

Modificarea și completarea Legii cu privire la asigurări

20 aprilie 2016

Pe scurt

Parlamentul Republicii Moldova a modificat Legea cu privire la asigurări și a stabilit reguli noi cu privire la condițiile de deținere a funcției de fondator și acționar al asigurătorului (reasigurătorului), temeiurile de retragere a licențelor, cerințele pentru deținerea participației calificate în capitalul social, redresarea dificultăților financiare.

În detaliu

Prevederi generale

Legea* modifică esențial definițiile noțiunilor de acționar semnificativ, persoană cu funcție de răspundere și participație calificată, și introduce noțiunea beneficiar efectiv.

Legea prevede obligația numirii în funcție a membrilor consiliului societății și a organului executiv, cu aprobarea în prealabil de către Comisia Națională a Pieței Financiare („CNPF”).

Se introduce interdicția de transmitere către alte persoane a responsabilităților membrilor consiliului societății și ai organului executiv.

O persoană înregistrată în jurisdicțiile care nu implementează standarde internaționale de transparență și / sau în țări ori jurisdicții cu un grad sporit de risc nu este în drept să dețină, direct sau indirect, individual ori în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, drepturi de proprietate în

capitalului social al asigurătorului (reasigurătorului).

CNPF va stabili, printr-un act normativ, lista jurisdicțiilor care nu implementează standarde internaționale de transparență și / sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc.

Capitalului minim al asigurătorului (reasigurătorului), care practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă, a fost majorat de la MDL 15.000.000 MDL la 22.500.000 MDL.

Au fost introduse temeiuri noi pentru retragerea licenței asigurătorului (reasigurătorului):

- asigurătorul (reasigurătorul) datorează plăți și cotizații ce rezultă din calitatea lui de membru al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule;
- asigurătorul (reasigurătorul) are datorii în conformitate cu Legea cu privire la asigurarea

obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.

Participațiile calificate

Au fost introduse cerințe noi pentru persoanele care intenționează să obțină sau care dețin participații calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului), precum și principiile evaluării potențialului acționar semnificativ.

Fără avizul prealabil al CNPF nicio persoană nu poate să dobândească, să majoreze sau să reducă, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, prin nicio modalitate, o cotă calificată în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului), care constituie participație calificată.

Legea prevede următoarele efecte ale încălcării procedurii de avizare a autorității de supraveghere, în cazul dobândirii sau majorării participației calificate:

- suspendarea exercitării dreptului de vot, de convocare a adunării generale a acționarilor, de introducere de chestiuni pe ordinea de zi, de primire de dividende etc.;
- obligația de a înstrăina în termen de trei luni de la data achiziționării acțiunile achiziționate aferente participației calificate deținute.

Redresarea financiară

Legea prevede reguli noi privind procedura de redresare a situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului).

CNPF este competentă și abilitată să decidă aplicarea modalităților de remediere financiară și a măsurile pe care asiguratorii (reasiguratorii) trebuie să le întreprindă în scopul prevenirii stării lor de insolvență și, dacă este posibil, al evitării declanșării procedurii de insolvență.

Legea prevede măsurile care pot fi aplicate asiguratorului (reasiguratorului) de către CNPF.

Intermedierea în asigurări și / sau reasigurări

A fost instituit dreptul persoanelor juridice care practică activitate de leasing de

a avea calitatea de agenți bancassurance.

A fost majorată de la 25.000 la MDL 100.000 valoarea minimă a capitalului social, vărsat în formă bănească, de care trebuie să dispună brokerii de asigurare și / sau de reasigurare.

Alte prevederi

Legea introduce noi sancțiuni:

- avertismentul;
- amendă de până la 20% din capitalul social minim, aplicată brokerului de reasigurare;
- suspendarea sau retragerea calității de persoană cu funcție de răspundere, aprobată în prealabil de către autoritatea de supraveghere;
- suspendarea sau retragerea parțială sau totală a licenței;
- interdicția de a solicita, pentru o perioadă de un an de la data aplicării sancțiunii, o nouă licență în limitele clasei sau claselor de asigurare pentru care licența a fost retrasă.

[Sursa: *Legea nr. 4 din 25 februarie 2016 pentru modificarea și completarea Legii nr. 407 din 2 decembrie 2006 cu privire la

asigurări, Monitorul Oficial Nr. 79-89 din 1 aprilie 2016]

De reținut

Modificările și completările Legii au intrat în vigoare la 1 aprilie 2016.

Asiguratorii (reasiguratorii) și brokerii de asigurare și / sau reasigurare se vor conforma cerințelor noi pentru capitalul social în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a Legii.

Persoanele juridice care dețin participații calificate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) se vor conforma cerințelor de menținere a capitalului propriu (active nete), în termen de 18 luni de la (data intrării în vigoare a Legii).

Persoanele care sunt rezidente în una dintre jurisdicțiile care nu implementează standarde internaționale de transparență și / sau în una dintre țările sau jurisdicțiile cu un grad sporit de risc și care dețin cotă de participare în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) vor înstrăina această cotă în decurs de un an de la data la care respectiva jurisdicție sau țară a fost inclusă în lista jurisdicțiilor aprobate de CNPF.

Să discutăm

Pentru o discuție mai detaliată despre impactul pe care aceste prevederi îl pot avea în cazul dumneavoastră specific, puteți contacta următoarele persoane:



Mihaela Mitroi
Partener
Mihaela.Mitroi@ro.pwc.com



Alexandru Munteanu
Manager, Avocat
Alexandru.Munteanu@ro.pwc.com



Lilia Țapu
Manager
Lilia.Tapu@ro.pwc.com

PricewaterhouseCoopers Moldova
Str. Maria Cibotari, 37
Chișinău, Republica Moldova
Tel.: + (373 22) 25 17 00
Fax: + (373 22) 23 81 20

Prezentul Buletin informativ fiscal este redactat de către departamentul de consultanță juridică și fiscală din cadrul PwC Moldova.

Declinarea responsabilității: Informațiile de mai sus sunt un rezumat al informațiilor recent publicate și nu au scopul de a oferi consultanță într-o anumită privință. PwC își declină orice responsabilitate față de orice persoană cu privire la orice fapt rezultat în urma utilizării informațiilor conținute în aceste publicații.

© 2016 PwC. **Toate drepturile rezervate.** PwC semnifică rețeaua de firme membre ale PwC International Limited (PwCIL). Fiecare dintre acestea este persoană juridică cu statut independent și nu acționează ca agent al PwCIL sau a oricărei alte firme membre. PwCIL nu furnizează niciun fel de servicii clienților. PwCIL nu este responsabilă pentru actele sau omisiunile niciunei alte firme membre și nici nu-și poate exercita controlul sau judecata profesională pentru a le obliga în niciun fel. Nicio firmă membră nu este responsabilă sau răspunzătoare pentru actele sau omisiunile niciunei alte firme membre, nici nu poate să-și exercite controlul asupra altei firme, sau să oblige altă firmă sau PwCIL în vreun fel.