

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

№ 124  
от 28-05-2025

### **об утверждении Регламента о составлении и опубликовании Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности страховых или перестраховочных обществ**

Опубликован : 03-06-2025 в Monitorul Oficial № 293-296 статья № 407

UE

На основании положений части (2) ст. 25, п. b) части (1) ст. 44, частей (1) и (6) ст. 50 Закона о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022, № 129-133, ст.229) Исполнительный комитет Национального банка Молдовы ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о составлении и опубликовании Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности страховых или перестраховочных обществ, согласно приложению.

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

3. В отступление от пункта 52 регламента, указанного в пункте 1, первое опубликование Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности согласно регламенту, указанному в пункте 1, будет осуществлено по состоянию на 31 декабря 2024 года до 30 сентября 2025.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА**

**Анка-Дана ДРАГУ**

№ 124. Кишинэу, 28 мая 2025 г.

Утвержден  
Постановлением Исполнительного комитета  
Национального банка Молдовы  
№ 124 от 28 мая 2025

**РЕГЛАМЕНТ**  
**о составлении и опубликовании Отчета**  
**о платежеспособности и финансовой**  
**стабильности страховых или**  
**перестраховочных обществ**

Настоящий Регламент:

- частично перекладывает (перекладывает ст. 290 - ст. 295 (4), ст. 295 (6) – ст. 297 (2), ст. 297 (5) - ст. 298, ст. 300 - ст. 301 (3), ст. 301 (5) – ст. 302 и Приложение XX) делегированного Регламента (ЕС) 2015/35 Комиссии от 10 октября 2014 дополняющий Директиву 2009/138/CE Европейского Парламента и Совета в отношении доступа к деятельности и осуществления страховой и перестраховочной деятельности (Solvency II), опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 12/1 от 17.01.2015 CE-LEX: 32015R0035, с последними изменениями, внесенными делегированным Регламентом (ЕС) 2021/1256 Комиссии от 21 апреля 2021 относительно интеграции рисков устойчивого развития в управлении страховыми и перестраховочными обществами;

- частично перекладывает (перекладывает Руководства 1 - 10, 12, 30 – 32, 36 – 37) Руководство EIOPA-BoS № 15/109 об отчетности и публикации информации.

**Глава I**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Регламент о составлении и опубликовании Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности страховыми или перестраховочными обществами (далее - *Регламент*) устанавливает требования к структуре и содержанию отчета о платежеспособности и финансовой стабильности, публикуемого страховыми или перестраховочными обществами (далее – *общества*) и представляемого в Национальный банк Молдовы, сроки, способы его опубликования и представления.

2. Термины и выражения, используемые в Регламенте, имеют значения, предусмотренные Законом о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022 (далее – *Закон № 92/2022*).

3. Для целей настоящего регламента под «обществом» понимается страховое общество или перестраховочное общество с центральным офисом в Республике Молдова, а также отделение страхового или перестраховочного общества из третьего государства.

**Глава II**

**ОТЧЕТ О ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ**  
**И ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ**

*Часть 1*

### *Структура и содержание*

4. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности составляется и соответствует структуре, представленной в приложении, и обнаруживает информацию, указанную в пунктах 9 - 41.

5. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности содержит количественную и качественную информацию в текстовой форме, дополненную при необходимости количественными формами.

6. Процедуры раскрытия информации, которые должны быть предусмотрены в обществе в соответствии с положениями нормативной базы, связанной с системой управления общества, включают в себя, по меньшей мере, следующее:

6.1. определение лиц/функций, ответственных за разработку и пересмотр любых форм отчетности и публикуемой информации;

6.2. процессы выполнения требований к публикации;

6.3. объяснение процессов и мер контроля для обеспечения надежности, полноты и согласованности данных;

6.4. процессы пересмотра и утверждения Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности членами органов управления;

6.5. выявление информации, которая уже общедоступна и которую общество считает эквивалентной информационным требованиям Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности с точки зрения характера и области применения;

6.6. способ определения конфиденциальной информации, которую общество намерено не публиковать на условиях, предусмотренных частью (1) статьи 51 Закона № 92/2022;

6.7. дополнительная информация, которую общество решило опубликовать добровольно в соответствии с частью (3) статьи 50 Закона № 92/2022.

7. Общества обеспечивают, чтобы формы годовой количественной отчетности были утверждены органами управления до их передачи в Национальный банк Молдовы и публичного раскрытия. Общества публикуют в Отчете о платежеспособности и финансовой стабильности следующие формы количественной отчетности или выписки из них:

7.1. приложения № 1 и № 2 к Регламенту о специализированной финансовой отчетности страховых или перестраховочных обществ, утвержденному Постановлением Национальной комиссии по финансовому рынку № 30/13/2023;

7.2. приложения № 1 и № 2 к Постановлению Национальной комиссии по финансовому рынку № 26/15/2011 об утверждении формы и содержания специализированных отчетов страховщиков (перестраховщиков);

7.3. приложения № 1, № 2, № 3 и/или № 4, № 5 и/или № 6, № 7, № 8 и/или № 9, № 12 к Регламенту о собственных средствах, оценке активов и обязательств, активах, допускаемых для покрытия технических резервов и требования к минимальному капиталу, платежеспособности и ликвидности страхового или перестраховочного общества, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 328/2024.

8. Композитные общества составляют Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности и заполняют информацию, указанную в пунктах 9 – 16, 26 – 41, отдельно по каждому виду деятельности.

### *Часть 2*

#### *Порог значимости и свод*

9. Для целей настоящего регламента информация, которая должна быть опубликована в Отчете о платежеспособности и финансовой стабильности, считается значимой, если ее упущение или ошибочное представление может повлиять на процесс принятия решений или рассуждения пользователей данного отчета, в том числе Национального банка Молдовы.

10. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает четкий и краткий свод. Краткий свод отчета о платежеспособности и финансовой стабильности должен быть легко понятным страхователям, застрахованным и выгодоприобретателям.

11. Свод Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности включает все существенные изменения в деятельности или результатах общества, системе управления, профиле рисков, оценке с точки зрения платежеспособности (описание активов, технических резервов и других обязательств) и управления капиталом в отчетном периоде.

### *Часть 3*

#### *Деятельность и эффективность*

12. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию о деятельности общества:

12.1. наименование и юридическая форма общества;

12.2. наименование и контактные данные компетентного органа по надзору за обществом и, если применимо, наименование и контактные данные органа страхового надзора группы, к которой принадлежит общество;

12.3. наименование и контактные данные субъекта внешнего аудита общества;

12.4. описание владельцев квалифицированных частей в уставном капитале общества;

12.5. если общество принадлежит группе, сведения о его положении в юридической структуре группы;

12.6. существенные классы/виды страхования общества и существенные географические зоны, в которых оно осуществляет деятельность;

12.7. любой существенный вид деятельности или любое событие, произошедшее в течение отчетного периода и оказавшее существенное влияние на общество.

13. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя качественную и количественную информацию об андеррайтинговой деятельности общества, на совокупном и отдельном уровне по каждому существенному классу/виду страхования и каждой существенной географической зоне деятельности в течение отчетного периода, а также сравнение информации с информацией, сообщенной в предыдущем отчетном периоде, как показано в специализированной финансовой отчетности общества.

14. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую качественную и количественную информацию об эффективности инвестиций общества в отчетном периоде, а также сравнение информации с информацией, сообщенной в предыдущем отчетном периоде, как показано в финансовой отчетности соответствующего общества:

14.1. информация о доходах и расходах, возникающих в результате инвестиций, с разбивкой по категориям активов и компонентам данных доходов и расходов;

14.2. информация о возможных прибылях и убытках, отраженных непосредственно в собственном капитале;

14.3. информация о возможных инвестициях в позиции секьюритизации. Секьюритизация означает сделку или схему, в соответствии с которыми кредитный риск, связанный с подверженностью или портфелем подверженностей, сегментируется на транши, которые имеют все следующие характеристики:

14.3.1. платежи по сделке или схеме зависят от эффективности подверженности или портфеля подверженностей;

14.3.2. субординация траншей определяет порядок распределения убытков в течение срока действия сделки или схемы.

15. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает описание других существенных доходов и расходов общества, понесенных за отчетный период, а также сравнение информации с информацией, сообщенной в предыдущем отчетном периоде, как показано в специализированной финансовой отчетности соответствующего общества.

16. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в отдельный раздел любую другую существенную информацию о деятельности и эффективности общества.

#### *Часть 4*

##### *Система управления*

17. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию о системе управления обществом:

17.1. организационная структура посредством описания основных ролей и обязанностей органов управления общества и посредством краткого описания разделения обязанностей внутри этих органов, в частности, путем упоминания любых соответствующих комитетов, которые существуют в них, а также посредством описания основных ролей и обязанностей лиц, занимающих ключевые должности, интегрированные в организационную структуру и процессы принятия решений общества;

17.2. любые существенные изменения, внесенные в систему управления в течение отчетного периода;

17.3. информация о политике и практике оплаты труда в отношении органов управления общества и лиц, занимающих ключевые должности, в том числе:

17.3.1. принципы политики оплаты труда, с объяснением относительной важности постоянной и переменной составляющей вознаграждения;

17.3.2. информация об индивидуальных и коллективных критериях эффективности, на которых основано право на переменные составляющие вознаграждения;

17.3.3. описание выплат, предоставляемых при расторжении договора членам органов управления общества и лицам, занимающим ключевые должности;

17.4. информация о существенных сделках, заключенных в отчетном периоде с акционерами, с лицами, оказывающими существенное влияние на общество, и с членами органов управления общества.

18. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает всю следующую информацию о политике/стратегии, правилах и процедурах общества о требованиях к обучению, профессиональной компетентности и неподкупности (безупречности):

18.1. описание конкретных требований общества с точки зрения навыков, знаний и опыта, применимых к лицам, занимающим руководящие должности, или лицам, занимающим ключевые должности;

18.2. описание процедур оценки общества в отношении профессиональной компетентности и неподкупности (безупречности) лиц, занимающих руководящие должности, или лиц, занимающих ключевые должности.

19. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию, касающуюся используемой обществом системы управления рисками:

19.1. описание системы управления рисками, используемой обществом, которая включает в себя стратегии, процессы и процедуры отчетности, а также описание способа, как обществу эффективно удастся выявлять, оценивать, отслеживать, управлять рисками и сообщать о них на постоянной основе, как на индивидуальном уровне, так и на коллективном уровне, которым подвергается или может подвергнуться общество, а также их взаимозависимость;

19.2. описание того, как система управления рисками и, соответственно, функция управления рисками реализованы и интегрированы в организационную структуру и процессы принятия решений общества.

20. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает всю следующую информацию, относительно процесса, принятого обществом для выполнения своих обязательств по проведению собственной оценки рисков и платежеспособности:

20.1. описание процесса, которому общество следует при выполнении своих обязательств по проведению собственной оценки рисков и платежеспособности в рамках своей системы управления рисками, включая то, как собственная оценка рисков и платежеспособности интегрирована в организационную структуру и в процессы принятия решений общества;

20.2. описание с подробным представлением частоты, с которой органы управления общества пересматривают и утверждают собственную оценку рисков и платежеспособности;

20.3. описание, объясняющее, как общество определило свои собственные общие потребности в платежеспособности с учетом его профиля риска и как его

деятельность по управлению капиталом взаимодействует с его системой управления рисками.

21. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию о системе внутреннего контроля, используемой в обществе:

21.1. описание системы внутреннего контроля, используемой в обществе;

21.2. описание того, как выполняется функция обеспечения соответствия.

22. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию о функции внутреннего аудита общества:

22.1. описание того, как осуществляется функция внутреннего аудита;

22.2. описание того, как функция внутреннего аудита общества сохраняет свою независимость и объективность в отношении проверяемой деятельности.

23. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает описание того, как осуществляется актуарная функция общества.

24. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает описание применяемой обществом политики аутсорсинга, характеристику всех функций и видов деятельности, связанных со страховой или перестраховочной деятельностью, которые были переданы на аутсорсинг соответствующим обществом, с указанием местонахождения поставщиков услуг, которые выполняют соответствующие функции или деятельность.

25. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает оценку соответствия системы управления профилю рисков общества, которая заключается в анализе адекватности системы управления общества по отношению к характеру, масштабу и сложности рисков, присущих его деятельности.

26. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в отдельный раздел любую другую существенную информацию о системе управления общества.

## *Часть 5*

### *Профиль риска*

27. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает качественную и количественную информацию о профиле рисков общества, в соответствии с пунктами 28 – 32, представленную отдельно по следующим категориям рисков:

27.1. риск андеррайтинга;

27.2. рыночный риск;

27.3. кредитный риск;

27.4. риск ликвидности;

27.5. операционный риск;

27.6. риск концентрации;

27.7. прочие существенные риски.

28. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает следующую информацию о подверженности общества рискам, в том числе по внебалансовым позициям:

28.1. описание мер, используемых для оценки этих рисков внутри соответствующего общества, включая любые существенные изменения, произошедшие в течение отчетного периода;

28.2. описание существенных рисков, которым подвержено соответствующее общество, включая и любые существенные изменения, произошедшие в течение отчетного периода;

28.3. описание того, как были инвестированы активы в соответствии с пруденциальными нормами инвестирования, предусмотренными в статье 75 Закона № 92/2022, с целью устранения рисков, упомянутых в соответствующей статье, и их надлежащего управления.

29. В отношении концентрации рисков Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает описание существенных концентраций рисков, которым подвержено общество.

30. Относительно снижения рисков, Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает описание методов, используемых для снижения рисков, и описание процессов мониторинга постоянной эффективности этих методов снижения рисков.

31. Относительно чувствительности к риску, Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает описание использованных методов, сделанных прогнозов и результатов стресс-тестов, а также анализ чувствительности к рискам и существенным событиям.

32. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в отдельный раздел любую другую существенную информацию о профиле риска общества.

## *Часть 6*

### *Оценка с точки зрения платежеспособности*

33. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию об оценке активов общества:

33.1. по каждой существенной категории активов отдельно: стоимость активов, а также описание основ, методов и основных прогнозов, используемых для оценки с точки зрения платежеспособности;

33.2. для каждой существенной категории активов отдельно: количественное и качественное объяснение любых существенных различий между основами, методами и основными прогнозами, используемыми соответствующим обществом для оценки по стоимости, по которой они могут быть проданы для обеспечения платежеспособности (пруденциальная стоимость) и оцененные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), отраженные в специализированной финансовой отчетности.

34. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию об оценке технических резервов общества:

34.1. для каждого существенного класса/вида страхования отдельно: сумма технических резервов, а также описание основ, методов и основных прогнозов, используемых для их оценки;

34.2. описание уровня неопределенности, связанной с оценками, используемыми при расчете технических резервов;

34.3. для каждого существенного класса/вида страхования отдельно: количественное и качественное объяснение любых существенных различий между результатами тестов достаточности технических резервов, проведенными соответствующим обществом, и методами их оценки в специализированной финансовой отчетности; анализ причин выявленных систематических отрицательных различий или недостаточности технических резервов и принятых мер;

34.4. описание следующего:

34.4.1. суммы, возмещаемые по договорам перестрахования;

34.4.2. любое существенное изменение в соответствующих прогнозах, использованных при расчете технических резервов, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

35. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию, об оценке обязательств общества, иных чем технические резервы:

35.1. по каждой существенной категории обязательств, иных чем технические резервы, взятых по-отдельности: сумма обязательств, а также описание основ, методов и основных прогнозов, используемых для их оценки для обеспечения платежеспособности;

35.2. по каждой существенной категории обязательств, иных чем технические резервы, взятых по-отдельности: количественное и качественное объяснение любых существенных различий между основами, методами и основными прогнозами, используемыми соответствующим обществом для оценки по стоимости, по которой они могут быть переведены для обеспечения платежеспособности (пруденциальная стоимость) и оцененные в соответствии с МСФО, отраженные в специализированной финансовой отчетности.

36. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает информацию об альтернативных методах оценки активов и обязательств в целях соблюдения требований к публикации информации страховым или перестраховочным обществом, предусмотренных пунктами 33 и 35.

37. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в отдельный раздел любую другую существенную информацию об оценке активов и обязательств с точки зрения платежеспособности.

#### *Часть 7*

#### *Управление капиталом, коэффициент платежеспособности, требования к минимальному капиталу*

38. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию о структуре и стоимости собственных средств общества, а также их качества:

38.1. информация о целях, политике и процессах, используемых обществом для управления собственными средствами, включая информацию о временных рамках, используемых для планирования деятельности, и о любых существенных изменениях, произошедших за отчетный период;

38.2. по каждому уровню отдельно: сведения о структуре, размере и качестве собственных средств, а также анализ любых существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом и объяснение любых существенных различий по размеру элементов по каждому уровню собственных средств в отчетном периоде;

38.3 приемлемая стоимость основных собственных средств для покрытия минимального требования к капиталу, классифицированных по уровням;

38.4. количественное и качественное объяснение любой существенной разницы между собственным капиталом, отраженным в специализированной финансовой отчетности общества, и превышением активов над обязательствами, рассчитанным с точки зрения платежеспособности;

38.5. по каждому существенному элементу вспомогательных собственных средств: описание элемента, стоимость элемента вспомогательных собственных средств и любой утвержденный метод определения стоимости элемента вспомогательных собственных средств, а также характер и наименование контрагента или группы контрагентов по статьям, отличным от основных собственных средств, которые могут быть использованы для покрытия убытков (уставный капитал, непоплаченный и невнесенный; аккредитивы и гарантии; другие юридически обязывающие обязательства, полученные обществом и т.д.); наименования контрагентов не разглашаются в случаях, когда это невозможно или нецелесообразно с юридической точки зрения, либо когда указанные контрагенты не являются существенными;

38.6. описание любого элемента, вычитаемого из собственных средств, и краткое описание любого существенного ограничения, влияющего на доступность и возможность передачи собственных средств внутри общества;

38.7. информация об отложенном налоге, которая должна содержать, как минимум, все следующие элементы:

38.7.1. описание расчетной стоимости задолженности по отложенному налогу, без оценки вероятности их использования, а также степени, в которой данные задолженности по отложенному налогу были признаны;

38.7.2. для признанных задолженностей по отложенному налогу - описание активов, которые можно было бы использовать, ссылаясь, с одной стороны, на вероятную будущую налогооблагаемую прибыль, а с другой - на передачу обязательств по отложенному налогу, связанных с начисленным налогом на прибыль тем же налоговым органом;

38.7.3. в отношении чистых задолженностей по отложенному налогу, рассчитанных как разница между суммой признанных задолженностей по отложенному налогу и суммой обязательств по отложенному налогу, вся следующая информация:

- подтверждение того, что данные чистые задолженности по отложенному налогу доступны в качестве элементов основных собственных средств, отнесенных к 3-му уровню;

- описание стоимости этих чистых задолженностей по отложенному налогу, которые признаются в качестве приемлемых собственных средств, с учетом ограничений приемлемости;

- если сумма задолженностей по отложенному налогу существенна, описание основных прогнозов, используемых для разработки прогнозов вероятной будущей налого-облагаемой прибыли.

39. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию, относительно требования к коэффициенту платежеспособности и требования к минимальному капиталу общества:

39.1. значение требования к коэффициенту платежеспособности и, соответственно, требования к минимальному капиталу общества на конец отчетного периода;

39.2. информация о входных данных, используемых обществом при расчете требования к минимальному капиталу;

39.3. любое существенное изменение требования к коэффициенту платежеспособности и требования к минимальному капиталу в течение отчетного периода, а также причины такого изменения;

39.4. информация о способности отложенных налогов покрыть убытки, которая должна содержать, как минимум, все следующие элементы:

39.4.1. описание обязательств по отложенному налогу, отсрочки и вероятной будущей налогооблагаемой прибыли, используемое для демонстрации вероятного использования;

39.4.2. если сумма задолженностей по отложенному налогу существенна, описание основных прогнозов, используемых для разработки прогнозов вероятной будущей налогооблагаемой прибыли.

40. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в себя всю следующую информацию относительно возможных случаев несоблюдения требования к минимальному капиталу или существенного несоблюдения обществом требований к коэффициенту платежеспособности:

40.1. в отношении любого несоответствия требования к минимальному капиталу общества: период и максимальная величина каждого случая несоответствия в течение отчетного периода, даже если оно было впоследствии устранено; объяснение причин и последствий соответствующего несоответствия, возможные принятые корректирующие меры, объяснение последствий соответствующих корректирующих мер;

40.2. если несоответствие требований к минимальному капиталу общества не было впоследствии устранено: сумма несоответствия на отчетную дату;

40.3. в отношении любого существенного несоответствия требования к коэффициенту платежеспособности общества в течение отчетного периода: период и максимальная величина каждого случая существенного несоответствия, а также объяснение причин и последствий соответствующего несоответствия, возможные принятые корректирующие меры, объяснение последствий соответствующих корректирующих мер;

40.4. в случае, если существенное несоответствие общества требованию к коэффициенту платежеспособности впоследствии не было устранено: величина несоответствия на отчетную дату;

40.5. в отношении любого несоответствия в случае покрытия активами технических резервов (категория, ограничение и т. д.): период и максимальная

величина каждого случая несоответствия в течение отчетного периода, даже если оно было впоследствии устранено; объяснение происхождения и последствий соответствующего несоответствия, возможные принятые меры по исправлению положения, объяснение последствий соответствующих корректирующих мер;

40.6. в отношении любого несоответствия в случае покрытия активами требования к минимальному капиталу (категория, ограничение и т. д.): период и максимальная величина каждого случая несоответствия в течение отчетного периода, даже если оно было впоследствии устранено; объяснение происхождения и последствий соответствующего несоответствия, возможные принятые корректирующие меры, объяснение последствий соответствующих корректирующих мер.

41. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности включает в отдельный раздел любую другую существенную информацию об управлении капиталом общества.

42. Когда в соответствии с частью (3) статьи 50 Закона № 92/2022 общества обнаружат информацию или объяснения, связанные с их платежеспособностью и финансовой стабильностью, публикация которых не является юридически обязательной, они обеспечивают совместимость такой дополнительной информации с информацией, предоставленной Национальному банку Молдовы в соответствии со статьей 118 Закона № 92/2022.

### **Глава III**

#### **ТРЕБОВАНИЯ И СРОКИ ПУБЛИКАЦИИ**

43. Общества публикуют Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности на своем официальном сайте и в органе печати, предусмотренном уставом.

44. Общества, являющиеся членами профессиональной ассоциации, которая владеет и поддерживает веб-сайт, могут публиковать отчет о платежеспособности и финансовой стабильности, если это разрешено данной профессиональной ассоциацией, на веб-сайте ассоциации.

45. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности, опубликованный на сайте в соответствии с пунктом 43 или 44, остается доступным на этом сайте в течение не менее пяти лет с даты публикации, предусмотренной пунктом 52.

46. Независимо от того, был ли отчет размещен на веб-сайте в соответствии с пунктом 43 или 44, общества в течение 20 рабочих дней с момента запроса сообщают запрашиваемую информацию относительно Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности в порядке, указанном в заявке или на путём ссылки на соответствующий веб-сайт любому лицу, которое делает запрос, в течение двух лет со дня опубликования, предусмотренного пунктом 52.

47. Общества представляют в Национальный банк Молдовы Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности, а также любую его обновленную версию в электронной форме посредством информационной системы Национального банка Молдовы.

48. Общества немедленно уведомляют Национальный банк Молдовы в письменной форме о возникновении любых событий, которые могут обоснованно

вызвать или уже вызвали существенные изменения на уровне деятельности и эффективности, системе управления, профиле риска, платежеспособности и финансовом положении общества.

49. При наличии информации о характере и последствиях любого значительного изменения, которое существенно влияет на актуальность Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности, общества должны опубликовать обновленную версию отчета в соответствии с пунктом 50. Пункты 9 – 41 применяются обновленной версии.

50. Любая обновленная версия Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности публикуется как можно скорее после наступления значительного изменения, указанного в пункте 49, в соответствии с положениями пунктов 43 – 47.

51. С учетом пунктов 49 и 50 общества могут принять решение, для целей пункта 46, опубликовать соответствующую информацию о характере и последствиях любого значительного изменения, которое существенно влияет на актуальность их Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности, в форме дополнительных поправок к первоначальному отчету.

52. Общества ежегодно публикуют Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности не позднее даты публикации финансовой отчетности.

53. Общества передают в Национальный банк Молдовы:

53.1. Отчет о платежеспособности и финансовой стабильности - ежегодно, сразу после его опубликования обществом, дата, которая не может превышать срок, указанный в пункте 52;

53.2. обновленные версии отчета, предусмотренного подпунктом 53.1, если применимо – на дату публикации обновленной версии.

54. В случае если, в соответствии с настоящим регламентом требуется сравнение информации с информацией, предоставленной в предыдущем отчетном периоде, данное требование применяется только в том случае, если предыдущий отчетный период охватывает период после даты применения Закона № 92/2022 и нормативных актов, изданных для его применения.

Приложение  
к Регламенту о составлении и опубликовании  
Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности  
страховыми или перестраховочными обществами

**Структура Отчета о платежеспособности  
и финансовой стабильности и порядок  
его составления  
Свод**

**А. Деятельность и эффективность**

- A.1 Деятельность
- A.2 Эффективность андеррайтинга
- A.3 Эффективность инвестиций
- A.4 Эффективность других видов деятельности
- A.5 Прочая информация

**В. Система управления**

- V.1 Общая информация о системе управления
- V.2 Требования к компетентности и безупречности
- V.3 Система управления рисками, включая внутреннюю оценку рисков и платежеспособности

- V.4 Система внутреннего контроля

- V.5 Функция внутреннего аудита

- V.6 Актуарная функция

- V.7 Аутсорсинг

- V.8 Прочая информация

**С. Профиль риска**

- C.1 Риск андеррайтинга

- C.2 Рыночный риск

- C.3 Кредитный риск

- C.4 Риск ликвидности

- C.5 Операционный риск

- C.6 Риск концентрации

- C.7 Прочие существенные риски

- C.8 Прочая информация

**Д. Оценка с точки зрения платежеспособности**

- D.1 Активы

- D.2 Технические резервы

- D.3 Прочие обязательства

- D.4 Альтернативные методы оценки

- D.5 Прочая информация

**Е. Управление капиталом**

- E.1 Собственные средства

- E.2 Коэффициент платежеспособности и требования к минимальному капиталу

Е.3 Несоответствие требованию к минимальному капиталу и несоответствие требованию к коэффициенту платежеспособности

Е.4 Несоответствие активов, покрывающих технические резервы, и несоответствие активов, покрывающих требования к минимальному капиталу

Е.5 Прочая информация

### **Порядок составления Отчета о платежеспособности и финансовой стабильности**

1. В разделе «А.1 Деятельность» общества должны указать, как минимум, следующую информацию, относительно их деятельности:

1.1. наименование и местонахождение юридических или физических лиц, которые прямо или косвенно владеют квалифицированными долями в уставном капитале общества (включая выгодоприобретающего собственника и, если применимо, материнское общество), долю участия и, если она отличается, долю принадлежащих прав голоса;

1.2. список юридических лиц аффилированных обществу, включая название, юридическую форму, страну, долю участия и, если она отличается, долю принадлежащих прав голоса;

1.3. упрощенная структура группы.

2. В разделе «А.4 Эффективность других видов деятельности» общества должны в целом описывать договора лизинга по каждому существенному договору лизинга отдельно по договорам финансового и операционного лизинга.

3. В разделе «В.1 Общая информация о системе управления», общества должны объяснить, каким образом лица, занимающие ключевые должности обладают полномочиями, ресурсами и оперативной независимостью, необходимыми для выполнения своих задач, и как они отчитываются и уведомляют органы управления.

4. В разделе «В.3 Система управления рисками, включая внутреннюю оценку рисков и платежеспособности» общества должны описать, как минимум, следующую информацию, относительно управления:

4.1. ответственные роли и специализированные комитеты, если таковые имеются, их основные обязанности, функции и объем ответственности;

4.2. способы взаимодействия существующих специализированных комитетов с органами управления;

4.3. любые существенные изменения, внесенные в систему управления в течение отчетного периода;

4.4. описание процесса проверки данных.

5. В разделе «С.1 Риск андеррайтинга» общества должны выявить и описать риски, которые с ними связаны. В разделе отражается риск, возникающий по обязательствам по общему страхованию или страхованию жизни, с учетом страховых случаев и процедур, применяемых при осуществлении данной деятельности. Учитывается неопределенный характер результатов общества в отношении существующих обязательств по страхованию и перестрахованию, а также новых элементов портфеля, которые, как ожидается, будут заключены в ближайшие 12 месяцев.

6. В разделе «D.1 Активы» общества должны учитывать характер, функцию, риск и значимость активов, когда они объединяются в существенные категории, чтобы описать применяемую к ним основу оценки.

Общества должны описать по каждой категории существенных активов как минимум следующую количественную и качественную информацию:

6.1. применяемая основа признания и оценки, включая используемые методы и исходные данные, а также мнения, отличные от оценок, которые могут существенно повлиять на признанную стоимость, в частности:

6.1.1. в случае существенных нематериальных активов: характер активов и информация о доказательствах и критериях, применяемых для вывода о наличии активного рынка для этих активов;

6.1.2. для существенных финансовых активов: информация о критериях, применяемых для оценки активности рынков, и, если рынки неактивны, описание используемой модели оценки;

6.1.3. в случае финансового и операционного лизинга: общее описание договоров лизинга в отношении каждой существенной категории активов, являющихся предметом договора лизинга, отдельно по договорам финансового и операционного лизинга;

6.1.4 для задолженностей по отложенному налогу: информация об источнике признания задолженностей по отложенному налогу, а также о сумме и дате истечения, если таковые имеются, вычитаемых временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых кредитов, по которым в балансе отсутствует признанная задолженность по отложенному налогу;

6.1.5. в случае аффилированных субъектов: если аффилированные субъекты не были оценены с использованием котированных рыночных цен на активном рынке или с использованием метода скорректированного долевого участия, предоставляется объяснение, почему использование этих методов было невозможным или практически нецелесообразным.

6.2. любые изменения, внесенные в основу признания и используемую основу оценки или оценочных данных, сделанные в течение отчетного периода;

6.3. прогнозы и мнения, в том числе о будущих источниках или других основных источниках неопределенности оценок.

7. В разделе «D.2 Технические резервы» общества должны описать методы, используемые для расчета технических резервов.

8. В разделе «D.3 Прочие обязательства» общества должны учитывать характер, функцию, риск и значимость обязательств, когда обязательства, иные чем технические резервы, объединяются в существенные категории для описания применяемой к ним основы оценки.

Общества должны описать в отношении каждой существенной категории обязательств, иных чем технические резервы, как минимум следующую количественную и качественную информацию:

8.1. применяемая основа признания и оценки, включая используемые методы и исходные данные, в частности:

8.1.1. общее описание существенных обязательств, возникающих в результате договоров лизинга, с отдельной публикацией информации по договорам финансового и операционного лизинга;

8.1.2. источник признания обязательств по отложенному налогу, а также сумма и дата истечения, если таковые имеются, вычитаемых временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых кредитов, по которым в балансе отсутствует признанное обязательство по отложенному налогу;

8.1.3. характер обязательства и, если известно, предполагаемые сроки оттока экономических выгод, а также указание неопределенностей, связанных с суммой или сроками оттока экономических выгод, а также то, как риск отклонения учитывался при оценке;

8.1.4. характер обязательств по выплатам работникам и разбивка сумм по характеру обязательств и характеру активов плана с установленными выплатами, стоимость каждой категории активов, процентная доля каждой категории активов в общей сумме активов плана с установленными выплатами, включая права на возмещение;

8.2. любые изменения, внесенные в основу признания и используемую основу оценки или оценочных данных, сделанные в течение отчетного периода;

8.3. прогнозы и мнения, в том числе о будущих источниках или других основных источниках неопределенности оценок.

9. В разделе «Е.1 Собственные средства» общества должны указать в отношении собственных средств как минимум следующую информацию:

9.1. для каждого существенного элемента собственных средств, а также для элементов, получивших утверждение Национального банка Молдовы, информация, запрашиваемая в пунктах 38 – 41 регламента, с различием между основными и вспомогательными элементами собственных средств;

9.2. для каждого существенного элемента собственных средств, степень их доступности, субординированности, а также срок их действия и любые другие особенности, имеющие значение для оценки их качества;

9.3. анализ существенных изменений, внесенных в собственные средства в течение отчетного периода, включая стоимость элементов собственных средств, выпущенных в течение года, стоимость инструментов, погашенных в течение года, а также степень, в которой прибегали к эмиссии для выкупа средств;

9.4. в отношении субординированного долга объяснение изменения его стоимости;

9.5. подробности основного механизма поглощения потерь;

9.6. объяснение ключевых элементов резерва выравнивания;

9.7. для каждого элемента основных собственных средств:

9.7.1. уровень, к которому отнесен каждый элемент основных собственных средств, и причина классификации;

9.7.2. дата следующего запроса и регулярность любых последующих дат запроса или тот факт, что даты запроса отсутствуют.

9.8. при опубликовании сведений, запрошенных в подпункте 38.5 регламента, сведения о виде меры и характере основных собственных средств, в

которые преобразуется каждый элемент вспомогательных собственных средств по требованию или исполнению, включая уровень, а также момент утверждения элемента Национальным банком Молдовы и, если метод был утвержден, на какой период;

9.9. если использовался метод для определения стоимости существенного элемента вспомогательных собственных средств, общества должны описать:

9.9.1. как оценка, предоставляемая методами, менялась с течением времени;

9.9.2. какие входные данные для методологии стали основными определяющими факторами этого сдвига;

9.9.3. степень, в которой на расчетное значение влияет прошлый опыт, включая результаты прошлых запросов.

9.10. По элементам, вычитаемым из собственных средств:

9.10.1. совокупное превышение активов над пассивами в рамках ограниченных средств;

9.10.2. степень и причины применения ограничений, вычетов или существенных поручений к собственным средствам.