 42.](#Статья_42.) Процедура финансового оздоровления

[Статья 421.](#Статья_42<sup>1</sup>.) План финансового оздоровления

[Статья 422.](#Статья_42<sup>2</sup>.) Специальное управление

[Статья 423.](#Статья_42<sup>3</sup>.) Прекращение процедуры финансового оздоровления

[Статья 43.](#Статья_43.) Защита потребителей. Рассмотрение жалоб страхователей (выгодоприобретателей) и/или третьих лиц

[Статья 44.](#Статья_44.) Обязанность сохранения договора

[Статья 45.](#Статья_45.) Реорганизация и ликвидация страховщика (перестраховщика)

[Статья 46.](#Статья_46.) Национальный гарантийный фонд

**Глава IV**

**СТРАХОВЫЕ И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЕ ПОСРЕДНИКИ**

[Статья 47.](#Статья_47.) Страховые и/или перестраховочные посредники

[Статья 48.](#Статья_48.) Деятельность страхового агента, агента банкашуранс

[Статья 49.](#Статья_49.) Деятельность страхового и/или перестраховочного брокера

[Статья 50.](#Статья_50.) Лицензирование страхового и/или перестраховочного брокера

[Статья 501.](#Статья_50<sup>1</sup>.) Приостановление действия лицензии страхового и/или перестраховочного брокера

[Статья 51.](#Статья_51.) Отзыв лицензии страхового и/или перестраховочного брокера

[Статья 52.](#Статья_52.) Наименование страхового и/или перестраховочного брокера

[Статья 53.](#Статья_53.) Обязанности страхового и/или перестраховочного брокеров

[Статья 531.](#Статья_53<sup>1</sup>.) Исключения в посреднической деятельности в страховании

**Глава V**

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И САНКЦИИ**

[Статья 54.](#Статья_54.) Ответственность и санкции

[Статья 55.](#Статья_55.) Надзор за профессиональными участниками страхового рынка

**Глава VI**

**ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

[Статья 56.](#Статья_56.) Применение закона

[Статья 57.](#Статья_57.) Заключительные и переходные положения

[Статья 58.](#Статья_58.) Обязанности Правительства, признание утратившими силу

[Приложение 1](#Приложение_1) Специальный реестр

[Приложение 2](#Приложение_2) Классы страхования

Учитывая стремление Республики Молдова к экономической интеграции на основе принятия и реализации экономических и коммерческих норм и правил, действующих в европейском экономическом пространстве, в целях разработки пруденциальной регуляторной базы для финансовых рынков и системы надзора, равноценной действующей в Европейском Союзе, а также развития страхового рынка

Парламент принимает настоящий органический закон.

**Глава I**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1.** Основные понятия

В настоящем законе используются следующие основные понятия:

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

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

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

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

*значимый акционер* – физическое или юридическое лицо, которое самостоятельно либо при посредничестве или в сотрудничестве с другими физическими или юридическими лицами, действуя согласованно, реализует права относительно акций, составляющих не менее 10 процентов акций с правом голоса страховщика (перестраховщика), или которое оказывает существенное влияние на управление страховщика (перестраховщика);

*агент банкашуранс* – коммерческий банк, ссудо-сберегательная ассоциация, микрофинансовая организация или юридическое лицо, которое осуществляет лизинговую деятельность, на основании поручения страховщика имеющие право заключать договоры страхования с третьими лицами от имени и за счет страховщика в соответствии с условиями, указанными в заключенном с ним договоре поручения;

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

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

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

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

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

*ассистанс* – оказание страховщиком (перестраховщиком) или другими юридическими лицами в рамках личного страхования содействия страхователю (выгодоприобретателю) в случае наступления страхового риска, состоящее в организации предоставления страхователю (выгодоприобретателю) технических, медицинских, финансовых, правовых услуг;

*орган надзора* – Национальная комиссия по финансовому рынку;

*выгодоприобретающий собственник* – физическое лицо, которое в конечном счете владеет или контролирует потенциального приобретателя либо прямого или косвенного владельца доли участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика), равной или превышающей существенное участие;

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

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

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

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

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

*корреспондент* – любой страховщик или иное юридическое лицо, назначенные одним или более страховщиками–нерезидентами Республики Молдова с предварительного согласия Национального бюро страховщиков автотранспортных средств в целях урегулирования и разрешения заявлений о возмещении ущерба, причиненного автотранспортными происшествиями, происшедшими на территории Республики Молдова, в случае которых страховщик или страховщики–нерезиденты выдали страховой полис, действительный на территории Республики Молдова;

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

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

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

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

*существенное участие* – прямое или косвенное владение лицом не менее чем 10 процентами уставного капитала или прав голоса страховщика (перестраховщика) или любая иная возможность оказывать существенное влияние на управление страховщика (перестраховщика), в котором имеется участие;

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

*должностное лицо* – лицо, уполномоченное законом, уставом или административным актом исполнять распорядительные функции самостоятельно или совместно с другими лицами, от имени и за счет страховщика, перестраховщика или страхового и/или перестраховочного брокеров, а именно: член совета общества, член исполнительного органа, член ревизионной комиссии, главный бухгалтер, руководитель филиала и др. Назначение на должность члена совета общества и члена исполнительного органа предварительно утверждается органом надзора. Обязанности членов совета общества и членов исполнительного органа не могут передаваться другим лицам;

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

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

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

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

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

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

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

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

*субагент* – физическое лицо, не являющееся руководителем страхового агента – юридического лица, имеющее статус сотрудника согласно трудовому договору, заключенному со страховым агентом, и действующее от его имени и под покрытием договора гражданской ответственности страхового агента – юридического лица.

*[Ст.1 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.1 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

*[Ст.1 изменена* *Законом N 302-XVI от 25.12.2008**, в силу 13.02.2009]*

**Статья 2.** Предмет закона

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

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

**Статья 3.** Объект страхования

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

a) личностью страхователя или выгодоприобретателя страхования, его жизнью, здоровьем и трудоспособностью (личное страхование);

b) имуществом, кредитами и гарантиями, финансовыми потерями физических и юридических лиц (имущественное страхование);

c) ответственностью страхователя перед физическими или юридическими лицами за причиненный им ущерб (страхование гражданской ответственности).

**Статья 4.** Правовая база

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

**Статья 5.** Обязательное и добровольное (факультативное) страхование

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

(2) В обязательном страховании отношения между страхователем и страховщиком, права и обязанности каждой из сторон, условия страхования и порядок их применения устанавливаются законом.

(3) В добровольном (факультативном) страховании отношения между страхователем и страховщиком, права и обязанности каждой из сторон устанавливаются договором страхования. Условия добровольного (факультативного) страхования устанавливаются страховщиком в соответствии с законодательством и нормативными актами органа надзора.

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

*[Ст.5 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 6.** Страховая сумма

(1) Страховая сумма представляет собой максимальный предел ответственности страховщика в случае наступления события, в связи с которым заключен договор страхования.

(2) В страховании жизни сумма, подлежащая выплате страхователю или выгодоприобретателю страхования при наступлении события, предусмотренного договором страхования, представляет собой страховую компенсацию.

(3) В страховании имущества или гражданской ответственности сумма, которую страховщик должен выплатить страхователю с целью возмещения ущерба, причиненного страховым случаем, представляет собой страховое возмещение.

(4) Страховая компенсация и страховое возмещение выплачиваются страховщиком в денежной форме. Возмещение ущерба путем восстановления или ремонта имущества, оказания услуг разрешается только с письменного согласия страхователя.

(5) Если действия по констатации страхового случая продолжаются более одного месяца, страхователь, выгодоприобретатель страхования и/или потерпевший вправе потребовать от страховщика выплаты аванса из страховой компенсации или страхового возмещения в размере, пропорциональном платежному обязательству, при условии, что это обязательство и его размер не вызывают сомнений. Страховщик не вправе отказать в выплате аванса, затребованного указанными лицами.

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

**Статья 61.** Предоставление информации по запросу страховщика (перестраховщика)

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

*[Ст.61 введена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 7.** Страховая премия

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

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

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

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

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

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

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

*[Ст.7 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 8.** Категории и классы страховой деятельности

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

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

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

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

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

*[Ст.8 дополнена* *Законом N 180 от 25.07.2014**, в силу 15.08.2014]*

*[Ст.8 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

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

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

**Статья 10.** Перестраховочная деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*[Ст.10 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 11.** Цессия рисков

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

**Статья 12.** Представление документов

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

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

*[Ст.12 в редакции* *Закона N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

**Глава II**

**ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

**Статья 13.** Заключение договора страхования

(1) Договор страхования заключается по форме и в порядке, установленных действующим гражданским законодательством.

(2) Договор страхования должен содержать следующие сведения:

a) имя или наименование, государственный идентификационный номер, место жительства или место нахождения сторон договора;

b) объект страхования;

c) страхуемые риски;

d) начало и срок страхования;

e) размер страховой суммы;

f) размер страховой премии, место и сроки ее уплаты;

g) порядок изменения, расторжения и прекращения действия договора;

h) условия выплаты страхового возмещения и/или страховой компенсации;

i) права и обязанности сторон;

j) ответственность сторон;

k) юрисдикция разрешения споров, а также

l) другие сведения, установленные законом или соглашением сторон.

(3) Страховщик обязан применять в случаях, предусмотренных законодательством, стандартные формы договора страхования.

(4) Систематическое страхование однородных партий имущества (товаров, грузов и т.д.) на одинаковых условиях может осуществляться на основании одного генерального договора страхования. В данном случае страховщик по просьбе страхователя выдает страховой полис для каждой партии имущества. В случае, если содержание генерального договора страхования не соответствует содержанию страхового полиса, выданного для каждой партии имущества, преимущество имеет страховой полис.

(5) Условия страхования страховщика обязательны для страхователя, если договор прямо предусматривает применение данных условий и если эти условия изложены в тексте договора или на его обратной стороне либо представлены в виде приложений, составляющих неотъемлемую часть договора. В последнем случае факт вручения приложений страховщиком страхователю отмечается в тексте договора.

**Статья 14.** Специфические условия договора страхования жизни

(1) В случае страхования жизни страховая компенсация выдается в виде единовременной выплаты или периодических выплат. Страховая сумма в страховании на случай смерти может отличаться от страховой суммы в случае страхования на дожитие.

(2) Страховая компенсация выплачивается страхователю или в случае его смерти выгодоприобретателю страхования, им назначенному. Если выгодоприобретатель не был назначен, страховая компенсация выплачивается наследникам страхователя как выгодоприобретателям.

(3) Выгодоприобретатель назначается страхователем при заключении договора страхования или в ходе его исполнения посредством письменного заявления страховщику или завещания. Замена выгодоприобретателя или отказ от него разрешается в любое время в ходе исполнения договора в порядке, предусмотренном настоящей частью.

(4) В случае назначения нескольких выгодоприобретателей они имеют одинаковые права на страховую компенсацию, если страхователем не было указано иное.

(5) Если один из выгодоприобретателей существенно или умышленно содействовал наступлению смерти страхователя, что подтверждено окончательным судебным решением, страховая компенсация выплачивается другим назначенным выгодоприобретателям или наследникам.

(6) В рамках страхования жизни, при котором формируются математические резервы, страхователь может прекратить уплату премий с правом сохранения договора с меньшей страховой суммой или же расторгнуть договор, потребовав возвращения накопленного резерва (выкупной суммы) согласно договору страхования.

(7) Страхователю, заключившему индивидуальный договор страхования жизни, должен быть предоставлен 20-дневный срок со дня подписания договора страховщиком, в течение которого он может расторгнуть договор. Данное положение не распространяется на договоры страхования жизни со сроком действия 6 месяцев и менее.

(8) Страховая компенсация назначается независимо от сумм, которые выплачиваются страхователю или выгодоприобретателю по социальному страхованию, от возмещения ущерба лицами, ответственными за его возникновение, а также сумм, полученных от других страховщиков по другим договорам страхования. Кредиторы страхователя не вправе претендовать на страховую компенсацию, причитающуюся выгодоприобретателю или, по обстоятельствам, законному наследнику.

(9) На право страхователя на суммы из резервов, сформированных по страхованию жизни по обязательствам страховщика, подлежащим оплате в будущем, не распространяется исковая давность.

(10) В случае страхования жизни величина инвестиционного дохода, применяемая при расчете страховых тарифов и предусмотренная договором страхования, не может превышать годового процента, установленного нормативными актами органа надзора.

(11) Страхователь – физическое лицо может с согласия страховщика получить процентную ссуду в пределах суммы накопленного резерва по страхованию жизни.

**Статья 15.** Специальные условия договора страхования имущества

(1) Страхование имущества может быть осуществлено только в пользу собственника имущества, если законом или договором не предусмотрено иное.

(2) Страховая сумма не может превышать реальную стоимость застрахованного имущества на момент заключения договора страхования. В противном случае договор становится недействительным, в силу закона, в части страховой суммы, превышающей реальную стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

(3) Страховщик вправе при заключении договора осмотреть имущество с целью установления его наличия и реального состояния.

(4) Страхователь обязан содержать застрахованное имущество в надлежащих условиях и в соответствии с оговорками, установленными договором, с целью предупреждения наступления страхового случая. Страховщик вправе проверять условия содержания застрахованного имущества.

(5) Страховое возмещение определяется по соглашению между страховщиком и страхователем и не может превышать стоимости имущества на день наступления страхового случая и размера реального ущерба.

(6) В случаях, предусмотренных условиями страхования и договором страхования, при наступлении риска страхователь обязан за счет страховщика и в пределах суммы, на которую было осуществлено страхование, в зависимости от обстоятельств принять меры по уменьшению ущерба.

(7) Если договор страхования был заключен на страховую сумму, меньшую реальной стоимости застрахованного имущества, полагающееся возмещение уменьшается пропорционально соотношению между суммой, предусмотренной договором, и стоимостью имущества, если договором не предусмотрено иное.

(8) При заключении нескольких договоров страхования в отношении одного и того же имущества, которые в сумме превышают реальную стоимость имущества, каждый страховщик обязан выплатить долю возмещения, равную соотношению между страховой суммой, предусмотренной договором, и суммарной величиной страховых сумм по всем договорам, чтобы страхователь не получил возмещение большее, чем реальный ущерб, явившийся прямым следствием риска. Страхователь обязан сообщить страховщику о страховании одного и того же имущества у других страховщиков как на момент заключения договора, так и в ходе его исполнения.

(9) В случае отчуждения застрахованного имущества приобретатель имеет право выбора между продлением срока действия или расторжением договора страхования, при этом во втором случае применяются положения части (3) статьи 18.

(10) В случае продления срока действия договора страхования продавец в течение 10 дней со дня отчуждения застрахованного имущества обязан проинформировать страховщика об отчуждении, в противном случае договор страхования считается расторгнутым с момента отчуждения имущества. Страховщик, в свою очередь, должен пересчитать страховую премию, подлежащую уплате новым страхователем, и соответственно уменьшить или увеличить страховую премию за неистекший период действия договора страхования.

(11) В случае страхования имущества договор страхования может предусматривать применение франшизы, размер которой устанавливается по соглашению сторон.

**Статья 16.** Специальные условия договора страхования гражданской ответственности

(1) В случае страхования гражданской ответственности страховщик обязан выплатить возмещение за ущерб, ответственность за причинение которого несет страхователь, в силу закона, перед пострадавшими третьими лицами и за судебные расходы, понесенные страхователем в гражданском деле.

(2) Договором страхования может быть включена в страхование и гражданская ответственность других лиц наряду с лицом, заключившим договор.

(3) Права пострадавших лиц осуществляются против лиц, ответственных за причинение ущерба.

(4) Пострадавшие лица могут привлечь страховщика к судебной ответственности в пределах его обязательств, вытекающих из договора страхования.

(5) Размер страхового возмещения определяется по соглашению между потерпевшим лицом и страховщиком согласно договору страхования или по решению суда. Для установления возмещения по случаям, происшедшим на территории Республики Молдова, стороны вправе в случае недостижения соглашения предоставить разрешение конфликта судебной инстанции Республики Молдова.

(6) Страховщик выплачивает непосредственно пострадавшему возмещение (не подлежащее взысканию кредиторами страхователя) в размере, в котором он не получил возмещение от страхователя. Страховое возмещение выплачивается страхователю при подтверждении факта выплаты им возмещения пострадавшему в случае, если страховщик не имеет права на регрессный иск к страхователю.

(7) Страховщик вправе:

a) участвовать в выяснении обстоятельств наступления страхового случая в отсутствие страхователя и независимо от его воли;

b) направлять в соответствующие организации запросы, обращения и петиции относительно обстоятельств наступления предполагаемого страхового случая;

с) обжаловать при необходимости в судебной инстанции акты органов, устанавливающих обстоятельства наступления страхового случая, а также принятые решения относительно установления вины страхователя в наступлении страхового случая. Обжалование в судебной инстанции решения относительно установления вины страхователя не устраняет его виновность до момента, когда судебное решение становится окончательным и обязательным для исполнения; при этом страховщик обязан выплатить страховое возмещение в срок, установленный законом или договором страхования.

*[Ст.16 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.16 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 17.** Отказ в выплате страхового возмещения

(1) Страховщик вправе отказать страхователю в выплате полностью или частично страхового возмещения по имущественному страхованию в следующих случаях:

a) ущерб был причинен в результате умышленных действий страхователя или выгодоприобретателя, направленных на провоцирование или приближение наступления страхового случая, за исключением действий, связанных с выполнением ими своего гражданского долга или с защитой жизни, здоровья, чести и достоинства;

b) ущерб явился результатом совершения страхователем или выгодоприобретателем страхования умышленного преступления, прямо связанного с наступлением страхового случая;

с) страховщику были сообщены заведомо ложные сведения либо не были сообщены известные страхователю сведения относительно страховых интересов, если сокрытые таким образом обстоятельства находятся в причинной связи с наступлением страхового случая, а также

d) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

(2) Страховщик не имеет права отказать в выплате страхового возмещения по страхованию гражданской ответственности. При страховании гражданской ответственности страховщик в случаях, предусмотренных частью (1), имеет право на регрессный иск к лицу, ответственному за причинение ущерба.

(3) В случае страхования гражданской ответственности к страховщику переходят в пределах выплаченного страхового возмещения все права страхователя или выгодоприобретателя страхования, обращенные против лиц, ответственных за нанесение ущерба. Страховщик может полностью или частично отказаться от реализации прав страхователя или выгодоприобретателя страхования, обращенных против лица, ответственного за нанесение ущерба, если это лицо пострадало существенно, или против его наследников, если виновное лицо погибло в результате наступления страхового риска, или в иных ситуациях, когда обстоятельства оправдывают отказ.

(4) Не возмещается ущерб, причиненный в результате военных действий, введения военного или чрезвычайного положения, массовых беспорядков, воздействия ядерной энергии, химического или биологического заражения, ареста или конфискации застрахованного имущества, если законом или договором не предусмотрено иное.

(5) Страховое возмещение не выплачивается, если действие страхового случая началось до начала течения срока страхования и закончилось в страховой период, хотя бы ущерб и был выявлен в данном периоде.

(6) Обоснованное решение страховщика об отказе выплатить частично или в полном объеме страховую компенсацию или страховое возмещение, оформленное письменно, направляется страхователю, потерпевшему и выгодоприобретателю в сроки, указанные в условиях страхования.

(7) Отказ страховщика выплатить страховую компенсацию или страховое возмещение может быть обжалован страхователем в судебной инстанции.

(8) Нестабильное или кризисное финансовое положение страховщика не дает ему законного основания для отказа в выплате страховой компенсации или страхового возмещения.

*[Ст.17 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 18.** Прекращение договора страхования

(1) Договор страхования прекращается по соглашению сторон, а также в случаях:

a) неуплаты страхователем страховой премии своевременно и в установленном размере;

b) истечения срока его действия;

c) выполнения страховщиком договорных обязательств;

d) ликвидации страхователя – юридического лица или смерти застрахованного – физического лица;

e) ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательством, а также

f) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

(2) Договор страхования может быть расторгнут по требованию страховщика или страхователя только в случаях, когда противная сторона не выполняет обязательства, предусмотренные договором, или нарушает законодательство, за исключением случаев, предусмотренных частью (9) статьи 15.

(3) Если договор страхования имущества или договор страхования гражданской ответственности расторгается по вине страховщика, страхователю возвращается страховая премия в полном размере. В иных случаях страховщик возвращает страхователю или его наследникам страховую премию за полные месяцы, оставшиеся до истечения срока действия договора, с удержанием суммы реально понесенных расходов на ведение дела в соответствии с классом страхования.

(4) При расторжении договора страхования жизни страховщик возмещает страхователю накопленный резерв (выкупную сумму) согласно договору страхования. Любая другая выплата независимо от формы, в которой она будет произведена страховщиком, отличная от страховой компенсации или от суммы, представляющей собой возвращение накопленного резерва согласно условиям части (6) статьи 14, может быть произведена не ранее чем по истечении 6 месяцев со дня заключения договора страхования.

(5) Возвращение сумм страховых премий, предусмотренное частью (3), осуществляется только в случаях, когда не было и не должно быть выплачено страховое возмещение.

**Статья 19.** Недействительность договора страхования

(1) Договор страхования считается недействительным в случаях, предусмотренных законодательством, или если он был заключен:

a) на условиях, противоречащих настоящему закону и/или усугубляющих положение страхователя по сравнению с предусмотренным действующим законодательством;

b) в отношении имущества, признанного добытым незаконным путем, подвергнутого описи или аресту либо подлежащего конфискации на основании окончательного судебного решения;

c) с лицом, не уполномоченным заключать договор от имени страховщика;

d) после наступления случая, в связи с которым договор страхования предусматривает выплату страховой компенсации или страхового возмещения.

(2) В случае ничтожности договора страхования страховщик возвращает страхователю уплаченную им страховую премию в полном размере. Страховщик и/или страхователь могут претендовать на возмещение убытков, причиненных договором страхования, признанным недействительным.

**Глава III**

**РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Статья 20.** Учреждение страховщика (перестраховщика)

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

(2) Страховщик (перестраховщик) не может быть зарегистрирован в Государственной регистрационной палате Министерства информационного развития без разрешения на то органа надзора.

*[Ст.20 изменена* *Законом N 130-XVI от 12.06.2008**, в силу 01.07.2008]*

**Статья 21.** Учредители и акционеры страховщика (перестраховщика)

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

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

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

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

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

*[Ст.21 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

**Статья 22.** Уставный капитал страховщика (перестраховщика)

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

а) коэффициент 1 – для деятельности по общему страхованию;

b) коэффициент 1,5 – для деятельности по страхованию жизни;

с) коэффициент 2 – для деятельности исключительно по перестрахованию.

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

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

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

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

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

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

*[Ст.22 дополнена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.22 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 23.** Наименование и местонахождение страховщика (перестраховщика)

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

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

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

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

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

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

*[Ст.23 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.01.2013]*

*[Ст.23 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 24.** Лицензирование страховщика (перестраховщика)

(1) Страховая (перестраховочная) деятельность может осуществляться только страховщиками (перестраховщиками), получившими лицензию на осуществление такой деятельности в соответствии с Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования № 451-XV от 30 июля 2001 года, а также с положениями настоящего закона.

(2) Лицензии выдаются на неограниченный срок.

(3) Для получения лицензии страховщик (перестраховщик) дополнительно к документам, предусмотренным Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования, представляет следующие документы и информацию:

а) документ на право собственности на недвижимость, где будет осуществляться лицензируемая деятельность, или договор, подтверждающий владение данной недвижимостью;

b) банковский сертификат, подтверждающий полное внесение минимального уставного капитала;

c) письменную декларацию об источнике происхождения средств, внесенных в качестве уставного капитала;

c1) документы, подтверждающие соответствие должностных лиц требованиям, установленным изданным в этом отношении нормативным актом органа надзора, и копию заключенного с актуарием договора об оказании актуарных услуг;

d) условия страхования отдельно по каждому классу страхования с приложением образцов договора и полиса страхования, страховых тарифов и их структуры;

e) техническую базу для расчета страховых премий и технических резервов, заверенную актуарием;

f) программу перестрахования, предложенную для поддержки класса страхования, в том числе сведения о собственности и финансовом положении перестраховщика;

g) бизнес-план по категории и классу страхования, составленный на следующие три финансовых года и включающий: прогноз расходов на ведение дела, в частности общих текущих расходов и комиссионных, прогноз страховых премий и страховых возмещений, расчет финансовых средств, предназначенных для покрытия страховых обязательств, и маржи платежеспособности, направления инвестиционной политики, портфель активов, оценку и диверсификацию активов, а также менеджмент риска.

(31) В случае испрашивания или переоформления лицензии, включающей внутреннее обязательное страхование автогражданской ответственности, страховщик (перестраховщик) представляет приказ о назначении представителя по ущербу в каждом муниципии Республики Молдова, а также в каждом филиале и/или представительстве или брокерское поручение с полномочиями представителя по ущербу, первичные документы по вычислительной технике и программному обеспечению согласно пунктам а) и b) части (1) статьи 5 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-XVI от 22 декабря 2006 года, а также бизнес-план, предусмотренный пунктом g) части (3) настоящей статьи.

(32) В случае испрашивания или переоформления лицензии, включающей внешнее обязательное страхование автогражданской ответственности, страховщик (перестраховщик) представляет банковскую справку о свободных денежных средствах для внесения первоначального взноса в Фонд компенсаций и доли во внешнюю финансовую гарантию, предусмотренных частью (2) статьи 5 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-XVI от 22 декабря 2006 года, с заключением независимого аудитора об отсутствии обязательств и обременений по денежным средствам, а также бизнес-план, предусмотренный пунктом g) части (3) настоящей статьи.

(4) Орган надзора принимает решение о выдаче лицензии или об отклонении декларации для получения лицензии в течение 30 рабочих дней со дня получения декларации и приложенных к нему документов.

(5) В случае подачи заявления о переоформлении лицензии путем внесения в нее нового класса страхования страховщик должен приложить к заявлению о переоформлении лицензии документы, указанные в пунктах d)–h) части (3). Плата за переоформление лицензии и за выдачу копии или дубликата лицензии перечисляется в доход бюджета органа надзора.

(6) Плата за выдачу лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности составляет 13000 леев, которые перечисляются в доход бюджета органа надзора.

(7) Копию лицензии страховщик (перестраховщик) обязан поместить в месте, доступном для обозрения.

(8) Принятие дополнительных рисков из другого класса страхования на основании лицензии, полученной в соответствии с настоящим законом, может быть осуществлено при выполнении условий, предусмотренных в разделе С приложения 1.

*[Ст.24 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.24 изменена* *Законом N 180 от 25.07.2014**, в силу 15.08.2014]*

*[Ст.24 изменена* *Законом N 158 от 05.07.2012**, в силу 27.07.2012]*

*[Ст.24 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

*[Ст.24 изменена* *Законом N 302-XVI от 25.12.2008**, в силу 13.02.2009]*

**Статья 25.** Приостановление действия лицензии страховщика (перестраховщика)

(1) Приостановление действия лицензии страховщика (перестраховщика) осуществляется в соответствии с Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования, а также в случае неустранения в срок нарушений, установленных в ходе проведенной органом надзора проверки.

(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 принятые на себя обязательства по ранее заключенным договорам страхования (перестрахования).

(3) Действие лицензии может быть приостановлено как по всем, так и по некоторым отдельным классам страхования.

(4) В отступление от части (3) действие лицензии может быть приостановлено отдельно для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности или для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности по классу 10 раздела B приложения 1 к настоящему закону. В случае если страховщик имеет лицензию для внутреннего и внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности, приостановление действия лицензии для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности влечет за собой приостановление действия лицензии для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности.

*[Ст.25 дополнена* *Законом N 180 от 25.07.2014**, в силу 15.08.2014]*

*[Ст.25 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

*[Ст.25 изменена* *Законом N 302-XVI от 25.12.2008**, в силу 13.02.2009]*

**Статья 26.** Отзыв лицензии страховщика (перестраховщика)

(1) Отзыв лицензии страховщика (перестраховщика) осуществляется в соответствии с Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования, а также в случае, если:

a) страховщик (перестраховщик) не начал свою деятельность в течение одного года со дня получения лицензии или прервал свою деятельность более чем на 6 месяцев;

b) судебная инстанция вынесла решение о возбуждении в отношении страховщика (перестраховщика) процесса несостоятельности или о прекращении его деятельности;

c) страховщик (перестраховщик) имеет задолженности по платежам и взносам в качестве члена Национального бюро страховщиков автотранспортных средств и не выполнил изданное в этом отношении предписание органа надзора;

d) страховщик (перестраховщик) не соблюдает положения части (4) статьи 34 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-XVI от 22 декабря 2006 года и не выполнил изданное в этом отношении предписание органа надзора.

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

(12) В отступление от части (11) лицензия страховщика может быть отозвана отдельно для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности или для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности по классу 10 раздела B приложения 1 к настоящему закону. В случае если страховщик имеет лицензию для внутреннего и внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности, отзыв лицензии для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности влечет за собой отзыв лицензии для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности.

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

(3) Орган надзора должен обеспечить приоритет выплаты страховых компенсаций и возмещений. В случае, если страховщик, лицензия которого была отозвана, не располагает достаточными средствами для выплаты всех возмещений, орган надзора должен составить и осуществить план справедливого возмещения претензий страхователей, оставшихся неудовлетворенными.

(4) Отзыв лицензии на осуществляемую деятельность не освобождает страховщика от надзора со стороны органа надзора.

*[Ст.26 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.26 дополнена* *Законом N 180 от 25.07.2014**, в силу 15.08.2014]*

*[Ст.26 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

*[Ст.26 изменена* *Законом N 302-XVI от 25.12.2008**, в силу 13.02.2009]*

**Статья 27.** Последствия отзыва лицензии страховщика (перестраховщика)

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

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

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

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

(5) В период своей деятельности временное правление не вправе осуществлять расходные операции, за исключением случаев, предусмотренных частью (2) статьи 26.

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

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

**Статья 28.** Ограничение деятельности страховщика (перестраховщика)

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

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

a) инвестиционную деятельность, использование в целях получения дохода собственных и привлеченных фондов и резервов, а также технических резервов в порядке, установленном нормативными актами органа надзора;

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

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).

*[Ст.28 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 29.** Существенное участие

(1) В случае приобретения физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, права собственности или в случае приобретения юридическим лицом права управления на существенные участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика) последний обязан известить об этом орган надзора в течение семи дней с даты осуществления сделки.

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

(21) Дополнительно к требованиям, установленным в статье 21, лицо, намеренное получить или имеющее существенное участие в уставном капитале страховщика (перестраховщика), должно отвечать следующим требованиям:

a) иметь стабильное финансовое положение, что означает следующее:

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

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

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

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

c) в случае физического лица – не иметь непогашенных судимостей и обладать полной дееспособностью.

(3) Приобретение физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, права собственности или управления на существенные участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика) или увеличение существенного участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика) свыше 10*,* 20, 33 или 50 процентов его акций с правом голоса и, соответственно, уменьшение существенного участия ниже указанных пределов осуществляются с предварительного разрешения органа надзора в порядке, установленном его нормативными актами.

(31) Без предварительного разрешения органа надзора ни одно лицо, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, не может приобрести, увеличить или уменьшить каким бы то ни было образом долю в уставном капитале страховщика (перестраховщика), на которую распространяются положения части (3).

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

(5) Осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права вносить вопросы в повестку дня, права выдвигать кандидатов в члены совета общества, его исполнительного органа и ревизионной комиссии, права получать дивиденды приостанавливается по праву с даты приобретения или увеличения, совершенного с нарушением положений частей (3) и (31), в объеме принадлежащих прав собственности. В течение пяти дней с даты, когда ему стало известно о совершении приобретения с нарушением положений частей (3) и (31), орган надзора информирует приобретателя и страховщика о действии положений относительно приостановления осуществления прав, перечисленных в настоящей части.

(6) Лица, нарушившие положения частей (3) и (31), должны в течение трех месяцев с даты приобретения произвести отчуждение приобретенных акций принадлежащего им существенного участия. Если акции не отчуждены в установленный срок, в отступление от положений специальных законов в 15-дневный срок исполнительный орган страховщика (перестраховщика) принимает решение об аннулировании соответствующих акций, о выпуске новых акций и выставлении их для продажи согласно действующему законодательству с последующей передачей вырученной от продажи суммы первоначальному владельцу после удержания всех связанных с продажей расходов и сумм штрафных санкций, наложенных на последнего. Если выставленные на продажу акции не были проданы либо были проданы частично, в отступление от положений специальных законов исполнительный орган страховщика (перестраховщика) принимает решение о приобретении соответствующей доли акций.

(7) Если после выдачи предварительного разрешения согласно части (3) устанавливается несоответствие значимого акционера требованиям, установленным в соответствии с настоящим законом, орган надзора вправе отозвать предварительное разрешение. В этом случае применяются положения частей (5) и (6).

(8) Лица, которые получили существенное участие в уставном капитале страховщика (перестраховщика) и не представили страховщику (перестраховщику) и/или органу надзора документы/информацию, предусмотренные настоящим законом, подпадают под действие положений частей (5)-(7).

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

*[Ст.29 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.29 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 291.** Оценка потенциального значимого акционера

(1) При рассмотрении запроса о выдаче предварительного разрешения, предусмотренного частью (3) статьи 29, в целях обеспечения предусмотрительного и разумного управления страховщика (перестраховщика) и принимая во внимание возможное влияние потенциального значимого акционера на страховщика (перестраховщика), орган надзора оценивает пригодность и адекватность статуса потенциального значимого акционера, включая его финансовую способность в отношении предполагаемого приобретения, установленным настоящим законом требованиям, в том числе путем совокупного изучения следующих критериев:

a) репутация потенциального значимого акционера;

b) квалификация, репутация и опыт каждого лица, которое в результате предполагаемого приобретения будет действовать в качестве должностного лица;

c) финансовая устойчивость потенциального значимого акционера;

d) способность страховщика (перестраховщика) соблюдать пруденциальные нормы согласно положениям действующего законодательства, в частности требование о том, чтобы финансовая группа, частью которой он станет, имела структуру, позволяющую осуществлять эффективный надзор, производить обмен информацией между компетентными органами и определять распределение полномочий между ними;

e) наличие разумных оснований подозревать, что относительно предполагаемого приобретения совершается или совершено преступление или покушение на преступление по отмыванию денег или финансированию терроризма в соответствии с положениями законодательства в данной области либо что в связи с предполагаемым приобретением такой риск может увеличиться;

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

(2) Перечень информации и документов, необходимых для проведения оценки критериев, предусмотренных частью (1), а также соответствующая процедура устанавливаются в нормативных актах органа надзора.

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

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

(5) Если прямой или косвенный владелец существенного участия более не отвечает требованиям к статусу акционариата страховщика (перестраховщика), предусмотренным законом и изданными во его исполнение нормативными актами органа надзора, либо осуществляет на страховщика (перестраховщика) влияние, которое может поставить под угрозу предусмотрительное и разумное управление страховщика (перестраховщика), а также если прямой или косвенный владелец либо его выгодоприобретающий собственник не представил органу надзора сведения, ясно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, орган надзора применяет надлежащие меры по прекращению такой ситуации. В связи с этим независимо от иных мер или санкций, которые могут быть применены к страховщику (перестраховщику), его руководителям, прямому или косвенному владельцу существенного участия в уставном капитале страховщика (перестраховщика) и его выгодоприобретающему собственнику, орган надзора имеет право отозвать предварительное разрешение, выданное на основании части (3) статьи 29, приостановить осуществление права голоса по соответствующим акциям, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и ревизионной комиссии, права на получение дивидендов, обязать лицо, чье право голоса было приостановлено, к отчуждению своих акций и/или ввести специальное управление в случае отзыва органом надзора предварительного разрешения у владельцев существенного участия, владеющих, самостоятельно или в совокупности с другими, более чем 50 процентами уставного капитала страховщика (перестраховщика).

*[Ст.291 введена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

**Статья 30.** Платежеспособность и финансовая стабильность страховщика (перестраховщика)

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

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

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

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

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

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

a) уровень собственного капитала;

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

c) технические и математические резервы;

d) соотношение страховых и переданных в перестрахование обязательств;

e) эффективность осуществляемой инвестиционной политики.

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

(8) Если финансовое положение страховщика (перестраховщика) пошатнулось и он находится в финансовом затруднении, когда минимальная маржа платежеспособности ниже уровня, установленного нормативными актами, изданными во исполнение настоящего закона, когда страховщик (перестраховщик) не выполняет свои обязательства, вытекающие из договоров страхования, орган надзора принимает решение и требует от страховщика (перестраховщика) представить для утверждения план финансовой стабилизации или, по обстоятельствам, решает начать процедуру финансового оздоровления страховщика (перестраховщика).

(9) План финансовой стабилизации и план финансового оздоровления должны включать конкретные меры и период времени, в течение которого будут реализованы данные конкретные меры и получены результаты по улучшению положения страховщика (перестраховщика). Орган надзора может утвердить план финансовой стабилизации или план финансового оздоровления в представленном варианте или же может потребовать внесения в него изменений, которые полагает необходимыми для защиты интересов потребителей. Орган надзора вправе ограничить свободное отчуждение активов страховщика (перестраховщика) и/или принять дополнительные меры для защиты интересов потребителей до восстановления первоначального положения страховщика (перестраховщика).

*[Ст.30 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.30 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 31.** Пруденциальные нормы

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

а) организацию и осуществление деятельности с осторожностью и профессионализмом в соответствии с ее спецификой и объемом;

b) привлечение к осуществлению деятельности достаточного количества персонала, соответствующим образом подготовленного и компетентного согласно критериям, установленным нормативными актами органа надзора.

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

а) собственные условия страхования с соблюдением положений законодательства, касающихся договора страхования;

b) собственные оговорки о страховании, которые могут привести к изменению условий страхования, по своему выбору или по выбору страхователя;

с) собственные критерии установления страховых премий;

d) собственные нормы и инструкции по определению ущерба и его возмещению в строгом соответствии с условиями и положениями страхования;

е) внутренние регламенты, касающиеся формирования и сохранения технических резервов в зависимости от собственной системы оперативного учета, с соблюдением нормативных актов органа надзора.

(3) Страховщик обязан:

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

- составлять отчеты, запрашиваемые органом надзора;

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

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

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

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

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

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

g) обеспечивать осуществление аудита годового финансового состояния аудиторским обществом;

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

i) организовать внутреннюю систему менеджмента риска;

j) разработать собственные регламенты по аквизиционным расходам, предусматривающие по меньшей мере следующее:

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

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

- комиссионное вознаграждение за посредничество в страховании (перестраховании) может выплачиваться страховщиком (перестраховщиком) только перечислением на банковский счет страхового (перестраховочного) посредника или лица, предоставляющего посреднические услуги в соответствии с положениями статьи 531;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*[Ст.31 дополнена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.31 дополнена* *Законом N 241 от 29.12.2015**, в силу 29.01.2016]*

*[Ст.31 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 32.** Ограничения на совершение сделок страховщиком (перестраховщиком)

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

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

(3) Страховщику (перестраховщику) запрещается:

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

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

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

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

*[Ст.32 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 33.** Создание и ликвидация филиала (представительства) страховщика (перестраховщика)

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

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

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

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

*[Ст.33 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.01.2013]*

*[Ст.33 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 34.** Технические резервы

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

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

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

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

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

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

(3) Страховщик, осуществляющий деятельность по категории “страхование жизни”, обязан формировать и поддерживать технические резервы для фонда страхования жизни, в том числе математические резервы, и по необходимости, резервы, указанные в части (2).

(4) Математические резервы рассчитываются на основе необходимых актуарных расчетов с учетом будущих обязательств страховщика, вытекающих из индивидуальных договоров страхования.

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

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

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

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

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

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

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

*[Ст.34 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 35.** Передача страхового портфеля

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

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

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

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

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

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

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

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

*[Ст.35 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 36.** Объединения страховщиков

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

*[Часть (2) ст.36 утратила силу согласно* *Закону N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 37.** Деятельность по страхованию жизни

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

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

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

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

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

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

*[Ст.37 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*[Ст.38 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*[Ст.39 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 40.** Внешний аудит

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

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

 (3) Аудиторское общество или аудитор–индивидуальный предприниматель в течение 15 рабочих дней с момента, когда в процессе выполнения функций ему стало об этом известно, информирует орган надзора о любом акте или действии, которые:

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

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

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

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

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

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

*[Ст.40 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.40 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 41.** Деятельность актуария

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

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

(21) В обязанности актуария входит:

a) расчет страховых премий;

b) определение величины технических резервов;

c) проверка активов, принимаемых в покрытие технических резервов;

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

e) расчет минимальной свободной маржи платежеспособности;

f) проведение сравнительного анализа наилучших оценок с предшествующим опытом;

g) выражение мнений относительно общей андеррайтинговой политики;

h) содействие эффективному внедрению системы менеджмента рисков;

i) представление мнений о релевантности договоров перестрахования;

j) удостоверение представляемых органу надзора отчетов, содержащих предусмотренные пунктами a)–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 органа управления страховщика (перестраховщика) и органа надзора о выявленных несоответствиях или о некоторых ситуациях, указывающих на нарушение или ведущих к нарушению положений законодательства о страховании.

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

(4) Актуарий осуществляет:

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

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

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

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

(7) Страховщик (перестраховщик) не вправе инициировать какие бы то ни было меры взыскания к актуарию за исполнение им обязанностей, предусмотренных пунктом l) части (21).

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

*[Ст.41 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 411.** Стабилизация финансового положения страховщика (перестраховщика)

(1) Орган надзора осуществляет мониторинг и проверку финансового положения страховщика (перестраховщика) с целью выявления факторов, ведущих к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика).

(2) Факторами, ведущими к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика), являются следующие:

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

b) коэффициент ликвидности ниже установленного норматива;

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

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

e) комиссионные или любые иные вознаграждения, превышающие предел аквизиционных расходов страховщика (перестраховщика), предусмотренных в структуре страховой (перестраховочной) премии.

(3) При установлении наличия факторов, ведущих к ухудшению финансового положения, или риска возникновения таковых в ближайшие 90 дней страховщик (перестраховщик) обязан незамедлительно уведомить об этом орган надзора.

(4) В месячный срок после установления ухудшения финансового положения органом надзора или страховщиком (перестраховщиком) последний представляет органу надзора для утверждения план финансовой стабилизации, рассчитанный на период до девяти месяцев.

(5) План финансовой стабилизации разрабатывается таким образом, чтобы в нем указывались действенные меры, которые приведут к улучшению финансового положения страховщика (перестраховщика), и содержит по меньшей мере следующее:

a) оценку административных и аквизиционных расходов, в частности текущих общих расходов и комиссионных вознаграждений;

b) оценку доходов и расходов, связанных с непосредственно страховой деятельностью, с принятием и передачей рисков в перестрахование;

c) подробный анализ факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

d) причину, отрицательно повлиявшую на деятельность страховщика (перестраховщика), прогноз факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

e) действия, предпринимаемые для устранения факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика), то есть меры, осуществляемые в целях приведения страховщика (перестраховщика) в соответствие с установленными нормативами и не представляющие угрозы его деятельности;

f) показатели прогресса по каждому действию плана финансовой стабилизации, сроки реализации этих действий;

g) лиц, ответственных за выполнение действий отдельно по каждому пункту плана финансовой стабилизации;

h) оценку финансовых ресурсов, которыми предусматривается покрыть технические резервы и требования к маржам платежеспособности;

i) общую политику в области перестрахования.

(6) Орган надзора назначает одно или несколько лиц, ответственных за мониторинг реализации страховщиком (перестраховщиком) плана финансовой стабилизации.

(7) Функции лиц, назначенных для мониторинга реализации плана финансовой стабилизации, определяются органом надзора и относятся по меньшей мере к следующему:

a) анализ финансового положения страховщика (перестраховщика);

b) мониторинг реализации действий, предусмотренных планом финансовой стабилизации;

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

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

e) направление страховщику (перестраховщику) предложений и/или рекомендаций относительно:

- пересмотра, приостановления или отмены решений, изданных компетентными органами страховщика (перестраховщика), ведущих к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

- изменения и/или дополнения стратегий, операционной деятельности, инвестиционных политик и менеджмента рисков;

- любых иных мер, признанных необходимыми для устранения факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

f) формулировка рекомендаций органу надзора по применению мер и/или ограничений, предусмотренных настоящим законом.

(8) Лица, назначенные в соответствии с частью (6), имеют доступ ко всей информации, документам, отчетам и реестрам страховщика (перестраховщика) и обязаны хранить коммерческую тайну в отношении его операций.

(9) Органы управления страховщика (перестраховщика) не вправе препятствовать выполнению лицами, назначенными для мониторинга реализации плана финансовой стабилизации, делегированных им функций.

*[Ст.411 введена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

**Статья 42.** Процедура финансового оздоровления

*[Части (1), (2) ст.42 утратили силу согласно* *Закону N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

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

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

b) установлено, что план финансовой стабилизации, предусмотренный статьей 411, не дал ожидаемых результатов, или страховщик (перестраховщик) на протяжении последних трех лет представил по меньшей мере два плана финансовой стабилизации.

(31) В случаях, предусмотренных частью (3), орган надзора может применить к страховщику (перестраховщику) процедуру финансового оздоровления, которая является обязательной для страховщика (перестраховщика), в целях стабилизации его финансового положения и/или выполнения обязательств, принятых по договорам страхования.

(4) В случаях, предусмотренных частями (3) и (31), орган надзора может обоснованным решением начать процедуру финансового оздоровления страховщика (перестраховщика) посредством одной из следующих основных пруденциальных мер:

a) требование к страховщику (перестраховщику) представить для утверждения план финансового оздоровления, содержащий конкретные меры, которые следует предпринять, и период, в течение которого будут получены точные результаты;

b) учреждение специального управления, задача которого – управлять деятельностью страховщика (перестраховщика) и рекомендовать органу надзора, какие регуляторные меры ему следует в зависимости от обстоятельств предпринять.

(41) Орган надзора компетентен и уполномочен принимать решения о применении способов финансового оздоровления и о мерах, которые должны предпринять страховщики (перестраховщики) для того, чтобы предотвратить их неплатежеспособность и, если возможно, избежать возбуждения процедуры несостоятельности.

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

a) ограничение или уменьшение на определенное время объема начисленных премий по всем или некоторым классам страхования, с тем чтобы начисленные премии не превышали определенных установленных уровней;

b) запрещение возобновления договоров страхования, по которым истекает срок действия, или отдельных видов договоров страхования, прямо определенных решением о начале процедуры финансового оздоровления;

c) запрещение заключения новых или определенных договоров страхования (перестрахования) и получения соответствующих премий в периоде, прямо установленном в решении о начале процедуры финансового оздоровления;

d) передача страховщиком страхового портфеля, в полном объеме или частично, с соблюдением положений действующего законодательства. Если принято решение о передаче страхового портфеля, страховщик (перестраховщик) осуществляет операции по передаче портфеля в срочном порядке в течение 60 дней со дня принятия указанной меры;

e) предписание компетентным органам страховщика (перестраховщика) созвать внеочередное общее собрание акционеров по вопросу увеличения уставного капитала или, по обстоятельствам, резервного фонда. Решение об увеличении уставного капитала или резервного фонда ограничивает или приостанавливает выплату дивидендов или других платежей акционерам, ограничивает передачу активов и приобретение страховщиком (перестраховщиком) собственных акций, а также, если это оправдано, ведет к ликвидации или ограничению деятельности подразделений, которые ставят под угрозу финансовую стабильность страховщика (перестраховщика);

f) запрещение осуществления страховщиком (перестраховщиком) определенных инвестиций и/или распоряжение об изъятии из обращения либо отчуждении данных инвестиций;

g) сокращение территориальной сети страховщика (перестраховщика) путем расформирования в соответствии с законом отдельных его филиалов и представительств, пунктов работы и/или других второстепенных офисов и/или замена должностных лиц, ответственных за применение к страховщику (перестраховщику) процедуры финансового оздоровления;

h) проверка, инвентаризация и изучение всех заявленных, но не урегулированных убытков с целью оценки реального ущерба и определения платежных обязательств перед страховыми кредиторами. Работа по проверке, инвентаризации и изучению дел проводится в срочном порядке в течение не более 30 дней со дня принятия решения о начале процедуры финансового оздоровления;

i) приостановление всех операций по банковским счетам, за исключением связанных с текущими расходами на содержание, получением денежных средств и выплатой страховых компенсаций и страховых возмещений по договорам страхования (перестрахования), заключенным до начала процедуры финансового оздоровления, осуществляемых с предварительного согласия органа надзора.

(6) Решением о начале процедуры финансового оздоровления орган надзора может распорядиться, в зависимости от обстоятельств:

a) об инвентаризации всего имущества страховщика (перестраховщика) и/или его активов и их сохранении в течение всего периода процедуры финансового оздоровления. Ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение этих мер несут должностные лица страховщика (перестраховщика);

b) о назначении одного или нескольких лиц для надзора за порядком составления и выполнения плана финансового оздоровления с соблюдением в этой связи положений частей (6)-(9) статьи 411;

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

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

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

(9) Если установлено, что меры, предусмотренные частями (4)-(6), не дали положительных результатов, орган надзора может отозвать лицензию страховщика (перестраховщика) с принудительной ликвидацией такового и/или на основании Закона о несостоятельности № 149 от 29 июня 2012 года обратиться в судебную инстанцию с исковым заявлением о возбуждении процесса несостоятельности страховщика (перестраховщика).

*[Ст.42 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

**Статья 421.** План финансового оздоровления

(1) В течение 30 дней со дня принятия решения о начале процедуры финансового оздоровления страховщик (перестраховщик) представляет органу надзора для утверждения план финансового оздоровления.

(2) План финансового оздоровления разрабатывается на период до 12 месяцев, утверждается общим собранием акционеров страховщика (перестраховщика) и содержит по меньшей мере следующее:

a) перспективы плана финансового оздоровления;

b) оценку административных и аквизиционных расходов;

c) бюджет доходов и расходов, связанных с непосредственно страховой деятельностью, с принятием и передачей рисков в перестрахование;

d) годовой бюджет;

e) оценку финансовых ресурсов, которыми предусматривается покрыть принятые обязательства, принимаемых в расчет при определении минимальной маржи платежеспособности;

f) программы перестрахования и/или ретроцессии;

g) показатели прогресса по каждому действию плана финансового оздоровления, сроки и способы реализации этих действий;

h) информацию о заявлениях на возмещение ущерба, поданных страхователями, пострадавшими лицами, выгодоприобретателями, включая вытекающие из судебных споров претензии.

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

a) решение об увеличении уставного капитала – при необходимости;

b) план компенсации задолженностей, в том числе страховых возмещений;

c) предпринятые страховщиком (перестраховщиком) действия по применению мер, о которых решением о начале процедуры финансового оздоровления распорядился орган надзора.

(4) Проанализировав план финансового оздоровления, орган надзора издает решение, которым, в зависимости от обстоятельств, постановляет:

a) утвердить план финансового оздоровления;

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

c) отклонить план финансового оздоровления.

(5) План финансового оздоровления отклоняется в случае, если он не соответствует цели процедуры финансового оздоровления, если страховщик (перестраховщик) впал в неплатежеспособность и предусмотренные в плане меры оздоровления не приведут к улучшению финансового положения страховщика (перестраховщика), выявляя очевидную необходимость возбуждения процедуры несостоятельности.

*[Ст.421 введена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

**Статья 422.** Специальное управление

(1) Для целей осуществления эффективного надзора, включая реализацию комплекса административных, финансовых, правовых, организационных мер, направленных на установление оптимальных условий сохранения стоимости активов, устранение недостатков в управлении страховщика (перестраховщика) и управлении его имуществом, выплате страховых компенсаций и страховых возмещений, орган надзора может учредить специальное управление посредством:

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

b) мотивированного решения об учреждении специального управления в следующих случаях:

- должностные лица или акционеры страховщика (перестраховщика) систематически препятствуют осуществлению функции надзора путем сокрытия счетов, активов, реестров, отчетов, документов и информации или необоснованного отказа в их представлении по требованию органа надзора;

- органы управления страховщика (перестраховщика) не в состоянии обеспечить осуществление его деятельности в соответствии с пруденциальными нормами, в частности в связи с конфликтами, дезорганизующими деятельность страховщика (перестраховщика), арестом, отстранением от должности в рамках уголовного дела его руководителей или вынесением в отношении них приговора за совершенное преступление;

- страховщик (перестраховщик) не выполняет изданные органом надзора повторные предписания по устранению тех же нарушений;

- страховщик (перестраховщик) не соблюдает или не в состоянии соблюдать меры, включенные в план финансового оздоровления.

(2) Специальное управление осуществляется специальным управляющим, который назначается органом надзора. Специальным управляющим может назначаться работник органа надзора, соответствующий требованиям к администратору страховщика (перестраховщика), либо аудиторское общество или аудитор-индивидуальный предприниматель, имеющие лицензию на осуществление аудиторской деятельности и/или квалификационный сертификат аудитора в области страхования.

(3) Специальный управляющий выполняет свои функции в соответствии с нормами законодательства и ответственен лишь перед органом надзора, который вправе давать ему обязательные распоряжения и рекомендации в связи с его деятельностью.

(4) Если специальный управляющий не соблюдает нормы законодательства либо не выполняет или неудовлетворительно выполняет свои функции, орган надзора принимает решение об его отстранении и назначении другого лица.

(5) С момента своего назначения специальный управляющий принимает на себя контроль и управление деятельностью страховщика (перестраховщика) и имеет неограниченный доступ к активам, помещениям, документам, отчетам, реестрам и любой иной информации, имеющейся у страховщика (перестраховщика).

(6) На период специального управления права и обязанности акционеров и органов управления страховщика (перестраховщика) приостанавливаются и осуществляются специальным управляющим. С письменного согласия органа надзора специальный управляющий может передать часть своих функций другим лицам.

(7) В отступление от положений части (6) общее собрание акционеров страховщика (перестраховщика) может принимать постановления, ограничивающиеся решениями, которые не противоречат целям учреждения специального управления и не препятствуют осуществлению функций и прав специального управляющего.

(8) Юридические акты и/или действия, осуществленные от имени и за счет страховщика (перестраховщика), не имеют законной силы, если они совершены с нарушением положений настоящей статьи и не согласованы со специальным управляющим или не одобрены им.

(9) Специальный управляющий наделен функциями полного руководства, управления и контроля страховщика (перестраховщика), включая:

a) анализ, оценку деятельности и финансового положения страховщика (перестраховщика);

b) разработку, организацию и реализацию мер по финансовому оздоровлению страховщика (перестраховщика);

c) осуществление действий по распоряжению всем имуществом страховщика (перестраховщика);

d) осуществление мер по устранению факторов, приведших к ухудшению финансового положения страховщика (перестраховщика);

e) представление органу надзора информации, разъяснений и отчетов.

(10) При осуществлении своих функций и прав специальный управляющий придает приоритетное значение интересам и правам страхователей и выгодоприобретателей страхования. Специальный управляющий несет ответственность за мошеннические и недобросовестные действия, повлекшие причинение ущерба страховщику (перестраховщику).

(11) В течение трех месяцев после назначения специальный управляющий представляет органу надзора отчет о финансовом положении и о финансовых перспективах страховщика (перестраховщика).

(12) Отчет специального управляющего должен содержать по меньшей мере следующее:

a) предпринятые после учреждения специального управления меры и их результаты;

b) оценку перспектив реализации, ориентировочных затрат и выгод в случае применения вариантов оздоровления финансового положения, включая реструктуризацию, реорганизацию, продажу активов страховщика (перестраховщика) или продажу самого страховщика (перестраховщика), либо, по обстоятельствам, возбуждения процедуры несостоятельности, включая определение оценочной стоимости активов, которые могут быть использованы в случае возбуждения процедуры несостоятельности страховщика (перестраховщика);

c) рекомендации в отношении мер по устранению обстоятельств и факторов, послуживших основанием для учреждения специального управления, которые могут включать подробный план действий по реализации любой из мер, предусмотренных настоящим законом для оздоровления финансового положения страховщика (перестраховщика).

(13) В течение 15 рабочих дней после получения отчета специального управляющего орган надзора может, в зависимости от обстоятельств, принять одно из следующих решений:

a) о целесообразности и периоде продления специального управления;

b) об утверждении представленных рекомендаций, утверждении предложенного плана, с изменениями или без таковых;

c) о возбуждении процедуры несостоятельности или принудительной ликвидации страховщика (перестраховщика) – если приходит к выводу о невозможности устранения обстоятельств, послуживших основанием для учреждения специального управления.

(14) При анализе отчета специального управляющего орган надзора должен преследовать в качестве приоритетной цели поддержание финансовой стабильности страховщика (перестраховщика) и защиту прав и интересов страхователей и выгодоприобретателей страхования.

(15) Орган надзора вправе определять условия и ограничения расходов, связанных со специальным управлением страховщиком (перестраховщиком), которые осуществляются из средств последнего. Оплата труда специального управляющего – работника органа надзора производится за счет средств органа надзора. Оплата труда лиц, нанимаемых для оказания помощи специальному управляющему, не может быть выше, чем оплата труда работников страхования (перестрахования) за аналогичные услуги.

*[Ст.422 введена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

**Статья 423.** Прекращение процедуры финансового оздоровления

(1) Процедура финансового оздоровления страховщика (перестраховщика) прекращается мотивированным решением, изданным органом надзора, в случае, когда, в зависимости от обстоятельств:

a) установлено, что финансовое положение страховщика (перестраховщика) восстановлено вследствие соответствующей реализации способов и мер финансового оздоровления, включая выполнение всех подлежащих исполнению обязанностей по договорам страхования (перестрахования);

b) меры, примененные в рамках процедуры финансового оздоровления, не выполнены соответствующим образом, в установленные сроки и на установленных условиях, или их применение на протяжении установленного периода не смогло привести к достижению преследуемой цели и к устранению причин, обусловивших их применение.

(2) Решением о прекращении процедуры финансового оздоровления орган надзора распоряжается, в зависимости от обстоятельств:

a) об аннулировании решения о начале процедуры финансового оздоровления;

b) о возбуждении процедуры несостоятельности страховщика (перестраховщика);

с) о принудительной ликвидации страховщика (перестраховщика).

(3) Решением о прекращении процедуры финансового оздоровления орган надзора распоряжается, если это уместно, об отзыве специального управляющего, назначенного в соответствии с настоящим законом, и прекращении его полномочий.

(4) Решение о прекращении процедуры финансового оздоровления обнародуется в порядке, предусмотренном частью (8) статьи 42.

*[Ст.423 введена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

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

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

a) выполнять свою деятельность профессионально, быть внимательными и преданными страхователям (выгодоприбретателям) и/или третьим лицам;

b) действовать честно и соблюдать права страхователей, вытекающие из заключенных страховых (перестраховочных) договоров;

c) соблюдать конфиденциальность сведений о страхователе и застрахованных лицах, которые стали им известны в процессе страхования;

d) предоставлять страхователям и потенциальным страхователям информацию о продукте, общих и специальных условиях договоров страхования, вытекающих из них выгодах, о тарифах и премиях, которые страхователь должен будет уплатить;

e) выплачивать все страховые компенсации и возмещения в сроки, установленные законом или договором;

f) не давать информацию или не высказывать какое-либо мнение, которые могут дезинформировать или ввести в заблуждение потребителей.

(2) Страховщик и его представитель обязаны предоставлять страхователю и лицу, заключающему договор страхования, сведения, связанные с договором страхования, как до заключения договора, так и в ходе его действия. Такие сведения предоставляются в письменной форме на государственном языке и/или на языке, на котором заключен договор, составляются в понятной форме и включают:

а) варианты условий договора страхования;

b) дату вступления договора в силу и дату прекращения договора, в том числе способы его прекращения;

с) способы и сроки уплаты страховых премий;

d) элементы расчета страховых компенсаций и возмещений;

е) порядок выплаты страховых компенсаций и возмещений;

f) указание на закон, под действие которого подпадает договор страхования.

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

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

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

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

**Статья 44.** Обязанность сохранения договора

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

**Статья 45.** Реорганизация и ликвидация страховщика (перестраховщика)

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

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

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

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

а) активов, принятых в покрытие технических, в том числе математических, резервов данного страховщика, используемых для первоочередного удовлетворения дебиторской задолженности перед страхователями, и

b) суммарной величины активов страховщика, за исключением:

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

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

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

4) дебиторской задолженности в рамках систем социального обеспечения.

*[Ст.45 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 46.** Национальный гарантийный фонд

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

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

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

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

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

*[Ст.46 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

*[Ст.46 изменена* *Законом N 33 от 06.03.2012**, в силу 25.05.2012, изменение касается только текста на государственном языке]*

**Глава IV**

**СТРАХОВЫЕ И/ИЛИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЕ ПОСРЕДНИКИ**

**Статья 47.** Страховые и/или перестраховочные посредники

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

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

a) свое наименование (имя);

b) свое местонахождение (адрес);

c) данные о лицензии, которой они владеют;

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

е) порядок разрешения возможных споров между ними и клиентами.

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

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

(31) 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.

(32) Свободные денежные средства на банковских счетах, предусмотренные частью (31), 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.

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

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

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

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

(7) Страховые и/или перестраховочные посредники обязаны установить правила и процедуры проверки, обеспечить непрерывную подготовку своего персонала, субагентов и брокерских ассистентов в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма через посредническую деятельность.

*[Ст.47 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.01.2013]*

*[Ст.47 дополнена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 48.** Деятельность страхового агента, агента банкашуранс

(1) Страховым агентом является физическое или юридическое лицо, имеющее действующее письменное разрешение страховщика на осуществление деятельности от его имени, именуемое в настоящем законе договором поручения.

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

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

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, от имени которого страховой агент осуществляет деятельность или которым он уполномочен;

c) не иметь непогашенных судимостей;

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

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

a) заниматься только посреднической страховой деятельностью;

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

c) не быть ранее объявленным несостоятельным и не находиться в процессе реорганизации и/или несостоятельности на день обращения с заявлением о выдаче разрешения страховщиком;

d) собственное наименование должно обязательно содержать слова “страховой агент”;

e) пайщики и/или акционеры, а также должностные лица страхового агента не должны иметь непогашенных судимостей;

f) администратор страхового агента должен иметь соответствующую подготовку и опыт, необходимый для занятия данной должности, и обладать квалификационным сертификатом в страховании, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора;

g) учредить и вести Реестр субагентов, порядок ведения, форма и содержание которого устанавливаются нормативными актами органа надзора, изданными для целей применения настоящего закона;

h) осуществлять деятельность через субагентов, соответствующих требованиям к профессиональной подготовке и обладающих квалификационным сертификатом в страховании, полученным в соответствии с нормативными актами органа надзора;

i) представлять финансовую и специализированную отчетность в порядке, установленном нормативными актами органа надзора.

(31) Агент банкашуранс должен отвечать следующим требованиям:

a) являться коммерческим банком, ссудо-сберегательной ассоциацией, микрофинансовой организацией или юридическим лицом, которое осуществляет лизинговую деятельность, 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.

(4) Страховщик обязан учредить и вести специальный реестр, именуемый Реестром страховых агентов и агентов банкашуранс, как в электронной форме, так и на бумажном носителе с обязательным сохранением всех изменений.

(5) Данные, внесенные в Реестр страховых агентов и агентов банкашуранс, передаются через компьютерную систему органу надзора, а также профессиональному союзу или объединению, в котором состоит страховщик, и должны быть в любое время доступны общественности в месте нахождения и на web-сайте страховщика, профессионального союза или объединения. Эти данные периодически проверяются органом надзора.

(6) Профессиональный уровень, которому должен соответствовать страховой агент – физическое и юридическое лицо, агент банкашуранс, сведения, которые вносятся в Реестр страховых агентов и агентов банкашуранс, обязанности страховщиков по надзору за страховыми агентами и агентами банкашуранс, а также иная информация о них устанавливаются нормативными актами органа надзора.

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

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

*[Ст.48 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.48 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 49.** Деятельность страхового и/или перестраховочного брокера

(1) В качестве страхового и/или перестраховочного брокера может выступать любое юридическое лицо в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, имеющее лицензию на осуществление деятельности, полученную в соответствии с Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования и настоящим законом.

(2) Страховой и/или перестраховочный брокеры должны:

a) соответствовать требованиям части (1);

b) иметь уставный капитал, внесенный в денежной форме, в размере не менее 100000 леев;

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

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

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

f) 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;

g) 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.

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

(31) 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:

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

b) за 30 календарных дней до даты отзыва поручения.

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

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

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

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

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

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

(61) Страховой и/или перестраховочный брокер обязан перечислять страховщику и/или перестраховщику собранные от его имени страховые и/или перестраховочные премии в срок, предусмотренный в договоре поручения.

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

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

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

*[Ст.49 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.49 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

*[Ст.49 изменена* *Законом N 302-XVI от 25.12.2008**, в силу 13.02.2009]*

**Статья 50.** Лицензирование страхового и/или перестраховочного брокера

(1) Для получения лицензии на осуществление деятельности страховой и/или перестраховочный брокеры дополнительно к документам, предусмотренным Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования, должны представить следующие документы:

a) акт на право собственности или договор имущественного найма недвижимого имущества, где будет осуществляться лицензируемая деятельность;

b) договор страхования профессиональной гражданской ответственности;

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

d) документы, подтверждающие соответствие должностных лиц требованиям, установленным нормативными актами органа надзора.

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

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

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

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

*[Ст.50 изменена* *Законом N 158 от 05.07.2012**, в силу 27.07.2012]*

*[Ст.50 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

*[Ст.50 изменена* *Законом N 302-XVI от 25.12.2008**, в силу 13.02.2009]*

**Статья 501.** Приостановление действия лицензии страхового и/или перестраховочного брокера

Приостановление действия лицензии страхового и/или перестраховочного брокера осуществляется в соответствии с Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования, а также в случае несоблюдения положений части (61) статьи 49 настоящего закона.

*[Ст.501 введена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

**Статья 51.** Отзыв лицензии страхового и/или перестраховочного брокера

Отзыв лицензии страхового и/или перестраховочного брокера осуществляется в соответствии с Законом о регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования, а также в случае, когда:

а) страховой и/или перестраховочный брокер нарушил положения частей (3) и (5) статьи 49 настоящего закона;

b) страховой и/или перестраховочный брокер не начал свою деятельность в течение одного года со дня получения лицензии или прервал свою деятельность более чем на 12 месяцев;

с) судебной инстанцией вынесено решение о возбуждении процесса несостоятельности или о прекращении деятельности страхового и/или перестраховочного брокера.

*[Ст.51 в редакции* *Закона N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

*[Ст.51 в редакции* *Закона N 302-XVI от 25.12.2008**, в силу 13.02.2009]*

**Статья 52.** Наименование страхового и/или перестраховочного брокера

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

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

*[Ст.52 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 53.** Обязанности страхового и/или перестраховочного брокеров

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

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

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

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

(5) Орган надзора на основании настоящего закона издает нормативные акты, касающиеся прочей ответственности и обязательств страхового и/или перестраховочного брокеров, системы отчетов, защиты потребителей и соблюдения конфиденциальности информации.

**Статья 531.** Исключения в посреднической деятельности в страховании

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

a) договор страхования обязывает только к знанию страхового покрытия;

b) договор страхования не является договором страхования жизни;

c) договор страхования не покрывает ни одного риска гражданской ответственности;

d) основной вид деятельности лица – не посредничество в страховании;

e) страхование является дополнением к продукту или услуге, поставляемым любым поставщиком, где такое страхование покрывает:

- риск поломки, потери или повреждения товара, поставляемого данным поставщиком, или

- повреждение или потерю багажа или другие риски, связанные с поездкой, заказанной у данного поставщика, даже если страхование является страхованием жизни или страхованием риска гражданской ответственности, при условии, что покрытие является дополнением основного страхования рисков, связанных с поездкой;

f) сумма годовой премии не превышает 8000 леев, и полная продолжительность договора страхования, включая любые возобновления, не превышает пяти лет.

*[Ст.531 введена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Глава V**

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И САНКЦИИ**

**Статья 54.** Ответственность и санкции

(1) Признаются нарушениями на страховом рынке несоблюдение императивных положений настоящего закона, Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-XVI от 22 декабря 2006 года, других законодательных актов, нормативных актов в области страхования, несоблюдение условий лицензирования, предписаний, изданных в целях корректировки деятельности, невыполнение наложенных санкций и мер по финансовой стабилизации и финансовому оздоровлению, а также деяния, прямо предусмотренные Кодексом о правонарушениях и Уголовным кодексом.

(2) В случае установления нарушений, указанных в части (1), орган надзора может применить к страховщику (перестраховщику), страховым и/или перестраховочным посредникам или другим участникам страхового рынка следующие санкции:

a) предупреждение;

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

с) штраф в размере до 1 процента минимального уставного капитала, налагаемый на страховщика (перестраховщика), и в размере до 20 процентов минимального уставного капитала, налагаемый на страхового и/или перестраховочного брокера;

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

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

f) приостановление или отзыв лицензии частично или полностью. В случае частичного отзыва лицензии страховщик (перестраховщик) не вправе испрашивать новую лицензию в пределах класса или классов страхования, по которым отозвана лицензия, в течение одного года с даты наложения санкции.

(3) Санкции, предусмотренные частью (2), могут применяться одновременно с мерами стабилизации, оздоровления или специального управления, предусмотренными настоящим законом, либо независимо от них.

(4) Применение санкций, предусмотренных частью (2), не исключает возможность наложения штрафов за правонарушения и наказаний согласно Кодексу о правонарушениях и соответственно Уголовному кодексу.

(5) Предупреждение, предусмотренное пунктом a) части (2), содержит, как правило, уведомление о выявленных нарушениях, требование ликвидировать нарушения в установленный срок и рекомендации относительно способов их устранения, а также предуведомление о возможности применения более жестких санкций и/или иных мер оздоровления в случае неустранения в установленный срок выявленных нарушений или повторного допущения таковых и применяется при первом выявлении нарушения, не затрагивающего права и интересы потребителей.

(6) Предупреждение может применяться одновременно с другими санкциями, предусмотренными частью (2), либо независимо от них.

(7) Орган надзора своим нормативным актом регулирует принципы назначения санкций, предусмотренных частью (2), в ступенчатом нарастании, учитывая влияние на стабильность страховой деятельности в Республике Молдова, права и интересы потребителей, рисковый профиль страховщика (перестраховщика), практикуемые категории страхования, серьезность допущенного нарушения, обстоятельства его совершения и преследуемую цель.

(8) Санкции, предусмотренные пунктами b)-f) части (2), применяются решением органа надзора. Сумма штрафа, наложенного на страховщика (перестраховщика), страхового и/или перестраховочного брокера, перечисляется в доход бюджета органа надзора.

*[Ст.54 в редакции* *Закона N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

*[Ст.54 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

**Статья 55.** Надзор за профессиональными участниками страхового рынка

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

a) проверки документов;

b) контроля и анализа состояния дел в офисе и выездных проверок и инспекций;

c) вмешательств в пределах полномочий, определенных настоящим законом.

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

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

(4) Контроль и анализ состояния дел в офисе и выездные проверки и инспекции осуществляются органом надзора в соответствии с процедурой, установленной его нормативными актами.

(5) Профессиональные участники страхового рынка обязаны обеспечивать сотрудничество и взаимодействие с органом надзора в осуществлении им задач надзора. Профессиональные участники страхового рынка должны предоставлять возможность опроса любого сотрудника, обеспечивать доступ ко всем документам и иным источникам информации, необходимым для осуществления надзора. Любое лицо, препятствующее осуществлению надзора при выполнении органом надзора своих функций, подстрекающее, провоцирующее или способствующее воспрепятствованию при осуществлении надзора, нарушает этими действиями настоящий закон и подлежит наказанию в соответствии с положениями действующего законодательства.

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

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

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

*[Ст.55 изменена* *Законом N 4 от 25.02.2016**, в силу 01.04.2016]*

**Глава VI**

**ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 56.**

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

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

**Статья 57.**

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

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

(3) Страховщики, которые на день вступления в силу настоящего закона имеют договорные обязательства по видам страхования, отнесенным к категории “страхование жизни”, и по видам страхования, отнесенным к категории “общее страхование”, осуществляют деятельность с соблюдением положений частей (2)–(8) статьи 38.

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

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

b) владеть уставным капиталом в размере не менее:

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

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

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

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

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

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

*[Часть (6) ст.57 утратила силу согласно* *Закону N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

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

(8) Эмиссия акций страховщика (перестраховщика), как следствие выполнения требований части (1) статьи 20, освобождается от регистрационного сбора.

(9) До истечения срока, указанного в пункте а) части (4), положения настоящего закона применяются ко всем страховщикам независимо от их организационно-правовой формы.

(10) В случае несоблюдения положений частей (4) и (5) орган надзора может инициировать отзыв лицензии, применив процедуру, предусмотренную статьей 27.

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

*[Ст.57 изменена* *Законом N 94 от 26.04.2012**, в силу 20.07.2012]*

*[Ст.57 изменена* *Законом N 302-XVI от 25.12.2008**, в силу 13.02.2009]*

**Статья 58.**

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

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

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

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

– привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

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

*[Ст.58 изменена* *Законом N 302-XVI от 25.12.2008**, в силу 13.02.2009]*

|  |  |
| --- | --- |
| **ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА** | **Мариан ЛУПУ**  |
| **Кишинэу, 21 декабря 2006 г.** **№ 407-XVI.**  |  |

Приложение 1

**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;

b) 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;

d) постоянное страхование здоровья.

**Классы страхования жизни**

(включая передачу и получение в перестрахование):

**1.** Страхование жизни, аннуитеты и дополнительное страхование жизни, предусмотренные пунктами а)-d) 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 b) 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.

***С. Дополнительные риски***

Страховщик, имеющий право страховать основной риск по одному классу, может страховать риски, включенные в другой класс. При этом лицензией могут быть не предусмотрены данные риски, если они:

– связаны с основным риском;

– относятся к предмету, находящемуся в сфере действия основного риска;

– гарантированы договором, регулирующим основной риск.

Риски, включенные в класс 14 “Страхование кредитов”, класс 15 “Страхование гарантий” и класс 17 “Страхование правовой защиты” раздела B, не могут считаться дополнительными рисками по другим классам.

Риски, включенные в класс 17 “Страхование правовой защиты” раздела B, могут считаться дополнительными рисками класса 18 “Страхование содействия” в случае, когда они связаны с основным риском и когда 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.

Страхование правовой защиты может считаться дополнительным риском при соблюдении положений абзаца первого настоящего раздела, если споры или риски, которые из него вытекают, относятся к использованию средств морского транспорта.

Приложение 2

**Специальный реестр**

**1.** Каждый страховщик в период осуществления своей деятельности должен вести в своем главном офисе специальный реестр активов, принятых в покрытие технических резервов, рассчитанных и поддерживаемых на определенном уровне согласно положениям, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами, принятыми для его применения.

**2.** В случае осуществления деятельности по общему страхованию или по страхованию жизни страховщик обязан вести в главном офисе специальный реестр для соответствующей категории деятельности.

**3.** Общая стоимость зарегистрированных активов, оцененных согласно положениям действующего законодательства, должна быть в любой момент не меньше величины технических резервов.

**4.** Если актив, внесенный в реестр, обременен обязательствами в пользу кредитора или третьего лица и, как следствие, часть стоимости данного актива не может быть использована для покрытия обязательств, такая ситуация вносится в реестр, а сумма, которой нельзя располагать, не включается в общую стоимость, указанную в пункте 3.

**5.** Если актив, принятый в покрытие технических резервов, обременен обязательствами в пользу кредитора или третьего лица без соблюдения условий, предусмотренных пунктом 4, или если данный актив обременен обязательствами в пользу кредитора, который обладает правом требовать возмещения своего долга дебиторской задолженностью страховщика в случае его несостоятельности, указанная ситуация вносится в реестр, а по отношению к данным активам применяются положения действующего законодательства.

**6.** Состав активов, внесенный в реестр согласно пунктам 1 – 5, в момент начала процесса реорганизации по решению суда и процедуры несостоятельности не должен быть изменен и не может быть внесено в реестр какое-либо изменение, за исключением исправлений ошибок технического характера, но только с разрешения органа надзора и с утверждением судебной инстанцией.

**7.** Ликвидатор в соответствии с пунктом 6 должен прибавить к стоимости соответствующих активов все доходы, полученные от их использования, а также величину премий, полученных в ходе осуществления деятельности с момента начала процесса реорганизации по решению суда или процедуры несостоятельности и до момента выплаты ущерба, связанного со страховой деятельностью, или, по обстоятельствам, в момент передачи страхового портфеля.

**8.** Если продукт реализации активов меньше их оценочной стоимости, указанной в реестре, ликвидатор обязан представить обоснование данного обстоятельства органу надзора, а также судебной инстанции.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
Legile Republicii Moldova
407/21.12.2006 Lege cu privire la asigurгri *//Monitorul Oficial 47-49/213, 06.04.2007*