



ПРАВИТЕЛЬСТВО
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

___28 октября 2020 года___

№ __1026р__

г. Тирасполь

О Заключении Правительства
Приднестровской Молдавской Республики
на проект закона Приднестровской Молдавской Республики
«О внесении изменений и дополнений
в некоторые законодательные акты
Приднестровской Молдавской Республики»

В соответствии со статьей 72 Конституции Приднестровской Молдавской Республики, Конституционным законом Приднестровской Молдавской Республики от 30 ноября 2011 года № 224-КЗ-V «О Правительстве Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 11-48):

1. Направить Заключение Правительства Приднестровской Молдавской Республики на проект закона Приднестровской Молдавской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Приднестровской Молдавской Республики» (папка № 1636 (VI)), представленный в качестве законодательной инициативы депутатом Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики Кучеренко Ю.Ю., на рассмотрение в Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики (прилагается).

2. Назначить официальными представителями Правительства Приднестровской Молдавской Республики при рассмотрении данного законопроекта в Верховном Совете Приднестровской Молдавской Республики заместителя Председателя Правительства Приднестровской Молдавской Республики – министра экономического развития Приднестровской Молдавской Республики Оболоника С.А., заместителя председателя Приднестровского республиканского банка Хмеля В.А., начальника Правового управления Приднестровского республиканского банка Оржеховского Е.В.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВИТЕЛЬСТВА



А.МАРТЫНОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Распоряжению Правительства
Приднестровской Молдавской
Республики
от 28 октября 2020 года № 1026р

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Правительства Приднестровской Молдавской Республики
на проект закона Приднестровской Молдавской Республики
«О внесении изменений и дополнений
в некоторые законодательные акты
Приднестровской Молдавской Республики»

Рассмотрев проект закона Приднестровской Молдавской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Приднестровской Молдавской Республики» (папка № 1636 (VI)), представленный в качестве законодательной инициативы депутатом Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики Кучеренко Ю.Ю., Правительство Приднестровской Молдавской Республики полагает возможным его принятие с учетом следующих замечаний:

1. Согласно части второй пункта 4 статьи 7 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 21 января 2008 года № 392-3-IV «Об организации страхового дела» (САЗ 08-3) (далее – Закон «Об организации страхового дела») в редакции законопроекта в случае, если размер участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 50 процентов (квота), орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным юридическим лицам или имеющим долю иностранных юридических или физических лиц в своем уставном капитале более 49 процентов.

Вместе с тем положения проекта закона не предусматривают порядок прекращения выдачи лицензий органом страхового надзора и тем самым не определяются основные критерии для создания механизма реализации указанной нормы, что может повлечь нарушение подпункта «з» статьи 2 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2002 года № 123-3-III «Об актах законодательства Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 02-19) (далее – Закон «Об актах законодательства»). В связи с этим Правительство Приднестровской Молдавской Республики предлагает пункт 4 статьи 7 Закона «Об организации страхового дела» в редакции законопроекта изложить в следующей редакции:

«4. Страховые организации, являющиеся дочерними организациями по отношению к иностранным юридическим лицам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных юридических и (или) физических лиц

в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Приднестровской Молдавской Республике деятельность по страхованию жизни, обязательному страхованию, обязательному государственному страхованию, имущественному страхованию, связанному с осуществлением поставок или выполнением работ для государственных нужд, а также по страхованию имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

В случае если размер участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 50 процентов (квота), орган страхового надзора выносит решение о прекращении выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным юридическим лицам (основным организациям) или имеющим долю иностранных юридических и (или) физических лиц в своем уставном капитале более 49 процентов.

Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций рассчитывается органом страхового надзора ежегодно в установленном им порядке.

Орган страхового надзора размещает на своем официальном сайте в глобальной сети Интернет информацию о размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, а также решения о введении или прекращении ограничений на иностранные инвестиции, предусмотренные частью второй и шестой настоящего пункта (о прекращении или возобновлении выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности, о прекращении или возобновлении выдачи предварительных разрешений).

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных юридических лиц и (или) их дочерних обществ, а также иностранных физических лиц, на отчуждение в пользу иностранных юридических и (или) физических лиц (в том числе на продажу иностранным юридическим и (или) физическим лицам) своих акций (долей в уставном капитале), а акционеры (участники), являющиеся резидентами Приднестровской Молдавской Республики, обязаны получить предварительное разрешение органа страхового надзора на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных юридических лиц и (или) их дочерних обществ, а также иностранных физических лиц.

Если установленный настоящим пунктом размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций будет превышен, орган страхового надзора отказывает в предварительном разрешении страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или

имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов либо становящимся таковыми в результате указанных сделок.

Оплата иностранными юридическими или физическими лицами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций производится исключительно в денежной форме.

Порядок введения и прекращения ограничений на иностранные инвестиции, получения предварительного разрешения устанавливается нормативным правовым актом органа страхового надзора».

2. Пункт 6 статьи 7 Закона «Об организации страхового дела» в редакции законопроекта предусматривает перечень сведений, в обязательном порядке размещаемых страховщиком на его сайте в глобальной сети Интернет, при этом подпункт «в» указанного пункта содержит указание на необходимость размещения сведений о правоустанавливающих документах, включая сведения о государственном регистрационном номере, а также сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия.

Учитывая, что применение термина «правоустанавливающие» документы в отношении юридического лица законодательством Приднестровской Молдавской Республики не предусмотрено, и для правоприменителя не представляется возможным определить, какие именно сведения о лицензии кроме срока ее действия подлежат опубликованию, Правительство Приднестровской Молдавской Республики предлагает подпункт «в» пункта 6 статьи 7 Закона «Об организации страхового дела» в редакции законопроекта изложить в следующей редакции:

«в) сведения учредительных документов страховщика и документа, подтверждающего его создание (место нахождения, регистрационный номер свидетельства о государственной регистрации организации в качестве юридического лица и дата государственной регистрации, номер и серия свидетельства о регистрации, дата регистрации уполномоченным органом устава и (или) учредительного договора, дата регистрации изменений в устав, размер уставного капитала), сведения о лицензии страховщика (серия, номер, дата выдачи и срок действия лицензии), а также сканированная копия свидетельства о регистрации юридического лица, бланка лицензии)».

При этом в подпунктах «а»-«ж» и частично в подпункте «з» «иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Приднестровской Молдавской Республики» приводятся требования, обязательные к размещению страховщиком и подлежащие контролю со стороны надзорного органа, тогда как подпункт «з» частично определяет вид информации, подлежащей размещению на сайте страховщика по его усмотрению, необходимой исключительно ему, необходимость опубликования которой вытекает из обычаев делового оборота.

Однако указанное разграничение не следует из содержания данной нормы. В связи с этим необходимо внести соответствующее дополнение в структуру пункта 6 статьи 7 Закона «Об организации страхового дела» или изложить подпункт «з» в следующей редакции:

«з) иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Приднестровской Молдавской Республики, или определяется по усмотрению страховщика на основании обычаев делового оборота».

3. В соответствии с частью третьей пункта 1 статьи 9 Закона «Об организации страхового дела» в редакции законопроекта контроль за деятельностью страховых агентов осуществляет страховщик.

Вместе с тем положения законопроекта не регламентируют порядок осуществления такого контроля, что нарушает принцип обязательности создания механизмов реализации нормативных правовых актов в соответствии с подпунктом «з» статьи 2 Закона «Об актах законодательства», в связи с чем Правительство Приднестровской Молдавской Республики предлагает часть третью пункта 1 статьи 9 Закона «Об организации страхового дела» в редакции законопроекта изложить в следующей редакции:

«Контроль за деятельностью страховых агентов осуществляет страховщик, в том числе путем проведения проверок их деятельности и представляемой ими отчетности об обеспечении сохранности и использовании бланков страховых полисов, сертификатов, обеспечении сохранности денежных средств, полученных от страхователей, и исполнения иных полномочий».

4. Проектом закона предложено внести изменения в статью 10 Закона «Об организации страхового дела» в части регламентации актуарной деятельности. Указанные изменения могут быть приняты в предложенной редакции, однако в настоящее время органом страхового надзора при регулировании страховой деятельности выявлен пробел в действующем законодательстве Приднестровской Молдавской Республики, а именно – отсутствие понятия «актуарная деятельность», что затрудняет осуществление регулирования таковой.

Учитывая изложенное, внесение предложенных проектом закона изменений в области регулирования актуарной деятельности без введения при этом самого понятия «актуарная деятельность» является недостаточным, в связи с чем Правительство Приднестровской Молдавской Республики предлагает пункт 11 статьи 1 законопроекта изложить в следующей редакции:

«Пункты 1 и 2 статьи 10 изложить в следующей редакции:

«1. Страховые актуарии – физические лица, постоянно проживающие на территории Приднестровской Молдавской Республики, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на профессиональной основе на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком актуарную деятельность, а также в случаях, установленных настоящим Законом, по поручению органа страхового надзора.

2. Актуарная деятельность – деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками страховщика, осуществляемая страховым

актуарием. Результатами актуарной деятельности являются актуарное заключение, актуарные расчеты.

Актуарная деятельность на территории Приднестровской Молдавской Республики осуществляется в соответствии с настоящим Законом и нормативными актами органа страхового надзора».

5. Учитывая наличие в представленном проекте закона положений об изменении пункта 1 статьи 19 Закона «Об организации страхового дела», Правительство Приднестровской Молдавской Республики предлагает внести изменения, направленные на уточнение видов гарантий финансовой устойчивости, изложив пункт 1 статьи 19 Закона «Об организации страхового дела» в следующей редакции:

«1. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:

- а) экономически обоснованные страховые тарифы;
- б) сформированные страховые резервы;
- в) средства страховых резервов, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования;
- г) собственные средства (капитал);
- д) перестрахование.

Страховые резервы и собственные средства (капитал) страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности».

Необходимость разделения указанных видов обусловлена тем, что под сформированными страховыми резервами понимаются обязательства страховщика перед страхователями по предстоящим страховым выплатам, а средства страховых резервов – это активы, в которые инвестированы страховые резервы с целью обеспечения возможности осуществления страховых выплат, при этом каждый из указанных показателей является самостоятельной гарантией обеспечения финансовой устойчивости.

Указанное разграничение закреплено также действующей редакцией пункта 1 статьи 20 Закона «Об организации страхового дела», согласно которому для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики на основании актуарных расчетов определяют выраженную в денежной форме величину страховых резервов (формируют страховые резервы) и обеспечивают их активами (средствами страховых резервов). Средств страховых резервов должно быть достаточно для исполнения обязательств страховщиков по осуществлению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, по перестрахованию и исполнения иных действий по обслуживанию указанных обязательств.

Таким образом, согласно данной норме определено существование двух самостоятельных финансовых показателей – рассчитанный (сформированный) размер страхового резерва (размер обязательства страховщика)

и инвестированные в соответствии с установленным порядком активы, обеспечивающие данные обязательства (средства страховых резервов).

6. В связи с отсутствием порядка взаимодействия между органом страхового надзора и страхового актуария при привлечении последнего к обязательным проверкам страховых компаний предлагаем часть восьмую пункта 2 статьи 19 Закона «Об организации страхового дела» в редакции пункта 19 статьи 1 законопроекта изложить в следующей редакции:

«При проведении оценки активов и пассивов страховой организации орган страхового надзора вправе привлекать страхового актуария, а также независимого оценщика в порядке, предусмотренном нормативным актом об актуарной деятельности, принятым органом страхового надзора, и действующим законодательством в сфере оценочной деятельности соответственно».

7. Пунктом 25 статьи 1 проекта закона предложено дополнить статью 20 Закона «Об организации страхового дела» новой частью.

В соответствии с положениями статьи 18 Закона «Об актах законодательства» статья правового акта может состоять из пунктов, нумеруемых в пределах данной статьи арабскими цифрами с точкой. Статья (пункт) правового акта, пункт статьи правового акта начинаются с абзацного отступа и могут включать части, образуемые одним абзацем или несколькими абзацами одного предложения. Таким образом, возможность включения такого структурного элемента, как «часть», предусмотрена как для статьи, так и для пункта. При этом части статей (пунктов) или пунктов статей не имеют порядковых номеров.

Вместе с тем действующая редакция статьи 20 Закона «Об организации страхового дела» состоит из пунктов. В данной связи необходимо либо конкретизировать, в какой из пунктов указанной статьи подлежит внесение данного дополнения, либо оформить данное дополнение в качестве нового пункта.

Однако, в целях сохранения последовательности структурных элементов статьи правового акта, предлагаем обличить содержание нормы указанного структурного элемента проекта закона в форму нового пункта статьи 20 с его нумерацией в пределах данной статьи арабской цифрой 9.

8. Проектом закона предложено дополнить Закон «Об организации страхового дела» статьей 27-1, устанавливающей основания для отказа соискателю лицензии в выдаче лицензий органом страхового надзора.

Так, в соответствии с подпунктом «е» предлагаемой нормы основанием для отказа в выдаче лицензии является введение одной из процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) (в том числе преднамеренное или фиктивное банкротство) субъекта страхового дела – юридического лица по вине учредителя соискателя лицензии.

Учитывая подверженность рынка финансовых услуг Приднестровской Молдавской Республики серьезным рискам политического и экономического характера, кроме того, как показывает практика, уход участников рынка

финансовых услуг в большей степени связан с недобросовестными действиями учредителей, полагаем, что допуск к осуществлению таких видов деятельности должен сопровождаться повышенными требованиями, в том числе и в части отсутствия начатых процессов о несостоятельности (банкротстве) в отношении собственника соискателя лицензии.

В связи с изложенным, а также руководствуясь целью организации страхового дела, согласно пункту 1 статьи 3 Закона «Об организации страхового дела» предлагаем подпункт «е» пункта 1 статьи 27-1 проекта закона изложить в следующей редакции:

«е) введение одной из процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) (в том числе в случае преднамеренного или фиктивного банкротства) в отношении субъекта страхового дела – юридического лица, в состав органов управления которого входит учредитель соискателя лицензии».

9. Предложенное проектом закона дополнение Закона «Об организации страхового дела» статьей 28-1 необходимо откорректировать, так как в пункте 3 после числового значения «10» указана расшифровка «(пяти)», несоответствующая данному числовому значению.

10. Согласно подпункту «б» пункта 2 статьи 29 Закона «Об организации страхового дела» в редакции законопроекта орган страхового надзора вправе обратиться в суд с заявлением об аннулировании лицензии в случае, если страховой организацией в течение 3 (трех) месяцев со дня приостановления действия лицензии по основанию, предусмотренному пунктом 3 статьи 28-1 указанного Закона, не восстановлено членство в профессиональном объединении страховщиков.

При этом пункт 3 статьи 28-1 Закона «Об организации страхового дела» в редакции законопроекта регламентирует порядок опубликования и вступления в силу решения о приостановлении лицензии, а также направление его копии в орган, уполномоченный на формирование и ведение единого реестра лицензий, и не содержит оснований для приостановления лицензии.

В то же время пункт 1 статьи 28-1 Закона «Об организации страхового дела» в редакции законопроекта предусматривает последствием исключения страховщика из профессионального объединения принятие органом страхового надзора такой меры реагирования, как ограничение действия лицензии, а не ее приостановление.

На основании вышеизложенного Правительство Приднестровской Молдавской Республики предлагает подпункт «б» пункта 2 статьи 29 Закона «Об организации страхового дела» в редакции законопроекта изложить в следующей редакции:

«б) если страховой организацией в течение 3 (трех) месяцев со дня ограничения действия лицензии по основанию, предусмотренному пунктом 1 статьи 28-1 настоящего Закона, не восстановлено членство в профессиональном объединении страховщиков».

11. В соответствии с подпунктом «е» статьи 5 Закона «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» в редакции законопроекта центральный банк утверждает положение о лицензировании деятельности кредитных организаций.

При этом в статье 18 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 10 июля 2002 года № 151-3-III «О лицензировании отдельных видов деятельности» (САЗ 02-28), определяющей исчерпывающий перечень лицензируемых видов деятельности, не содержится такой вид деятельности, как «деятельность кредитных организаций».

В данной связи Правительство Приднестровской Молдавской Республики считает необходимым пункт 2 статьи 2 законопроекта изложить в следующей редакции:

«2. Подпункт «е» статьи 5 изложить в следующей редакции:

«е) принимает решение о регистрации кредитных организаций, а также осуществляет лицензирование их деятельности, разрабатывает и утверждает положение о порядке регистрации и лицензирования банковской деятельности».

12. В статье 5 проекта закона предложено установление обязательного переоформления лицензии на право осуществления страховой деятельности в срок до 1 июля 2020 года. Принимая во внимание, что предложенный автором срок истек, считаем необходимым осуществить его корректировку.

Кроме того, в соответствии со статьей 6 законопроекта предусмотрено вступление в силу законодательного акта, содержащего предлагаемые законопроектом нормы, со дня, следующего за днем официального опубликования, что не позволит соответствующим субъектам адаптироваться к предлагаемым нормам и может повлечь для таких лиц негативные последствия (в частности, привлечение к административной ответственности), в связи с чем срок вступления законодательного акта в силу должен быть определен более поздней датой по отношению ко дню его принятия.