



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. _____

din _____
Chișinău

**Privind aprobarea proiectului de lege pentru modificarea și completarea
Legii nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări**

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări.

Prim-ministru

PAVEL FILIP

Contrasemnează:

Ministrul economiei
și infrastructurii

Chiril Gaburici

Ministrul finanțelor

Octavian Armașu

Ministrul justiției

Victoria Iftodi

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**LEGE****pentru modificarea și completarea
Legii nr. 407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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

1. Articolul 1:

noțiunea „asistență” va avea următorul cuprins:

„*asistență (assistance)* – acordarea de către asigurator (reasigurator) sau alte persoane juridice, în baza unei convenții de colaborare, a asistenței asiguratului (beneficiarului) sau terțului păgubit sau, după caz, unui alt asigurator (reasigurator), în caz de producere a riscului asigurat, care constă în organizarea prestării serviciilor tehnice, medicale, financiare, juridice aferente lichidării daunei”;

după noțiunea „coasigurare” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*condiții de licențiere* – totalitatea cerințelor și condițiilor stabilite prin prevederile imperative ale prezentei legi, ale Legii nr.414-XVI din 22 decembrie 2006 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, ale altor acte legislative, a căror respectare este obligatorie pentru solicitantul și titularul de licență la desfășurarea activității de asigurare (reasigurare) sau activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări”.

2. Articolul 8:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„**Articolul 8.** Categoriile, clasele și tipurile activității de asigurare”;

se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) În cadrul aceleiași clase, asiguratorul poate asigura separat anumite riscuri, desfășurând astfel activitate de asigurare conform tipurilor de asigurare. Pentru fiecare tip de asigurare, asiguratorul va aproba condiții de asigurare, cu includerea acestora în licențe în condițiile art. 24 și 24¹.”

3. Articolul 24 va avea următorul cuprins:

„Articolul 24. Licențierea asigurătorului (reasigurătorului)

(1) Activitatea de asigurare (reasigurare) poate fi desfășurată numai de asigurătorii (reasigurătorii) care au obținut licență de activitate în condițiile prezentei legi.

(2) Licența se acordă pe un termen nelimitat și este netransferabilă.

(3) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activități de asigurare (reasigurare) în limitele prevăzute de art.28 din prezenta lege, se depune la autoritatea de supraveghere, în modul stabilit de aceasta, o declarație scrisă, semnată olograf sau prin semnătură electronică, la care se anexează:

- a) copia deciziei de înregistrare de stat a solicitantului de licență;
- b) actul de proprietate a imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată sau contractul ce atestă posesiunea acestui imobil;
- c) certificatul bancar ce confirmă depunerea integrală a capitalului social minim;
- d) documentele ce confirmă proveniența mijloacelor bănești din capitalul social depus;
- e) actele ce confirmă corespunderea persoanelor cu funcții de răspundere la cerințele stabilite prin actul normativ al autorității de supraveghere emis în acest sens, inclusiv copia contractului încheiat cu un actuar care va presta serviciile de actuariat;
- f) actele ce confirmă deținerea unui sistem de tehnologie a informației adecvat derulării optime a activității de asigurare (reasigurare) pe care își propune să o practice asigurătorul (reasigurătorul);
- g) condițiile de asigurare pentru fiecare clasă și pentru fiecare tip de asigurare separat, la care se anexează modelele de contracte de asigurare, de polițe de asigurare, tarifele de asigurare și structura lor;
- h) baza tehnică pentru calculul primelor de asigurare și al rezervelor tehnice, legalizată de actuar;
- i) programul de reasigurare propus pentru a susține clasa de asigurare, aprobat în corespundere cu cerințele autorității de supraveghere;
- j) business-planul potrivit categoriei, clasei și tipului de asigurări, întocmit pentru următorii 3 ani financiari, care să includă: prognoza cheltuielilor de gestiune, în special a cheltuielilor generale curente și a comisioanelor, prognoza primelor de asigurare și a despăgubirilor de asigurare, calculul resurselor financiare destinate acoperirii obligațiilor de asigurare și al marjei de solvabilitate, politica de investiții, portofoliul de active, evaluarea și diversificarea activelor, managementul riscului, structura organizatorică și pronosticul rezultatelor financiare, certificat prin semnătură de către un actuar;
- k) ordinul de numire a reprezentantului de despăgubiri în fiecare municipiu din Republica Moldova, precum și în fiecare filială și/sau (reprezentanță), sau mandatul brokerului cu atribuții de reprezentant de despăgubiri, documentele primare privind tehnica de calcul și software, conform art.5 alin.(1) lit.a) și b) din Legea nr.414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, pentru practicarea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă;

l) extrasul din contul său bancar privind mijloacele bănești disponibile, precum și expertiza auditorului însoțită de opinie care confirmă suficiența, la momentul depunerii documentelor, a mijloacelor bănești proprii pentru contribuția inițială în Fondul de compensare și cota în garanția bancară externă, prevăzute la art.5 alin.(2) din Legea nr.414-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, pentru practicarea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto externă;

m) copia dispoziției de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea/reperfectarea licenței.

(4) În cazul depunerii cererii pentru reperfectarea licenței prin includerea unei noi clase de asigurări și/sau tip de asigurare, asigurătorul anexează la cererea de reperfectare a licenței documentele specificate la alin.(3) lit.g)-m).

(5) Documentele pentru obținerea licenței și/sau reperfectarea acesteia se depun personal la autoritatea de supraveghere de către organul executiv al asigurătorului (reasigurătorului)/solicitantului de licență sau persoana împuternicită de către acesta. Documentele se depun în original sau în copii, inclusiv pe suport electronic, cu prezentarea originalelor pentru verificare.

(6) Declarația privind eliberarea licenței se semnează de către organul executiv al solicitantului de licență și va conține:

a) denumirea, sediul, IDNO;

b) categoria, clasele și tipurile de asigurare pentru care se solicită licență;

c) asumarea pe proprie răspundere de către semnatarul declarației privind eliberarea licenței a responsabilității pentru respectarea condițiilor de licențiere;

d) confirmarea pe proprie răspundere a conducătorului asigurătorului (reasigurătorului) că documentele anexate la declarație conțin date veridice și sînt autentice.

(7) Documentele care se anexează la declarație se indică într-un borderou, care se întocmește în două exemplare, un exemplar se anexează la declarația privind eliberarea licenței și/sau reperfectare a licenței, celălalt exemplar se înmînează persoanei care depune documentele. Ambele exemplare se semnează de către angajatul autorității de supraveghere care a recepționat documentele și persoana care prezintă declarația privind eliberarea licenței din partea solicitantului de licență.

(8) Declarația privind eliberarea licenței se restituie solicitantului de licență, dacă la aceasta nu sînt anexate toate documentele prevăzute de prezenta lege și/sau documentele prezentate nu corespund prevederilor legislației sau nu probează respectarea de către solicitant a condițiilor de licențiere. Materialele se restituie în termen de pînă la 10 zile lucrătoare cu indicarea motivului de restituire.

(9) După înlăturarea cauzelor care au servit temei pentru restituirea declarației privind eliberarea licenței, solicitantul de licență este în drept să depună o nouă declarație care se examinează în modul stabilit.

(10) Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să plaseze într-un loc vizibil copia de pe licență în filiale, reprezentanțe și subdiviziuni.

(11) Subscrierea riscurilor suplimentare dintr-o altă clasă de asigurări în baza licenței obținute în condițiile prezentei legi poate fi efectuată în condițiile prevăzute la anexa nr.1 compartimentul C.

4. Legea se completează cu articolele 24¹-24⁶ cu următorul cuprins:

„**Articolul 24¹**. Reperfectarea licenței

(1) Temeiurile pentru reperfectarea licenței sînt:

a) schimbarea denumirii asigurătorului (reasiguratorului);

b) modificarea sediului asigurătorului (reasiguratorului);

c) completarea activității de asigurare a asigurătorului (reasiguratorului) cu noi clase de asigurare și/sau tipuri de asigurare care fac parte dintr-o clasă de asigurare sau excluderea acestora din activitate.

(2) La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței asigurătorul (reasiguratorul) este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate sau adoptării deciziei privind completarea/reducerea activității de asigurare cu noi clase/tipuri de asigurare, să depună la autoritatea de supraveghere o declarație de reperfectare a licenței împreună cu licența care necesită reperfectare și documentele (sau copiile de pe acestea, cu prezentarea originalelor pentru verificare), ce confirmă modificările în cauză.

(3) Declarația de reperfectare a licenței se depune în conformitate cu procedura prevăzută pentru depunerea declarației privind eliberarea licenței.

(4) Licența reperfectată se eliberează pe același formular sau pe un formular nou, ținîndu-se cont de modificările indicate în declarație. Totodată se eliberează copiile de pe această licență.

(5) La reperfectarea licenței, în cazul în care licența reperfectată se eliberează pe un formular nou, în decizia de reperfectare a licenței se indică nevalabilitatea formularului de licență precedent.

(6) Modificările și completările efectuate la reperfectarea licenței se introduc în registrul de licențiere, nu mai tîrziu de ziua lucrătoare imediat următoare intrării în vigoare a deciziei.

(7) În perioada examinării cererii privind reperfectarea licenței titularul acesteia își poate continua activitatea în baza unei copii autorizate de pe formularul de licență precedent eliberată de autoritatea de supraveghere.

(8) Temei pentru respingerea declarației de reperfectare a licenței este depistarea de către autoritatea de supraveghere a datelor neveridice în documentele prezentate de către asigurător (reasigurator).

(9) Dacă asigurătorul (reasiguratorul) nu prezintă declarația de reperfectare a licenței în termenul stabilit de prezenta lege, autoritatea de supraveghere aplică o amendă în mărimea taxei de reperfectare. Taxa de reperfectare și amenda achitată de asigurător (reasigurator) se fac venit la bugetul autorității de supraveghere.

Articolul 24². Decizia privind eliberarea sau reperfectarea licenței

(1) Autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării licenței în termen de cel mult 3 luni de la data primirii declarației privind eliberarea licenței și a

tuturor documentelor anexate, iar în cazul solicitării reperfectării licenței în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare.

(2) Formularul de licență se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a hotărîrii autorității de supraveghere cu privire la acordarea/reperfectarea licenței.

(3) Asigurătorul (reasigurătorul) nu este în drept să transmită formularul de licență sau copia de pe acesta altei persoane.

(4) Licențele eliberate de autoritatea de supraveghere sînt valabile pe întreg teritoriul Republicii Moldova și peste hotarele ei în conformitate cu acordurile internaționale la care Republica Moldova este parte.

(5) Pentru fiecare filială și/sau reprezentanță sau o altă subdiviziune separată a asigurătorului (reasigurătorului) în care se va desfășura activitatea, se eliberează copii autorizate de pe licență.

Articolul 24³. Modificarea datelor indicate în documentele anexate la declarația pentru eliberarea sau reperfectarea licenței

Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să notifice autorității de supraveghere toate modificările și/sau completările operate în datele și informația indicată în documentele anexate la declarația pentru eliberarea sau reperfectarea licenței. Notificarea se prezintă în formă scrisă la autoritatea de supraveghere, semnată de organul executiv, în termen de 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a deciziilor organelor de conducere privind operarea modificărilor sau completărilor, împreună cu documentele (sau copiile de pe acestea) ce confirmă modificările și/sau completările în cauză.

Articolul 24⁴. Eliberarea duplicatului licenței

(1) Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței servește pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea acesteia.

(2) În caz de pierdere, sustragere sau distrugere a licenței, asigurătorul (reasigurătorul) este obligat, în decurs de 15 zile lucrătoare din momentul constatării, să depună la autoritatea de supraveghere, în formă scrisă semnată de organul executiv, o cerere de eliberare a duplicatului licenței.

(3) În cazul în care licența este deteriorată și nu poate fi folosită, asigurătorul (reasigurătorul) depune, în decurs de 10 zile lucrătoare din momentul constatării, la autoritatea de supraveghere, împreună cu licența deteriorată, o cerere de eliberare a duplicatului acesteia, în formă scrisă semnată de organul executiv.

(4) Autoritatea de supraveghere eliberează duplicatul licenței, în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței.

(5) În caz de eliberare a duplicatului licenței, autoritatea de supraveghere adoptă decizia de anulare a formularului licenței pierdute sau deteriorate, sustrase, distruse cu introducerea modificărilor respective în registrul asigurătorilor licențiați nu mai tîrziu de ziua lucrătoare imediat următoare adoptării deciziei.

(6) În perioada de examinare a cererii de eliberare a duplicatului licenței, titularul acesteia își poate desfășura activitatea pe baza unei copii autorizate de pe formularul de licență precedent, eliberată de autoritatea de supraveghere.

Articolul 24⁵. Taxe

(1) Taxa de eliberare a licenței pentru activitate de asigurare (reasigurare) este de 20 000 de lei.

(2) Taxa pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență, pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe aceasta, precum și cea pentru eliberarea duplicatului licenței/copiei autorizate de pe aceasta este în mărime de 10% din taxa pentru licență și sînt nerambursabile în cazul în care asiguratorul(reasiguratorul) nu își începe activitatea sau încetează să funcționeze.

(3) Suma taxelor de licențiere prevăzute în prezentul articol se varsă la bugetul autorității de supraveghere.

Articolul 24⁶. Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați

(1) Autoritatea de supraveghere ține Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați, în care se indică:

- a) denumirea asiguratorului (reasiguratorului);
- b) adresele sediului central, ale filialelor și/sau reprezentanțelor și subdiviziunilor;
- c) categoria de asigurare, clasele și tipurile de asigurare pentru care s-a eliberat licența;
- d) data și numărul deciziei de eliberare sau reperfectare a licenței;
- e) seria și numărul formularului de licență;
- f) data eliberării formularului de licență;
- g) informația privind eliberarea copiilor autorizate și a duplicatului de pe formularul de licență.

(2) Modificările și completările în Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați se efectuează în baza deciziilor de eliberare, reperfectare, suspendare sau retragere a licenței, sau eliberării duplicatului licenței, precum și la solicitarea asiguratorului (reasiguratorului) în cazul extinderii activității cu noi filiale/reprezentanțe sau alte subdiviziuni separate noi și modificării datelor ori încetării activității acestora.

(3) Temei pentru efectuarea înscrisurilor în Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați constituie solicitarea asiguratorului (reasiguratorului) privind înregistrarea unei filiale/reprezentanțe/subdiviziuni separate noi sau efectuarea modificărilor cu privire la acestea, sau decizia de încetare a activității acestora.

(4) În cazul prevăzut în alin.(3) asiguratorul (reasiguratorul) este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere în vederea operării modificărilor și completărilor în Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați, cu solicitarea copiei (copiilor) autorizate de pe licență. La cerere se anexează decizia Agenției Servicii Publice sau, după caz, confirmarea documentară privind înregistrarea subdiviziunii de către Serviciul Fiscal de Stat.

(5) Informația cuprinsă în Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați se înscrie în termen de 3 zile lucrătoare de la intrarea în vigoare a hotărîrii autorității de supraveghere cu privire la acordarea/reperfectarea licenței

sau de la data depunerii cererii cu privire la filiale/reprezentanțe sau subdiviziuni cu informarea asiguratorului (reasiguratorului) despre modificările operate.

(6) Înscrierile incluse în Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați referitoare la filiale/reprezentanțe sau subdiviziuni constituie temei pentru acordarea accesului la Sistemul informațional automatizat de stat RCA Data, după caz.

(7) Asiguratorii (reasiguratorii) ale căror licențe au fost retrase se exclud din Registrul asiguratorilor licențiați prin înscrișul respectiv.

(8) Datele despre licențele asiguratorilor vor fi accesibile permanent publicului și se vor plasa pe pagina web oficială a autorității de supraveghere.

5. Articolele 25 și 26 vor avea următorul cuprins:

„**Articolul 25.** Suspendarea licenței asiguratorului (reasiguratorului)

(1) Suspendarea licenței asiguratorului (reasiguratorului) se efectuează în cazul în care:

a) asiguratorul (reasiguratorul) nu îndeplinește condițiile de licențiere în baza cărora a fost licențiat;

b) asiguratorul (reasiguratorul) nu înlătură în termen încălcările constatate în cadrul controlului sau supravegherii din oficiu efectuate de autoritatea de supraveghere;

c) comisioanele sau orice alte retribuiții depășesc limita de cheltuieli de achiziție ale asiguratorului (reasiguratorului) prevăzute în structura primei de asigurare (reasigurare);

d) titularul de licență nu respectă termenul de depunere a cererii de eliberare a duplicatului licenței.

(2) Suspendarea licenței are drept efect interzicerea încheierii a noi contracte de asigurare (reasigurare) și a prelungirii contractelor în vigoare. Asiguratorul (reasiguratorul) este obligat să îndeplinească obligațiile asumate prin contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior.

(3) Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.

(4) Licența poate fi suspendată atât pe categorii de asigurare, cât și pe unele clase sau tipuri de asigurare separat.

(5) În cazul asiguratorului care deține licență pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă, suspendarea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă atrage după sine și suspendarea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă.

(6) Decizia privind reluarea valabilității licenței asiguratorului se adoptă de autoritatea de supraveghere după executarea integrală a prescripțiilor emise privind lichidarea încălcărilor ce țin de condițiile de licențiere.

Articolul 26. Retragerea licenței asiguratorului (reasiguratorului)

(1) Autoritatea de supraveghere este în drept să retragă licența asiguratorului (reasiguratorului) în cazul în care:

a) retragerea licenței este solicitată de asigurator (reasigurator);

b) licența a fost obținută în baza unor informații eronate, oferite de solicitant sau referitoare la el;

c) asiguratorul (reasiguratorul) nu a început să desfășoare activitatea timp de un an de la data eliberării licenței sau nu mai activează timp de 6 luni consecutiv;

d) asiguratorul (reasiguratorul) nu a dus la îndeplinirea măsurilor specificate în Planul de remediere financiară sau aceste măsuri nu și-au atins scopul;

e) instanța de judecată a emis o hotărâre de intentare a procesului de insolvență sau de încetare a activității asiguratorului (reasiguratorului);

f) neînălțurarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea licenței;

g) asiguratorul (reasiguratorul) datorează plăți și cotizații ce rezultă din calitatea lui de membru al Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere emise în acest sens;

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

(2) Retragera licenței presupune încetarea activității asiguratorului pe toate clasele incluse în licență sau pe clase de asigurare separat. Retragera licenței pe clase de asigurare separat are drept efect excluderea acestora din licență.

(3) Prin derogare de la alin. (2), licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei nr.1 la prezenta lege poate fi retrasă separat. În cazul asiguratorului care deține licență pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă, retragera licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă atrage după sine și retragera licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă.

(4) În cazul în care retragera licenței este solicitată de asigurator (reasigurator), iar după retragera licenței acesta nu transferă portofoliul de asigurare, rămânând a fi responsabil de obligațiile asumate în baza contractelor de asigurare încheiate, asiguratorul (reasiguratorul) cade sub incidența procedurii de supraveghere specială pînă la data satisfacerii tuturor obligațiilor asumate.

(5) Compania de asigurări căreia i s-a retras licența nu are dreptul să desfășoare activitate de asigurare și/sau de reasigurare, fiind obligată să suspende toate operațiunile aferente conturilor bancare, cu excepția cazurilor legate de cheltuielile sale curente de întreținere, de încasarea mijloacelor bănești și de plata despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare, sumelor de răsкупărare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior retragerii licenței.

(5¹) Prin derogare de la alin.(5), compania de asigurări căreia i s-a retras licența va desfășura activitatea de investire și fructificare a fondurilor și

rezervelor proprii și a celor atrase cu avizul prealabil al autorității de supraveghere.

(6) Autoritatea de supraveghere va asigura atribuirea celei mai înalte priorități plății indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare

(7) Retragerea licenței de activitate nu absolvă compania de asigurări de supraveghere ulterioară de către autoritatea de supraveghere”.

6. Se completează cu articolul 26¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 26¹**. Procedura de supraveghere specială

(1) În cazul indicat în art.26 alin. (2), autoritatea de supraveghere instituie procedura de supraveghere specială pînă la onorarea tuturor obligațiilor pe contractele de asigurare.

(2) Procedura de supraveghere specială se efectuează de către o persoană desemnată de către autoritatea de supraveghere care delegă, în acest scop, un angajat al acesteia, o societate de audit sau un auditor care deține certificat de calificare al auditorului în domeniul asigurărilor.

(3) Atribuțiile persoanei desemnate se stabilesc de către autoritatea de supraveghere și se referă, în principal, la:

a) analiza situației financiare a asigurătorului (reasigurătorului) la fiecare perioadă de raportare;

b) verificarea îndeplinirii de către asigurător (reasigurător) a obligației prevăzute la art.26 alin.(5);

c) urmărirea modului în care asigurătorul (reasigurătorul) își onorează obligațiile de plată asumate în baza contractelor de asigurare;

d) verificarea respectării de către asigurător (reasigurător) a drepturilor și intereselor consumatorilor serviciilor de asigurare;

e) monitorizarea indicatorilor de stabilitate financiară a asiguratorului;

(4) Persoana desemnată pentru efectuarea procedurii de supraveghere specială are acces la toate informațiile, documentele și registrele asigurătorului, fiind obligată să păstreze confidențialitatea tuturor informațiilor care i-au devenit cunoscute în virtutea atribuțiilor delegate.”

7. Articolul 27:

la alineatul (5), textul „alin.(2)” se substituie cu textul „alin.(5)”;

se completează cu alineatele (8) și (9) cu următorul cuprins:

„(8) În procesul de lichidare asigurătorul (reasigurătorul) rămîne subiectul prezentei legi, ca și în timpul deținerii licenței, în măsura în care este necesar pentru dobîndirea și recuperarea activelor, conservarea și lichidarea patrimoniului, inclusiv pentru onorarea obligațiilor și pentru luarea altor măsuri în vederea lichidării acestuia.

(9) Procesul de lichidare a asigurătorului (reasigurătorului) va fi supravegheat de către autoritatea de supraveghere pînă la încheierea acestuia și radierea asigurătorului (reasigurătorului) din Registrul de stat al persoanelor juridice. Asigurătorul (reasigurătorul) și/sau lichidatorul acestuia, la cererea autorității de supraveghere, asigură accesul angajaților împuterniciți la încăperile

și registrele deținute, prezintă documente, informații și rapoarte în legătură cu lichidarea asigurătorului (reasigurătorului).”

8. Articolul 30:

la alineatul (5), cuvântul „marja” se substituie cu cuvântul „rata”;

la alineatul (8), cuvintele „marja de solvabilitate minimă” se substituie cu cuvintele „rata de solvabilitate”.

9. Articolul 31:

la alineatul (3), litera j) va avea următorul cuprins:

„să elaboreze propriile reglementări privind cheltuielile de achiziție care vor prevedea cel puțin următoarele:

- în structura primei de asigurare (reasigurare) cheltuielile de achiziție vor fi stabilite separat de celelalte cheltuieli ale asigurătorului (reasigurătorului);

- comisionul de achiziție sau orice altă retribuție pentru fiecare contract de asigurare (reasigurare) încheiat nu poate depăși limita cheltuielilor de achiziție ale asigurătorului (reasigurătorului) prevăzute în structura primei de asigurare (reasigurare);

- comisionul de achiziție sau orice altă retribuție pentru fiecare contract de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto încheiat nu poate depăși limita cheltuielilor asigurătorului incluse în factorul de încărcare în prima de asigurare de bază. Cheltuielile de achiziție nu vor depăși limita prevăzută în structura primei de asigurare din volumul total al primelor de asigurare subscribe pe un tip de asigurare obligatorie la perioada de raportare trimestrială;

- comisionul de achiziție poate fi plătit de către asigurător (reasigurător) doar prin virament la contul bancar al intermediarului în asigurări (reasigurări) sau al persoanei care oferă servicii de intermediere în conformitate cu prevederile art. 53¹. Reglementările privind cheltuielile de achiziție ale asigurătorului se actualizează anual și se prezintă autorității de supraveghere spre informare și monitorizare pînă la data de 30 noiembrie a anului curent pentru anul următor de activitate”;

se completează cu alineatele (9) și (10) cu următorul cuprins:

„(9) Asigurătorul din al cărui nume acționează agentul de asigurare persoană juridică sau persoană fizică este responsabil pentru acțiunile sau omisiunile agentului care sînt considerate încălcări pe piața asigurărilor.

(10) Structura comisionului de achiziție include în mod direct sau indirect toate tipurile de costuri de asigurare ale asigurătorului în legătură cu un broker de asigurare, agent de asigurare persoană juridică sau persoană fizică, inclusiv costurile de plata chiriei, bonusuri, tantieme, prime, orice remunerații, precum și furnizarea oricărui beneficiu de proprietate sau material”.

10. Articolul 41 se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Actuarul poate desfășura activitate în calitate de persoană fizică sau salariat al unei persoane juridice care prestează serviciile actuarului.”

11. La articolul 41¹ alineatul (2) litera a), cuvîntul „marjei” se substituie cu cuvîntul „ratei”.

12. La articolul 48:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Agentul de asigurare este persoană fizică sau persoană juridică înscrisă în Registrul agenților de asigurare ținut de autoritatea de supraveghere, ce deține din partea unui asigurător o autorizație valabilă, scrisă, denumită în prezenta lege contract de mandat, pentru a acționa în numele acestuia.”;

se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Dreptul de desfășurare a activității de intermediere în asigurări de către agenții de asigurare apare din momentul înregistrării acestora de către autoritatea de supraveghere în Registrul agenților de asigurare.”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Autoritatea de supraveghere va ține un registru public special, denumit Registru al agenților de asigurare și al agenților bancassurance, atît în sistem computerizat, cît și pe suport de hîrtie, cu arhivarea obligatorie a tuturor modificărilor.”;

alineatul (5) se exclude;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Cerințele profesionale pe care trebuie să le întrunească agentul de asigurare persoană fizică și persoană juridică și agentul bancassurance, condițiile și modul de înregistrare a agenților de asigurare în Registrul agenților de asigurare și al agenților bancassurance, obligațiile asigurătorilor privind supravegherea acestor agenți, alte informații referitoare la aceștia se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.”

13. La articolul 49 alineatul (2), litera b) se completează în final cu cuvintele „și menținut în mijloace bănești libere de obligații”.

14. Articolul 50:

la alineatul (1):

litera a) va avea următorul cuprins:

„a) copia deciziei de înregistrare de stat a brokerului de asigurare și/sau reasigurare”;

se completează cu alineatele a¹) și a²) cu următorul cuprins:

„a¹) copia extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice;

a²) actul de proprietate sau contractul de locațiune a imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată”;

se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) copia dispoziției de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea/reperfectarea licenței.”;

se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Documentele pentru obținerea licenței se depun la autoritatea de supraveghere de către conducătorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare sau persoana împuternicită de către acesta.”;

se completează cu alineatele (5) și (6) cu următorul cuprins:

„(5) Modul de eliberare și reperfectare a licențelor, de eliberare a copiilor și duplicatelor, de ținere a registrului de licențiere, precum și modul de consemnare a înscrisurilor respective pentru brokerul de asigurare și/sau reasigurare este similar celui prevăzut de prezenta lege pentru desfășurarea activității asigurătorului (reasigurătorului).

(6) Autoritatea de supraveghere ține Registrul brokerilor de asigurare și/sau reasigurare licențiați în care se indică informația prevăzută în art.24⁶. Reglementările prevăzute în art.24¹-24⁶ din prezenta lege se răsfrâng și asupra activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare.”

15. Articolul 51 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 51.** Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare

(1) Temei pentru suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare constituie:

a) cererea de suspendare benevolă a licenței depusă de către conducătorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare la care se anexează decizia organului competent;

b) neachitarea, în termenii stabiliți, a plăților regulatorii către autoritatea de supraveghere;

c) netransferarea către asigurător în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat a primelor de asigurare și/sau de reasigurare colectate în numele acestuia;

d) neprezentarea rapoartelor specializate pentru două perioade de raportare consecutive, solicitate de autoritatea de supraveghere;

e) nerespectarea limitei maxime a cheltuielilor de achiziție, precum și transferarea primei de asigurare către asigurător în volum incomplet.

(2) Autoritatea de supraveghere adoptă decizia de reluare a valabilității licenței în temeiul cererii depuse de conducătorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare și/sau prezentării documentelor justificative ce confirmă înlăturarea temeiurilor de care au stat la baza suspendării licenței.

(3) Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.

(4) Drept temei pentru retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare constituie:

a) cererea conducătorului brokerului de asigurare și/sau reasigurare privind retragerea benevolă a licenței, la care se anexează decizia organului competent;

b) hotărârea instanței de judecată cu privire la anularea înregistrării de stat a brokerului de asigurare și/sau reasigurare;

c) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare autorității de supraveghere;

d) stabilirea faptului de transmitere a licenței sau a copiei de pe aceasta altei persoane în scopul desfășurării activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare;

e) nerespectarea de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare a două prescripții privind lichidarea încălcărilor ce țin de condițiile de licențiere;

f) încălcarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a prevederilor art.49 alin.(3) și/sau alin.(5) din prezenta lege;

g) brokerul de asigurare și/sau reasigurare nu a început să activeze timp de un an de la data eliberării licenței ori nu mai activează timp de peste 12 luni consecutiv;

h) instanța de judecată a emis o hotărîre de intentare a procesului de insolabilitate sau de încetare a activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare.

(4) Mențiunea referitoare la data și numărul deciziei privind suspendarea/retragerea licenței se consemnează în Registrul brokerilor licențiați nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare adoptării deciziei.

(5) În cazul suspendării/retragerii licenței, taxa pentru licență nu se restituie.

(6) Brokerul de asigurare și/sau reasigurare este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de retragere a licenței, să depună la autoritatea de licențiere licența retrasă.

Articolul II. – Guvernul și Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 2 luni de la data publicării, vor aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege și vor prezenta, în termen de 3 luni, Parlamentului propuneri pentru aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.

Președintele Parlamentului

NOTA INFORMATIVĂ
la proiectul de Lege pentru modificarea și completarea
Legii nr.407-XVI din 21.12.2006 cu privire la asigurări

Domeniul asigurărilor, supravegherea căruia cuprinde proceduri de reglementare a activității companiilor de asigurări (eliberarea, prelungirea, reperfectarea, suspendarea, reluarea valabilității și retragerea licențelor, eliberarea copiilor și duplicatelor, ținerea dosarelor și a registrelor de licențiere, controlul asupra respectării de către titularii de licență a condițiilor de licențiere și aplicarea măsurilor și sancțiunilor respective pentru genurile de activitate pe piața financiară bancară și nebancară) a fost reglementat potrivit prevederilor Legii nr.451-XV din 30.07.2001 privind reglementarea prin licențiere a activității de întreprinzător, cu modificările și completările ulterioare. De asemenea, complementar, reflectarea juridică a procesului de licențiere se regăsește și în Legea nr.407-XVI din 21.12.2006 cu privire la asigurări, iar din 21.09.2017 - în Legea nr.160 din 22.07.2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător (conform Legii nr.185 din 21.09.2017 pentru modificarea și completarea unor acte legislative, Legea nr.451-XV din 30.07.2001 a fost abrogată).

Accentuăm că domeniul de reglementare a sectorului asigurărilor este unul specific, iar procesul licențierii în acest sector în prezent are o reglementare dublă. Pe de o parte, participanții profesioniști la piața asigurărilor (în calitate de titular de licență) trebuie să corespundă cerințelor de activitate expres determinate de Legea nr.407/2006, care stabilește inclusiv, consecința nerespectării acestor condiții (suspendare/retragerea licenței), temeiurile și modalitățile de încetare a activității licențiate. Pe de altă parte, activitatea licențiată se supune, sub aspect procedural, reglementării normelor Legii nr.160/2011.

În corespundere cu art.3 alin.(2) din Legea nr.160/2011, prevederile legii în cauză se aplică în măsura în care nu contravine legilor care reglementează activitatea licențiată, autorizată sau certificată din domeniul financiar bancar și nebancar. Astfel, pentru a statua într-un act legislativ unic, procedura de licențiere, ținând cont de specificul sectorului, au fost operate amendamente la Legea nr.407/2006, pe care se întemeiază existența cadrului juridic de bază a domeniului de asigurări.

Amendamentele propuse au menirea de a pune activitatea profesionistă în domeniul asigurărilor într-un cadru legal corespunzător, cu luarea în considerație a particularităților necesare bunei funcționări a acesteia în condițiile actuale, totodată simplificând, în scop de optimizare, procedurile necesare desfășurării activității conform cerințelor stabilite de legislație.

În acest sens, se justifică necesitatea de a opera completări la art.1 „Definiții” din Lege și anume – noțiunea de *”condiții de licențiere”*.

În același timp, proiectul actului legislativ în cauză, urmărește scopul re(definirii) în sensul consolidării spectrului de activități licențiate din cadrul domeniului asigurărilor, precum și procedurilor aferente acestora. În această ordine de idei, este necesar de punctat următoarele acțiuni de referință, în sensul celor evocate.

- Stabilirea nomenclatorului documentelor ce urmează a fi anexate la declarația pentru eliberarea licenței asigurătorului și procedurii de depunere a declarației la autoritatea de supraveghere pentru eliberarea licenței unei companii de asigurare;

- Stabilirea expresă a temeiurilor și procedurii de reperfectare a licenței, excluderea temeiului de reperfectare a licențelor la crearea subdiviziunilor noi sau la lichidarea acestora;

- Excluderea mecanismului de stabilire a nevalabilității licenței în cazul nereperfectării acesteia în termenul prevăzut de lege;

- Ținerea registrului asiguratorilor licențiați și includerea în datele acestuia a filialelor/reprezentanțelor și altor subdiviziuni separate ale asiguratorilor.
- Extinderea termenului menținerii suspendării licenței;
- Completarea și modificarea temeiurilor pentru retragerea licenței;
- Instituirea procedurii de supraveghere specială pentru asiguratorii care depun benevol licența și nu transferă portofoliul de asigurare;
- Prevederea unui mecanism analogic pentru autorizarea prin licențiere a brokerilor de asigurare – reasigurare.

De asemenea, în prezentul proiect de lege, este cuprinsă și procedura de examinare a documentelor anexate la declarația pentru eliberarea licenței, inclusiv pentru reperfectarea licenței asiguratorilor/brokerilor, având în vedere uzanțele autorității de supraveghere.

Ținând cont de faptul, că frecvența modificărilor condiționate de (re)amplasările subdiviziunilor nu se răsfrânge în mod direct asupra clauzelor de licențiere ale companiilor și brokerilor de asigurare, concentrarea obiectivelor de activitate asupra acestui proces este inutil. În proiectul de lege se propune o evidență a rețelei adreselor de desfășurare a activității de asigurare/intermediere în asigurări prin intermediul unui registru special, totodată fiind exclusă obligativitatea actualizării acestor date în licență. În context, temeiurile de reperfectare a licenței vor constitui modificarea denumirii, adresei juridice a asiguratorului, precum și includerea /excluderea claselor sau produselor de asigurare, fapt ce este absolut necesar pentru a fi inclus în licență, în sensul informării consumatorilor serviciilor corespunzătoare.

Potrivit standardelor internaționale de specialitate și Directivelor de profil eurocomunitare (în special, Directiva 2009/138/EC din 25.11.2009 privind înființarea și desfășurarea activității de asigurare și reasigurare (Solvența II)), proiectul de lege prevede extinderea termenului de examinare a declarației pentru autorizarea activității de asigurare - până la 3 luni și perioada de reperfectare a licenței – până la 20 zile, care se consideră a fi suficient pentru examinarea obiectivă a veridicității datelor și informațiilor expuse.

Taxa pentru eliberarea licențelor se propune a fi actualizată în mărime de 20 mii lei, (taxa în vigoare fiind 13 mii lei), iar cea pentru eliberarea copiilor autorizate - în cuantum de 10 la sută din taxa pentru eliberarea licenței. De menționat, că Banca Națională a Moldovei, pentru eliberarea licenței de a desfășura activități financiare, percepe taxa de 50 mii lei. Totodată, pentru autorizarea asiguratorului, Autoritatea de Supraveghere Financiară din România încasează o plată de 40 mii RON (echivalentul a cca.170 mii lei). Pe fundalul trendului ascendent al volumului de prime subscrise, majorarea taxelor este una nesemnificativă, respectiv impactul pentru titularii de licență nu este în niciun caz defavorabil.

De menționat că, în proiectul de lege au fost operate și alte modificări, având în vedere că în cadrul procesului de supraveghere a activității participanților la piața asigurărilor au apărut cazuri, a căror reglementare a fost suspendată interpretărilor.

Noțiunea de asistență expusă la art.1 în redacția actuală a legii este vagă și creează confuzii în aplicarea ei, fiind aplicabilă doar pentru anumite tipuri de asigurări, astfel a apărut necesitatea de a extinde sfera de aplicare a conceptului de asistență, după cum prevăd practicile altor state (Austria, Romania).

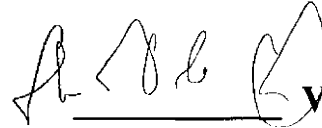
Totodată, ținând cont că Legea nr.407/2006 nu prevede efectele juridice în cazul lichidării unui asigurator, precum și pârghiile de intervenție ale autorității de supraveghere, astfel este imperativă reglementarea aspectelor ce țin de măsurile de supraveghere ale CNPF și acțiunile asiguratorului în proces de lichidare, astfel fiind operate modificări la art.27 din Legea nr.407/2006.

Proiectul de lege prevede cerințe față de mărimea comisioanelor acordate intermediarilor în asigurări, concretizarea elementelor care se vor conține în comisioanele de achiziție,

având în vedere că la momentul actual asigurătorii î-și subestimează riscurile operaționale prin acordarea comisioanelor exagerate intermediarilor în asigurări.

De asemenea, se propune deținerea de către Autoritatea de supraveghere a Registrului agenților de asigurare și supravegherea riguroasă a acestora, urmare a constatării rolului agenților de asigurare în procesul de distribuire a polițelor de asigurare și reprezentarea directă a asigurătorilor de către agenții de asigurare. Mai mult ca atât, potrivit actelor normative în vigoare, agenții de asigurare trebuie să întrunească anumite cerințe profesionale pentru desfășurarea activității de intermediere, fapt care impune monitorizare și supraveghere asupra activității acestora.

**Președintele Comisiei
Naționale a Pieței Financiare**



Valeriu CHIȚAN

Director Direcția generală asistență juridică



Roman BULIBA