



**НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМИССИЯ
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении Регламента о требованиях к Программе перестрахования страховщика, правилах заключения договоров перестрахования и условиях утверждения уровня собственного удержания страховщика

№ 30/12 от 13.06.2023

(в силу 27.06.2023)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 216-219 ст. 621 от 27.06.2023

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

Министерство юстиции

№ 1802 от 22 июня 2023 г.

Министр _____ Вероника МИХАЙЛОВ - МОРАРУ

На основании части (6) и части (12) статьи 96 Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 129 - 133, статья 229) Национальная комиссия по финансовому рынку

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о требованиях к Программе перестрахования страховщика, правилах заключения договоров перестрахования и условиях утверждения уровня собственного удержания страховщика (прилагается).

2. Признать утратившим силу Постановление Национальной комиссии по финансовому рынку об утверждении Положения о требованиях к программе перестрахования страховщика и правилах заключения договоров перестрахования № 17/6/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 181 – 189, статья 1024), зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1221 от 23.05.2017 г.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

Думитру БУДИЯНСКИ

№ 30/12. Кишинэу, 13 июня 2023 г.

Утвержден
Постановлением Национальной комиссии
по финансовому рынку
№ 30/12 от 13.06.2023 г.

РЕГЛАМЕНТ

о требованиях к программе перестрахования страховщика, правилах заключения договоров перестрахования и условиях утверждения уровня собственного удержания страховщика

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент о требованиях к программе перестрахования страховщика, правилах заключения договоров перестрахования и условиях утверждения уровня собственного удержания страховщика (далее – Регламент) устанавливает требования к программе перестрахования страховщика, правила, которым необходимо следовать при заключении договора перестрахования, а также условия утверждения уровня собственного удержания страховщика.

2. В целях настоящего Регламента используются понятия, определенные Законом о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022 (далее - Закон № 92/2022), а также следующие определения:

комиссионное вознаграждение за перестрахование – вознаграждение, выплачиваемое перестраховщиком перестрахователю за передачу рисков в перестрахование.

договор перестрахования – соглашение между двумя или более сторонами, названными "перестраховщик" и "перестрахователь", согласно которому перестраховщик принимает часть подписанных рисков перестрахователя взамен суммы, названной "перестраховочной премией" (установленной в данном договоре), за которую он обязуется выплатить последнему соответствующее возмещение в случае наступления риска (рисков) согласно оговоренным в договоре условиям;

излишек – сумма риска, передаваемая в перестрахование (часть стоимости риска, превышающая собственное удержание);

перестраховочная премия – сумма, которую перестрахователь обязан выплатить за предлагаемое перестраховщиком перестрахование рисков, в соответствии с договором перестрахования;

факультативное перестрахование – частичное или полное перестрахование одного риска, связанного с одним страховым полисом, при этом цессия согласовывается отдельно, когда и перестраховщик, и перестрахователь имеют возможность принять или отклонить любые воздействия друг друга;

обязательное перестрахование - перестрахование некоторых категорий рисков, указанных в договоре страхования, в установленных пропорциях и лимитах, когда отбор рисков сторонами не является возможным, перестрахователь обязан уступить подписанные риски независимо от их характера;

непропорциональное перестрахование "эксцедент убытка" – перестрахование, в котором перестраховщик возмещает перестрахователю стоимость понесенных убытков в сумме, превышающей обусловленный лимит собственного удержания;

непропорциональное перестрахование "эксцедент убыточности" – перестрахование, в котором ответственность перестрахователя лимитируется до определенного уровня убыточности, с передачей в перестрахование только той части, которая превышает ранее установленный процентный уровень объема премий. Таким образом, перестраховщик покрывает ущерб только если его общий уровень в определенном для страховщика году превышает установленную сумму;

пропорциональное перестрахование "доля участия" – перестрахование, в котором перестраховщик принимает в перестрахование определенную долю в каждом риске принятого перестрахователем (цедент) по полисам прямого страхования, покрывая все убытки в той же пропорции согласно прямым премиям, но без комиссионных за перестрахование;

пропорциональное перестрахование "эксцедент суммы" – перестрахование, в котором перестраховщик дает согласие на принятие части риска, страховая сумма которого превышает лимит собственного удержания;

географическая зона – действенное положение договора страхования, которое указывает территорию распространения перестраховочной защиты.

Глава II

ТРЕБОВАНИЯ К ПРОГРАММЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ СТРАХОВЩИКА. ПРАВИЛА ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

3. Программа перестрахования страховщика должна основываться на соблюдении пруденциальных требований, предусмотренных законодательством, адекватности программы перестрахования профилю рисков страховщика, недопущении концентрации рисков, а также эффективной передаче рисков.

4. Страховщик обязан принять и внедрить эффективную программу перестрахования на каждый финансовый год. Программа перестрахования страховщика должна соответствовать его политике андеррайтинга. Актуарий страховщика должен выразить свое мнение относительно правильности договоров перестрахования в соответствии с программой перестрахования. Заключение актуария будет приложено к программе перестрахования.

5. Страховщик пересматривает Программу перестрахования, а также политики андеррайтинга в одном из следующих случаев:

1) если принятые риски недостаточно покрываются перестрахованием; или

2) если перестраховщик регистрирует понижение в классификации рейтинговых агентств (ниже уровня, установленного в части (8) статьи 96 Закона № 92/2022) в рамках двух последовательных классификаций; или

3) если коэффициент покрытия требования капитала для обеспечения платежеспособности (SCR) приемлемыми собственными средствами перестраховщика-нерезидента, включенного в программу перестрахования страховщика, рассчитанный в соответствии с режимом Solvency II Европейского Союза (ЕС), падает ниже 120%.

6. Программа перестрахования должна соответствовать требованиям перестрахования, определенными и задокументированными в стратегии управления перестрахованием (в зависимости от политики андеррайтинга), утвержденной советом общества страховщика, которая должна включать как минимум:

1) метод мониторинга Программ перестрахования (наличие внутренней системы отчетности и контроля).

2) описание системы внутреннего контроля рисков и ее реализации лицами, выполняющими ключевые должности (должности внутреннего аудита и должность управления рисками), которые обеспечивают постоянное соответствие Программы перестрахования со Стратегией перестрахования, утвержденной органом управления

7. При разработке и принятии Программы перестрахования, органы управления страховщика должны убедиться, что выполняются и соблюдаются все законодательные и нормативные требования, касающиеся деятельности страховщика и его потребностей в перестраховании, и установят точный размер максимального собственного удержания, который поддерживается на определенном уровне, и максимальный уровень обязательной перестраховочной защиты, которую страховщик может получить от выбранных перестраховщиков.

Органы управления страховщика должны разработать и контролировать Программу перестрахования, включающую в обязательном порядке способы

реализации стратегий деятельности, таким образом, чтобы постоянно обеспечивать следующее:

- 1) наличие условий страхования по принятым классам страхования и совокупные воздействия для покрытия рисков, принятых по классам страхования;
- 2) установление пределов страховых сумм по классам страхования, которые станут предметом обязательного перестрахования;
- 3) установление критериев отбора факультативного перестрахования;
- 4) оптимизация и мониторинг расходов на перестрахование;
- 5) принципы управления риском ликвидности в случае несвоевременного компенсирования возмещений перестраховщиком;
- 6) принципы управления рисками контрагента в случае неисполнения договорных обязательств перестраховщиком.
- 7) эффективная организация управления перестраховочной деятельностью.

8. Принятая страховщиком Программа перестрахования должна включать, как минимум, следующую информацию:

- 1) общий объем ответственности страховщика, покрываемый Программой перестрахования; описание структуры Программы перестрахования, используемой для покрытия риска страховщика – например, обязательное или факультативное покрытие, пропорциональное или непропорциональное, а также размер каждого уровня покрытия; доля каждого отдельного перестраховщика в каждом уровне перестраховочной защиты и количество обновлений;
- 2) качественные и количественные критерии, послужившие основой для выбора форм перестрахования;
- 3) механизмы управления и контроля рисками (концентрация, кредит, ликвидность, операционный, рыночный, андеррайтинг), определенные в статье 4 Закона № 92/2022, которые исходят от перестраховочной деятельности;
- 4) критерии выбора перестраховщиков, минимально допустимый кредитный рейтинг, действующий рынок, применимая юрисдикция;
- 5) критерии выбора перестраховочных брокеров, операционный рынок, применимая юрисдикция, в том числе процедуры оценки их безопасности;
- 6) описание выбранных перестраховщиков с указанием рейтинга, в зависимости от случая, по оценке рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch-IBCA, AM BEST или Moody's или с указанием данных о ставке SCR в случае перестраховщиков, авторизованных в странах ЕС или в рамках Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), на которых распространяется режим Solvency II и данные об их финансовой отчетности, опыт работы на рынке за последние два года, страна резиденция;
- 7) обозначение рисков и/или групп уступаемых рисков по видам страхования, входящим в категорию "общее страхование" и/или "страхование жизни";
- 8) уровень собственного удержания по каждому классу и/или виду страхования;
- 9) суммы, переданные в перестрахование по каждому классу и/или виду страхования, в зависимости от обстоятельств;
- 10) географическая зона, согласно договору перестрахования;
- 11) порядок контроля и учета заявленных убытков и взысканных сумм, ответственность за которые несут перестраховщики.

9. Программа перестрахования страховщика и условия перестрахования должны быть совместимы с характером, масштабом и сложностью осуществляемой деятельности, соответствовать его бизнес-целям и стратегии и отражать общий аппетит страховщика к риску.

10. Страховщик или перестраховщик удерживает часть риска в собственном удержании в соответствии со своими финансовыми возможностями и объемом своей деятельности.

11. Цессия страховщиком или перестраховщиком–резидентом Республики Молдова перестраховочных рисков за пределами ее территории может осуществляться непосредственно перестраховщику–нерезиденту Республики Молдова, если последний является авторизованным и контролируемым перестраховщиком в государстве, резидентом которого является. Цессия страховщиком или перестраховщиком–резидентом Республики Молдова перестраховочных рисков указанному перестраховщику–нерезиденту Республики Молдова может осуществляться через перестраховочного брокера–нерезидента или резидента Республики Молдова. Перестраховщики, которые предлагают перестраховочное покрытие страховщикам из Республики Молдова, должны иметь кредитный рейтинг по долгосрочным займам в иностранной валюте не ниже ВВВ+ или его эквивалент, назначенный/подтвержденный в течение последнего года до даты предоставления Программы по перестрахованию по оценке рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch-IBCA, AM BEST или Moody's.

12. Отчеты о платежеспособности используются для неоцененных перестраховщиков, авторизованных в государствах, на которые распространяется режим ЕС Solvency II в государстве–члене ЕС или государстве–члене ОЭСР. В этом случае размер маржи платежеспособности перестраховщика должен составлять не менее 120%. Отчет о платежеспособности используется за последний период управления до даты заключения договора перестрахования для перестраховочных обществ, не имеющих кредитного рейтинга от классификационных агентств, указанных в пункте 11, но лицензированных и контролируемых режимами надзора, эквивалентными Solvency II Европейского Союза. Орган надзора может запросить у страховщика отчет о платежеспособности перестраховщика, в качестве доказательства выполнения требований настоящего Регламента.

13. При цессии и ретроцессии рисков напрямую или через перестраховочных брокеров конечный перестраховщик должен соблюдать требования настоящего Регламента и Закона № 92/2022. Страховщик должен располагать данными и информацией, относящейся к конечному перестраховщику, в том числе аудированные отчеты, относящиеся к финансовой отчетности, как минимум за последние 2 года, и представлять их по требованию органа надзора.

14. Страховщик должен иметь адекватную систему внутреннего контроля и отчетности, которая гарантирует, что страхование рисков или передача в перестрахование осуществляется в соответствии с его адекватной, безопасной и достаточной политикой перестрахования, не нарушен максимальный лимит ответственности страховщика по застрахованному риску, требования по перестрахованию оформлены надлежащим образом и осуществляется своевременный сбор возмещений от перестраховщиков.

Глава III

ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ. ОТЧЕТНОСТЬ

15. Орган надзора утверждает уровень собственного удержания ежегодно, по запросу страховщика, поданному до 1 ноября года, предшествующего отчетному периоду, с обязательным приложением следующих документов:

1) Методология определения собственного удержания, подписанная руководителем исполнительного органа и руководителем службы управления рисками, основанная на:

а) описании метода оценки единичного страхового риска;

b) значении максимального лимита ответственности страховщика по одному застрахованному риску.

2) Программа перестрахования страховщика, с приложением заключения актуария относительно правильности договоров перестрахования.

16. Оценка органом надзора Программы перестрахования страховщика основана на ряде факторов, в том числе на:

1) структуре Программы, включая любые альтернативные механизмы передачи риска;

2) доле переданного риска, таким образом, чтобы оставшиеся чистые риски были пропорциональны финансовым ресурсам страховщика и аппетиту риска;

3) годовые финансовые отчеты и историческая информация о выплаченных возмещениях со ссылкой на соответствующих перестраховщиков (как в нормальных, так и в стрессовых условиях);

4) уровни подверженности одному перестраховщику или различным перестраховщикам, входящим в одну и ту же группу;

5) соблюдение перестраховщиком требований Закона № 92/2022 и настоящего Регламента.

17. В течение 30 дней с даты получения полного комплекта документов, указанных в пункте 15, орган надзора, в зависимости от обстоятельств, утверждает или отказывает в утверждении годового уровня удержания.

18. Если в ходе рассмотрения заявления и представленных документов произошли изменения или новые обстоятельства, страховщик обязан сообщить об этом в надзорный орган и представить в связи с этим соответствующие измененные документы.

19. В случае, если представленные документы или сведения недостаточны для принятия решения об утверждении уровня собственного удержания, ежегодно орган надзора может запрашивать необходимые документы и информации, в том числе у других лиц или органов, в той мере, в какой эти сведения необходимы для получения утверждения, предусмотренного настоящим Регламентом.

20. В случаях, указанных в пунктах 18 и 19, а также в случае необходимости запроса дополнительной информации, срок, установленный в пункте 17, может быть продлен или приостановлен на срок, определяемый органом надзора, с уведомлением страховщика. В случае непредставления в срок, установленный органом надзора, дополнительных документов и сведений, запрошенных у страховщика, орган надзора прекращает процедуру рассмотрения заявления, уведомляя об этом страховщика в течение не более 10 рабочих дней со дня истечения срока для укомплектования пакета документов.

21. Орган надзора отказывает в утверждении уровня собственного удержания ежегодно, с указанием причин отказа, в случае если:

a) в результате оценки всех имеющихся у органа надзора обстоятельств и информации в отношении уровня самоудержания, орган надзора решает, что не выполняются требования, предусмотренные Законом № 92/2022 и настоящим Регламентом; и/или

b) была предоставлена неполная, ошибочная или ложная информация.

22. Страховщик обязан пересмотреть Программу перестрахования при выявлении им несоответствий между целями и стратегиями и Программой перестрахования, с момента, когда ему стало известно, что перестраховщик более не соответствует требованиям настоящего Регламента, а также в случаях, предусмотренных в пункте 5, в том числе при несоблюдении положений пунктов 6 и 8.

23. Орган надзора может потребовать пересмотра Программы перестрахования и/или Методологии определения собственного удержания в

течение отчетного года в случае нарушения положений Закона № 92/2022 или настоящего Регламента.

24. В случае пересмотра Программы перестрахования в условиях пункта 22 и пункта 23, а также в случаях изменения страховщиком Методологии определения собственного удержания и/или Программы перестрахования, представленной на утверждение уровня собственного удержания, страховщик обязан повторно запросить выдачу разрешения на утверждение собственного удержания в условиях настоящего Регламента.

25. При появлении существенных изменений в Программе перестрахования или с момента, когда стало известно о том, что перестраховщик более не соответствует требованиям настоящего Регламента относительно внесения изменений в договоры перестрахования, страховщики в течение 10 рабочих дней обязаны предоставить в орган надзора документы и сведения, подтверждающие указанные изменения.

26. Страховщик осуществляет контроль и уведомляет орган надзора в течение 10 рабочих дней с момента установления ситуаций, при которых:

а) доля перестраховщиков в общих технических резервах страховщика превышает 70 %, и/или

б) доля крупнейшего перестраховщика превышает 30 % технических резервов страховщиков.

27. Каждый страховщик обязан представлять в орган надзора Отчет о договорах с перестраховщиками-резидентами и нерезидентами по форме и в порядке, установленными приложением к настоящему Регламенту, один раз в полугодие, до 25 августа и, соответственно, до 25 февраля года, следующего за отчетным годом, в электронном виде или на бумажном носителе.

Приложение № 1
к Регламенту о требованиях к Программе перестрахования
страховщика и правилах заключения договоров
перестрахования и условия утверждения уровня
собственного удержания страховщика

ОТЧЕТ
о договорах с перестраховщиками резидентами и нерезидентами
на период 01.01.20__ – 31.12.20__

№	Наименование перестраховщика, которм у был и передан	Юридический адрес перестраховщика (страна), почтовый адрес, телефон, адрес	Рейтинговое агентство, адрес веб-страницы, Рейтинг, определенный рейтинг	Прямой договор страхования	Вид договора перестрахования, № и дата договора	Формы методов перестрахования	Уступки по каждому договору	Соотношение между перестрахованным и премиями	Комиссионные за перестрахование, леев (по классам страхования)	Ущерб, возмещенный перестрахователем (по каждому договору)	Ущерб, возмещенный утвержденными и урегулированными по прямому
---	--	--	--	----------------------------	---	-------------------------------	-----------------------------	---	--	--	--

	ы рис ки, дата реги стра ции в стра не про исхо - жде ния, № и дата лиц ензи и	элект ронно й почт ы	ГОВЫ ми агенс твами								по пря мом у стра хо вани ю	вани я)) в отче тном пери оде	догов ору страх овани я, (по каждо му догов ору) в отчет ном перио де	
				№ и дат а дого вора	Стра хова я сумм а, леев	На чис - лен ная бру тто - пре ми я, лее в	Кл асс стр ахо - ван ия								Стра хова я сумм а, перед анна я в перес тра хова ние леев
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
T ot al															

Примечание: В случае если данные, включенные в настоящем Отчете, не соответствуют данным, отраженным в Специализированных/ статистических отчетах, страховщик должен представить пояснительную записку, которая должна содержать обоснованное аргументирование элементов, приведших к несоответствию данных

Исполнительный орган страховщика _____

Дата _____ 20__

ИНСТРУКЦИЯ
о порядке заполнения Отчета по договорам с перестраховщиками
резидентами и нерезидентами за период
01.01.20__ - 31.12.20__

1. В графах 1, 2 и 3 указать данные перестраховщика (в том числе с указанием посредника, в зависимости от случая), согласно запрошенной информации в соответствующих графах.

2. В графах 4, 5, 6 и 7 указать информацию о прямом договоре страхования: номер и дата договора, страховая сумма, начисленная брутто-премия, без учета стоимости при расторжении договоров и класс страхования.

3. В графах 8 и 9 указать информацию о видах страхования (факультативное, обязательное, в виде соглашения (treaty) перестрахование по генеральному договору, номер и дата договора, формы и методы перестрахования (пропорциональное ("доля участия" или "эксцедент суммы"), непропорциональное ("эксцедент убытка" или "эксцедент убыточности") и др.).

4. В графах 10 и 11 указать цессии по каждому договору (страховая сумма, переданная в перестрахование/начисленная брутто-премия, переданная в перестрахование в отчетном периоде, согласно соответствующим бухгалтерским записям).

5. В графе 12 указать соотношение между переданными премиями и премиями по прямому страхованию по каждому договору.

6. В графах 13 и 14 указать комиссионные за перестрахование (по классам страхования) и ущерб, возмещенный перестрахователем (по каждому договору) в отчетном периоде, согласно соответствующим бухгалтерским записям, с разделением комиссионных и ущерба, возмещенного в отчетном периоде по договорам предыдущих периодов.

7. В графе 15 указывается утвержденный и урегулированный ущерб по прямому договору страхования (по каждому договору) в отчетном периоде по данным бухгалтерского учета.