BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI

H O T Ă R Â R E
pentru aprobarea Regulamentului cu privire la întocmirea şi publicarea Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară de către societăţile de asigurare sau de reasigurare

nr. 124 din 28.05.2025
(în vigoare 03.06.2025)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 293-296 art. 407 din 03.06.2025

* * *

UE

În temeiul art.25 alin.(2), art.44 alin.(1) lit.b), art.50 alin.(1) şi (6) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), Comitetul executiv al Băncii Naţionale a Moldovei

HOTĂRĂŞTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la întocmirea şi publicarea Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară de către societăţile de asigurare sau de reasigurare, conform anexei.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

3. Prin derogare de la punctul 52 din regulamentul indicat la punctul 1, prima publicare a Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară, conform regulamentului menţionat la punctul 1, se va efectua pentru situaţia din 31 decembrie 2024, până la data de 30 septembrie 2025.

PREŞEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV **Anca-Dana DRAGU**

Nr.124. Chişinău, 28 mai 2025.

Anexă
la Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naţionale a Moldovei
nr.124 din 28 mai 2025

Regulamentul cu privire la întocmirea şi publicarea Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară de către societăţile de asigurare sau de reasigurare

Prezentul Regulament:

- transpune parţial (transpune art.290 - art.295 (4), art.295 (6) – art.297 (2), art.297 (5) - art.298, art.300 - art.301 (3), art.301 (5) – art.302 şi Anexa XX) Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European şi a Consiliului privind accesul la activitate şi desfăşurarea activităţii de asigurare şi de reasigurare (Solvabilitate II), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L 12/1 din 17.01.2015 CELEX: 32015R0035, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul delegat (UE) 2021/1256 al Comisiei din 21 aprilie 2021 în ceea ce priveşte integrarea riscurilor legate de durabilitate în guvernanţa întreprinderilor de asigurare şi de reasigurare;

- transpune parţial (transpune Orientările 1-10, 12, 30-32, 36-37) Ghidul EIOPA-BoS nr.15/109 privind raportarea şi publicarea informaţiilor.

Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la întocmirea şi publicarea Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară de către societăţile de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Regulamentul) stabileşte cerinţe cu privire la structura şi conţinutul raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară, care urmează a fi publicat de societăţile de asigurare sau de reasigurare (în continuare – societăţi) şi prezentat Băncii Naţionale a Moldovei, termenele, mijloacele de publicare şi de prezentare a acestuia.

2. Termenii şi expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificaţia prevăzută în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022).

3. În sensul prezentului regulament "societatea" include societatea de asigurare sau societatea de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova, precum şi sucursala societăţii de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terţ.

Capitolul II
RAPORTUL PRIVIND SOLVABILITATEA ŞI STABILITATEA FINANCIARĂ

Secţiunea 1
Structură şi conţinut

4. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară se întocmeşte şi corespunde structurii prevăzute în anexă şi face publice informaţiile menţionate la punctele 9 - 41.

5. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară conţine informaţii cantitative şi calitative sub formă de text, completate, când este cazul, cu formulare cantitative.

6. Procedurile privind dezvăluirea informaţiilor, de care societatea trebuie să dispună în conformitate cu prevederile cadrului normativ aferent sistemului de guvernanţă a societăţilor, vor include, cel puţin, următoarele:

6.1. identificarea persoanelor/funcţiilor responsabile pentru elaborarea şi revizuirea oricăror forme de raportare şi a informaţiilor publicate;

6.2. procesele de îndeplinire a cerinţelor de publicare;

6.3. explicarea proceselor şi a măsurilor de control pentru asigurarea fiabilităţii, a integralităţii şi a consecvenţei datelor;

6.4. procesele de revizuire şi de aprobare a Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară de către membrii organelor de conducere;

6.5. identificarea informaţiilor care sunt deja disponibile publicului şi pe care societatea le consideră a fi echivalente cu cerinţele de informare din Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară sub aspectul naturii şi al domeniului de aplicare;

6.6. modul de determinare a informaţiilor confidenţiale pe care societatea intenţionează să nu le publice în condiţiile prevăzute la articolul 51 alineatul (1) din Legea nr.92/2022;

6.7. informaţii suplimentare pe care societatea a decis să le publice în mod voluntar în temeiul articolului 50 alineatul (3) din Legea nr.92/2022.

7. Societăţile se asigură că formularele de raportare cantitativă anuală au fost aprobate de către organele de conducere înainte de a fi transmise Băncii Naţionale a Moldovei şi dezvăluite public. Societăţile publică în cadrul Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară următoarele formularele de raportare cantitativă, sau extrase din acestea:

7.1. anexele nr.1 şi nr.2 la Regulamentul privind situaţiile financiare specializate ale societăţilor de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.30/13/2023;

7.2. anexele nr.1 şi nr.2 la Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.26/15/2011 cu privire la aprobarea formei şi conţinutului rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor);

7.3. anexele nr.1, nr.2, nr.3 şi/sau nr.4, nr.5 şi/sau nr.6, nr.7, nr.8 şi/sau nr.9, nr.12 la Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor şi pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice şi cerinţei de capital minim, solvabilitatea şi lichiditatea societăţii de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.328/2024.

8. Societăţile de asigurare compozită întocmesc Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară şi completează informaţiile menţionate la punctele 9 – 16, 27 - 41 separat pentru fiecare activitate.

Secţiunea a 2-a
Pragul de semnificaţie şi sinteza

9. În sensul prezentului regulament, informaţiile care trebuie publicate în Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară sunt considerate semnificative dacă omiterea lor sau prezentarea lor eronată ar putea influenţa procesul decizional sau raţionamentul utilizatorilor raportului respectiv, inclusiv a Băncii Naţionale a Moldovei.

10. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde o sinteză clară şi concisă. Sinteza Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară trebuie să fie uşor de înţeleasă de către contractanţi, asiguraţi şi beneficiari.

11. În sinteza Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară sunt incluse toate modificările semnificative aduse activităţii sau performanţei societăţii, sistemului de guvernanţă, profilului de risc, evaluării din punctul de vedere al solvabilităţii (descrierea activelor, rezervelor tehnice şi altor pasive) şi gestiunii capitalului în perioada de raportare.

Secţiunea a 3-a
Activitatea şi performanţă

12. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la activitatea societăţii:

12.1. denumirea şi forma juridică a societăţii;

12.2. denumirea şi datele de contact ale autorităţii competente pentru supravegherea societăţii şi, dacă este cazul, numele şi datele de contact ale supraveghetorului grupului din care face parte societatea;

12.3. denumirea şi datele de contact ale entităţii de audit extern a societăţii;

12.4. o descriere a deţinătorilor de participaţii calificate în capitalul social al societăţii;

12.5. atunci când societatea aparţine unui grup, detalii referitoare la poziţia acesteia în structura juridică a grupului;

12.6. clase/tipuri de asigurare semnificative ale societăţii şi zonele geografice semnificative în care aceasta îşi desfăşoară activitatea;

12.7. orice activitate semnificativă sau orice eveniment care a avut loc în perioada de raportare şi care a avut un impact semnificativ asupra societăţii.

13. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde informaţii calitative şi cantitative cu privire la performanţa de subscriere a riscurilor, la nivel agregat şi separat pentru fiecare clasă/tip de asigurare semnificativă şi fiecare zonă geografică semnificativă de desfăşurare a activităţii societăţii în perioada de raportare, precum şi o comparaţie a informaţiilor cu cele comunicate în perioada de raportare precedentă, astfel cum reies din situaţiile financiare specializate ale societăţii.

14. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile calitative şi cantitative următoare cu privire la performanţa investiţiilor societăţii în perioada de raportare, precum şi o comparaţie a informaţiilor cu cele comunicate în perioada de raportare precedentă, astfel cum reies din situaţiile financiare specializate ale societăţii respective:

14.1. informaţii cu privire la venituri şi cheltuieli rezultate din investiţii, împărţite în categorii de active şi în componente ale veniturilor şi ale cheltuielilor respective;

14.2. informaţii cu privire la eventualele profituri şi pierderi înregistrate direct la capitaluri proprii;

14.3. informaţii cu privire la eventuale investiţii în poziţii din securitizare. Securitizare semnifică o tranzacţie sau o schemă prin care riscul de credit asociat unei expuneri sau unui portofoliu de expuneri este segmentat pe tranşe, care prezintă toate caracteristicile următoare:

14.3.1. plăţile în cadrul tranzacţiei sau schemei sunt dependente de performanţa expunerii sau a portofoliului de expuneri;

14.3.2. subordonarea tranşelor determină modul de alocare a pierderilor pe parcursul duratei de viaţă a tranzacţiei sau a schemei.

15. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde o descriere a altor venituri şi cheltuieli semnificative ale societăţii, survenite în perioada de raportare, precum şi o comparaţie a informaţiilor cu cele comunicate în perioada de raportare precedentă, astfel cum reies din situaţiile financiare specializate ale societăţii respective.

16. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde, într-o secţiune separată, orice altă informaţie semnificativă cu privire la activitatea şi performanţa societăţii.

Secţiunea a 4-a
Sistemul de guvernanţă

17. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la sistemul de guvernanţă al societăţii:

17.1. structura organizatorică, prin intermediul unei descrieri a rolurilor şi a responsabilităţilor principale ale organelor de conducere ale societăţii şi prin intermediul unei scurte descrieri a separării responsabilităţilor în cadrul acestor organe, în special prin menţionarea eventualelor comitete relevante care există în cadrul lor, precum şi prin intermediul unei descrieri a rolurilor şi a responsabilităţilor principale ale persoanelor care deţin funcţiile-cheie integrate în structura organizatorică şi în procesele decizionale ale societăţii;

17.2. eventualele modificări semnificative aduse sistemului de guvernanţă în perioada de raportare;

17.3. informaţii cu privire la politica şi la practicile de remunerare în ceea ce priveşte organele de conducere ale societăţii şi persoanele care deţin funcţiile-cheie, inclusiv:

17.3.1. principiile politicii de remunerare, cu o explicaţie a importanţei relative a componentelor fixe şi variabile ale remuneraţiei;

17.3.2. informaţii cu privire la criteriile de performanţă individuală şi colectivă pe care se bazează dreptul la componentele variabile ale remuneraţiei;

17.3.3. o descriere a plăţilor acordate la încetarea contractului pentru membrii organelor de conducere ale societăţii şi persoanele care deţin funcţii-cheie;

17.4. informaţii cu privire la tranzacţiile semnificative încheiate în perioada de raportare cu acţionari, cu persoane care exercită o influenţă semnificativă asupra societăţii şi cu membri ai organelor de conducere ale societăţii.

18. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la politicile/strategiile, regulile şi procedurile societăţii privind cerinţele de pregătire, de competenţă profesională şi integritate (onorabilitate):

18.1. o descriere a cerinţelor specifice ale societăţii în ceea ce priveşte aptitudinile, cunoştinţele şi experienţa aplicabile persoanelor cu funcţie de conducere sau persoanelor care deţin funcţii-cheie;

18.2. o descriere a procedurilor de evaluare ale societăţii în ceea ce priveşte competenţa profesională şi integritatea (onorabilitatea) persoanelor cu funcţie de conducere sau persoanelor care deţin funcţii-cheie.

19. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la sistemul de management al riscurilor utilizat de societate:

19.1. o descriere a sistemului de management al riscurilor utilizat de societate, care cuprinde strategii, procese şi proceduri de raportare, precum şi o descriere a modului în care societatea reuşeşte efectiv să identifice, să evalueze, să monitorizeze, să administreze şi să raporteze în permanenţă, atât la nivel individual, cât şi la nivel colectiv, riscurile la care sunt expuse sau la care ar putea fi expuse, precum şi interdependenţele acestora;

19.2. o descriere a modului în care sistemul de management al riscurilor şi, respectiv, funcţia de management al riscurilor sunt realizate şi integrate în structura organizatorică şi în procesele decizionale ale societăţii.

20. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la procesul adoptat de societate pentru a-şi îndeplini obligaţia de a efectua o evaluare proprie a riscurilor şi a solvabilităţii:

20.1. o descriere a procesului derulat de societate pentru a-şi îndeplini obligaţia de a efectua o evaluare proprie a riscurilor şi a solvabilităţii, în cadrul sistemului său de gestionare a riscurilor, inclusiv a modului în care evaluarea proprie a riscurilor şi a solvabilităţii este integrată în structura organizatorică şi în procesele decizionale ale societăţii;

20.2. o descriere în care se prezintă în detaliu frecvenţa cu care organele de conducere ale societăţii revizuiesc şi aprobă evaluarea proprie a riscurilor şi a solvabilităţii;

20.3. o descriere în care se explică modul în care societatea şi-a determinat propriile necesităţi generale de solvabilitate, dat fiind profilul său de risc şi modul de interacţiune dintre activităţile sale de gestiune a capitalului şi sistemul său de management al riscurilor.

21. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la sistemul de control intern utilizat de societate :

21.1. o descriere a sistemului de control intern utilizat de societate;

21.2. o descriere a modului în care este realizată funcţia de conformitate.

22. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la funcţia de audit intern din cadrul societăţii:

22.1. o descriere a modului în care este realizată funcţia de audit intern;

22.2. o descriere a modului în care funcţia de audit intern din cadrul societăţii îşi menţine independenţa faţă de activităţile pe care le verifică şi obiectivitatea cu privire la acestea.

23. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde o descriere a modului în care este realizată funcţia actuarială din cadrul societăţii.

24. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde o descriere a politicii de externalizare aplicate de societate, precizarea tuturor funcţiilor şi activităţilor legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare, care au fost externalizate de societatea respectivă, cu menţionarea sediului furnizorilor de servicii care desfăşoară funcţiile sau activităţile respective.

25. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde evaluarea pertinenţei sistemului de guvernanţă pentru profilul de risc al societăţii, care constă în analiza caracterului adecvat al sistemului de guvernanţă al societăţii în raport cu natura, amploarea şi complexitatea riscurilor inerente activităţii sale.

26. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde, într-o secţiune separată, orice altă informaţie semnificativă cu privire la sistemul de guvernanţă al societăţii.

Secţiunea a 5-a
Profilul de risc

27. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde informaţii calitative şi cantitative cu privire la profilul de risc al societăţii, în conformitate cu punctele 28 - 32, prezentate separat pentru următoarele categorii de risc:

27.1. riscul de subscriere;

27.2. riscul de piaţă;

27.3. riscul de credit;

27.4. riscul de lichiditate;

27.5. riscul operaţional;

27.6. riscul de concentrare;

27.7. alte riscuri semnificative.

28. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde următoarele informaţii cu privire la expunerea la risc a societăţii, inclusiv expunerea care decurge din poziţii extrabilanţiere:

28.1. o descriere a măsurilor utilizate pentru evaluarea acestor riscuri în cadrul societăţii respective, inclusiv eventuale modificări semnificative survenite în perioada de raportare;

28.2. o descriere a riscurilor semnificative la care este expusă societatea respectivă, care să cuprindă şi eventualele modificări semnificative survenite în perioada de raportare;

28.3. o descriere a modului în care activele au fost investite în conformitate cu normele prudenţiale privind investiţiile, prevăzute la articolul 75 din Legea nr.92/2022, astfel încât să fie abordate riscurile menţionate la articolul respectiv şi gestionarea lor corespunzătoare.

29. În ceea ce priveşte concentrarea riscurilor, Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde o descriere a concentrărilor semnificative de riscuri la care este expusă societatea.

30. În ceea ce priveşte reducerea riscurilor, Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde o descriere a tehnicilor utilizate pentru diminuarea riscurilor şi o descriere a proceselor de monitorizare a eficacităţii continue a acestor tehnici de diminuare a riscurilor.

31. În ceea ce priveşte sensibilitatea la risc, Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde o descriere a metodelor utilizate, a ipotezelor formulate şi a rezultatelor testelor de stres şi ale analizei sensibilităţii la riscuri şi evenimente semnificative.

32. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde, într-o secţiune separată, orice altă informaţie semnificativă cu privire la profilul de risc al societăţii.

Secţiunea a 6-a
Evaluarea din punctul de vedere al solvabilităţii

33. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la evaluarea activelor societăţii:

33.1. pentru fiecare categorie semnificativă de active separat: valoarea activelor, precum şi o descriere a bazelor, a metodelor şi a principalelor ipoteze utilizate pentru evaluarea din punctul de vedere al solvabilităţii;

33.2. pentru fiecare categorie semnificativă de active separat: explicarea cantitativă şi calitativă a eventualelor diferenţe semnificative dintre bazele, metodele şi principalele ipoteze utilizate de societatea respectivă pentru evaluarea la valoarea la care ar putea fi tranzacţionate în scop de solvabilitate (valoarea prudenţială) şi cele evaluate conform Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară (IFRS) reflectate în situaţiile financiare specializate.

34. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la evaluarea rezervelor tehnice ale societăţii:

34.1. pentru fiecare clasă/tip de asigurare semnificativă separat: valoarea rezervelor tehnice, precum şi o descriere a bazelor, a metodelor şi a principalelor ipoteze utilizate pentru evaluarea acestora;

34.2. o descriere a evaluării incertitudinii asociate cu estimările folosite în calculul rezervelor tehnice;

34.3. pentru fiecare clasă/tip de asigurare semnificativă separat: explicarea cantitativă şi calitativă a eventualelor diferenţe semnificative dintre rezultatele testelor de adecvare a rezervelor tehnice realizate de societatea respectivă şi metodele utilizate pentru evaluarea acestora în situaţiile financiare specializate; analiza cauzelor diferenţelor negative sistematice sau insuficienţei de rezerve tehnice identificate şi măsurile întreprinse;

34.4. o descriere a următoarelor:

34.4.1. sumele recuperabile din contracte de reasigurare;

34.4.2. orice modificare semnificativă în ipotezele relevante utilizate în calculul rezervelor tehnice în comparaţie cu perioada de raportare precedentă.

35. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la evaluarea obligaţiilor ale societăţii, altele decât rezervele tehnice:

35.1. pentru fiecare categorie semnificativă de obligaţii, altele decât rezervele tehnice, luate separat: valoarea obligaţiilor, precum şi o descriere a bazelor, a metodelor şi a principalelor ipoteze utilizate pentru evaluarea acestora în scop de solvabilitate;

35.2. pentru fiecare categorie semnificativă de obligaţii, altele decât rezervele tehnice, luate separat: explicarea cantitativă şi calitativă a eventualelor diferenţe semnificative dintre bazele, metodele şi principalele ipoteze utilizate de societatea respectivă pentru evaluarea la valoarea la care ar putea fi transferate în scop de solvabilitate (valoarea prudenţială) şi cele evaluate conform IFRS reflectate în situaţiile financiare specializate.

36. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde informaţii cu privire la metodele alternative de evaluare a activelor şi obligaţiilor, în scopul respectării cerinţelor de publicare a informaţiilor de către o societate de asigurare sau de reasigurare, astfel cum se prevede la punctele 33 şi 35.

37. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde, într-o secţiune separată, orice altă informaţie semnificativă cu privire la evaluarea activelor şi a obligaţiilor din punctul de vedere al solvabilităţii.

Secţiunea a 7-a
Gestiunea capitalului, rata de solvabilitate, cerinţa de capital minim

38. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la structura şi valoarea fondurilor proprii ale societăţii, precum şi calitatea acestora:

38.1. informaţii cu privire la obiectivele, politicile şi procesele utilizate de societate pentru gestionarea fondurilor proprii, inclusiv informaţii cu privire la intervalul de timp folosit pentru planificarea activităţii şi cu privire la orice modificare semnificativă survenită în perioada de raportare;

38.2. pentru fiecare rang separat: informaţii cu privire la structura, valoarea şi calitatea fondurilor proprii, precum şi o analiză a oricăror schimbări semnificative faţă de perioada de raportare precedentă şi o explicaţie a oricăror diferenţe majore privind valoarea elementelor incluse în fiecare rang de fonduri proprii în perioada de raportare;

38.3 valoarea eligibilă a fondurilor proprii de bază pentru acoperirea cerinţei de capital minim, clasificate pe ranguri;

38.4. explicarea cantitativă şi calitativă a oricărei diferenţe semnificative între capitalul propriu, reflectat în situaţiile financiare specializate ale societăţii şi excedentul de active faţă de pasive, calculat din punctul de vedere al solvabilităţii;

38.5. pentru fiecare element semnificativ al fondurilor proprii auxiliare: o descriere a elementului, valoarea elementului de fonduri proprii auxiliare şi eventuala metodă aprobată pentru determinarea valorii elementului de fonduri proprii auxiliare, precum şi natura şi numele contrapărţii sau al grupului de contrapărţi pentru elementele diferite de fondurile proprii de bază, care pot fi apelate pentru a acoperi pierderile (capitalul subscris, nevărsat şi neplătit; acreditive şi garanţii; alte angajamente obligatorii din punct de vedere juridic primite de societatea, etc.); numele contrapărţilor nu se fac publice atunci când acest lucru este imposibil sau irealizabil din punct de vedere juridic sau când contrapărţile în cauză nu sunt semnificative;

38.6. descrierea oricărui element dedus din fondurile proprii şi o scurtă descriere a oricărei restricţii semnificative care afectează disponibilitatea şi transferabilitatea fondurilor proprii în cadrul societăţii;

38.7. informaţii privind impozitul amânat, care trebuie să conţină, cel puţin, toate elementele următoare:

38.7.1. o descriere a valorii calculate a creanţelor privind impozitul amânat, fără evaluarea utilizării probabile a acestora, precum şi a măsurii în care aceste creanţe privind impozitul amânat au fost recunoscute;

38.7.2. pentru creanţele privind impozitul amânat care au fost recunoscute, o descriere a activelor care ar putea fi utilizate prin raportarea, pe de o parte, la profitul impozabil viitor probabil şi, pe de altă parte, la preluarea datoriilor privind impozitul amânat aferente impozitului pe profit perceput de aceeaşi autoritate fiscală;

38.7.3. în ceea ce priveşte creanţele nete privind impozitul amânat, calculate ca diferenţa dintre cuantumul creanţelor privind impozitul amânat care a fost recunoscut şi cuantumul datoriilor privind impozitul amânat, toate informaţiile următoare:

- confirmarea faptului că aceste creanţe nete privind impozitul amânat sunt disponibile ca elemente ale fondurilor proprii de bază clasificate ca fiind de rangul 3;
- o descriere a valorii acestor creanţe nete privind impozitul amânat care sunt recunoscute ca fonduri proprii eligibile, aplicându-se limitele de eligibilitate;
- în cazul în care valoarea creanţelor privind impozitul amânat este semnificativă, o descriere a ipotezelor de bază utilizate pentru elaborarea previziunilor privind profiturile impozabile viitoare probabile.

39. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la cerinţa ratei de solvabilitate şi la cerinţa de capital minim a societăţii:

39.1. valoarea cerinţei ratei de solvabilitate şi, respectiv, a cerinţei de capital minim a societăţii la sfârşitul perioadei de raportare;

39.2. informaţii cu privire la datele de intrare utilizate de societate în calculul cerinţei de capital minim;

39.3. orice modificare semnificativă adusă cerinţei ratei de solvabilitate şi cerinţei de capital minim în perioada de raportare, precum şi motivele modificării respective;

39.4. informaţii privind capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile, care trebuie să conţină, cel puţin, toate elementele următoare:

39.4.1. o descriere a datoriilor privind impozitul amânat, a reportării şi a profitului impozabil viitor probabil utilizat pentru a demonstra utilizarea probabilă;

39.4.2. în cazul în care valoarea creanţelor privind impozitul amânat este semnificativă, o descriere a ipotezelor de bază utilizate pentru elaborarea previziunilor privind profiturile impozabile viitoare probabile.

40. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde toate informaţiile următoare cu privire la eventualele cazuri de neconformitate cu cerinţa de capital minim sau de neconformitate semnificativă cu cerinţele ratei de solvabilitate de către societate:

40.1. referitor la orice neconformitate cu cerinţa de capital minim a societăţii: perioada şi valoarea maximă a fiecărui caz de neconformitate pe parcursul perioadei de raportare, chiar dacă a fost ulterior înlăturată; explicarea cauzelor şi a consecinţelor neconformităţii respective, eventualele măsuri de remediere adoptate, explicarea efectelor respectivelor măsuri de remediere;

40.2. atunci când neconformitatea cu cerinţa de capital minim a societăţii nu a fost rezolvată ulterior: valoarea neconformităţii la data de raportare;

40.3. referitor la orice neconformitate semnificativă cu cerinţa ratei de solvabilitate a societăţii în perioada de raportare: perioada şi valoarea maximă a fiecărui caz de neconformitate semnificativă şi, în plus faţă de explicarea cauzelor şi a consecinţelor neconformităţii respective, precum şi a eventualelor măsuri de remediere adoptate, explicarea efectelor respectivelor măsuri de remediere;

40.4. atunci când neconformitatea semnificativă cu cerinţa ratei de solvabilitate a societăţii nu a fost rezolvată ulterior: valoarea neconformităţii la data de raportare;

40.5. referitor la orice neconformitate în cazul acoperirii cu active a rezervelor tehnice (categorie, restricţie, etc): perioada şi valoarea maximă a fiecărui caz de

neconformitate în perioada de raportare, chiar dacă a fost ulterior înlăturată; explicarea originii şi a consecinţelor neconformităţii respective, eventualele măsuri de remediere adoptate, explicarea efectelor respectivelor măsuri de remediere;

40.6. referitor la orice neconformitate în cazul acoperirii cu active a cerinţei de capital minim (categorie, restricţie, etc): perioada şi valoarea maximă a fiecărui caz de neconformitate în perioada de raportare, chiar dacă a fost ulterior înlăturată; explicarea originii şi a consecinţelor neconformităţii respective, eventualele măsuri de remediere adoptate, explicarea efectelor respectivelor măsuri de remediere.

41. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară cuprinde, într-o secţiune separată, orice altă informaţie semnificativă cu privire la gestiunea capitalului societăţii.

42. Atunci când, în conformitate cu articolul 50 alineatul (3) din Legea nr.92/2022, societăţile fac publice informaţii sau explicaţii legate de solvabilitatea lor şi de stabilitatea lor financiară, a căror publicare nu este obligatorie din punct de vedere legal, acestea se asigură că astfel de informaţii suplimentare sunt compatibile cu informaţiile oferite Băncii Naţionale a Moldovei în temeiul articolului 118 din Legea nr.92/2022.

Capitolul III
CERINŢE ŞI TERMENE DE PUBLICARE

43. Societăţile publică Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară pe pagina web oficială a lor şi în organul de presă prevăzut în statut.

44. Societăţile care sunt membre ale unei asociaţii profesionale care deţine şi întreţine o pagină web pot publica Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară, dacă acest lucru este permis de respectiva asociaţie profesională, pe pagina web a asociaţiei.

45. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară, publicat pe pagina web în conformitate cu punctul 43 sau 44, rămâne disponibil pe pagina web respectivă timp de cel puţin cinci ani de la data de publicare prevăzută la punctul 52.

46. Indiferent dacă raportul a fost pus la dispoziţie pe o pagina web în conformitate cu punctul 43 sau 44, societăţile comunică, în termen de 20 de zile lucrătoare de la solicitare, informaţiile solicitate aferente Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară prin modalitatea indicată în cerere sau printr-o referinţă la pagina web relevantă oricărei persoane care formulează o solicitare în acest sens în termen de doi ani de la data de publicare prevăzută la punctul 52.

47. Societăţile prezintă Băncii Naţionale a Moldovei Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară, precum şi orice versiune actualizată a acestuia, în formă electronică, prin intermediul sistemului informatic al Băncii Naţionale a Moldovei.

48. Societăţile notifică imediat Banca Naţională a Moldovei în scris cu privire la apariţia oricăror evenimente care ar putea determina în mod rezonabil sau care au determinat deja modificări semnificative la nivelul activităţii şi performanţei, al sistemului de guvernanţă, al profilului de risc, al poziţiei de solvabilitate şi financiare a societăţii.

49. În cazul în care există informaţii cu privire la natura şi efectele oricărei modificări majore care afectează în mod semnificativ relevanţa Raportului lor privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară, societăţile publică o versiune actualizată a raportului în conformitate cu punctul 50. Punctele 9 - 41 se aplică versiunii actualizate.

50. Orice versiune actualizată a Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară se publică în cel mai scurt timp de la survenirea modificărilor majore menţionate la punctul 49, în conformitate cu dispoziţiile punctelor 43 - 47.

51. Sub rezerva punctelor 49 şi 50, societăţile pot decide, în sensul punctului 46, să publice informaţii corespunzătoare cu privire la natura şi efectele oricărei modificări majore care afectează în mod semnificativ relevanţa Raportului lor privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară sub forma unor modificări de completare a raportului iniţial.

52. Societăţile publică Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară anual nu mai târziu de data publicării situaţiilor financiare.

53. Societăţile transmit Băncii Naţionale a Moldovei:

53.1. Raportul privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară – anual, imediat după publicarea acestuia de către societate, dată care nu poate depăşi termenul menţionat la punctul 52;

53.2. versiunile actualizate ale raportului prevăzut la subpunctul 53.1 , dacă este cazul - la data publicării versiunii actualizate.

54. În cazul în care, în conformitate cu prezentul regulament, este necesară o comparaţie a informaţiilor cu cele prezentate în perioada de raportare precedentă, cerinţa respectivă se aplică doar dacă perioada de raportare precedentă acoperă o perioadă ulterioară datei de punere în aplicare a Legii nr.92/2022 şi a actelor normative emise în temeiul acesteia.

Anexă
la Regulamentul cu privire la întocmirea şi publicarea
Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară
de către societăţile de asigurare sau de reasigurare

Structura Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară şi modul de întocmire al acestuia

Sinteză

A. Activitatea şi performanţa

A.1 Activitatea
A.2 Performanţa de subscriere
A.3 Performanţa investiţiilor
A.4 Performanţa altor activităţi
A.5 Alte informaţii

B. Sistemul de guvernanţă

B.1 Informaţii generale privind sistemul de guvernanţă
B.2 Cerinţe de competenţă şi onorabilitate
B.3 Sistemul de management al riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor şi a solvabilităţii
B.4 Sistemul de control intern
B.5 Funcţia de audit intern
B.6 Funcţia actuarială
B.7 Externalizarea
B.8 Alte informaţii

C. Profilul de risc

C.1 Riscul de subscriere
C.2 Riscul de piaţă
C.3 Riscul de credit
C.4 Riscul de lichiditate
C.5 Riscul operaţional
C.6 Riscul de concentrare
C.7 Alte riscuri semnificative
C.8 Alte informaţii

D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilităţii

D.1 Active
D.2 Rezerve tehnice
D.3 Alte pasive
D.4 Metode alternative de evaluare
D.5 Alte informaţii

E. Gestiunea capitalului
E.1 Fonduri proprii
E.2 Rata de solvabilitate şi cerinţa de capital minim
E.3 Neconformitatea cu cerinţa de capital minim şi neconformitatea cu cerinţa de rata de solvabilitate
E.4 Neconformitatea activelor care acoperă rezervele tehnice şi neconformitatea activelor care acoperă cerinţa de capital minim
E.5 Alte informaţii

Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea şi stabilitatea financiară

1. La secţiunea "A.1 Activitate" societăţile trebuie să descrie, cel puţin, următoarele informaţii cu privire la activitatea lor:

1.1. denumirea şi locaţia persoanelor juridice sau fizice care deţin direct şi indirect participaţii calificate în capitalul social al societăţii (inclusiv beneficiarul efectiv şi, după caz, societatea-mamă), cota participaţiei şi, dacă este diferită, cota drepturilor de vot deţinute;

1.2. o listă a persoanelor juridice afiliate societăţii, inclusiv denumirea, forma juridică, ţara, cota participaţiei şi, dacă este diferită, cota drepturilor de vot deţinute;

1.3. o structură simplificată a grupului.

2. La secţiunea "A.4 Performanţa altor activităţi", societăţile trebuie să descrie în general contractele de leasing în legătură cu fiecare contract de leasing semnificativ, separat pe contracte de leasing financiar şi operaţional.

3. La secţiunea "B.1 Informaţii generale privind sistemul de guvernanţă", societăţile trebuie să explice modul în care persoanele care deţin funcţiile-cheie dispun de autoritatea, resursele şi independenţa operaţională necesare pentru a-şi îndeplini sarcinile, precum şi modul în care acestea raportează şi înştiinţează organele de conducere.

4. La secţiunea "B.3 Sistemul de management al riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor şi a solvabilităţii" societăţile trebuie să descrie, cel puţin, următoarele informaţii care se referă la guvernanţă:

4.1. rolurile responsabile şi comitetele specializate, dacă există, atribuţiile lor principale, funcţia şi domeniul de aplicare a responsabilităţilor;

4.2. modul de interacţionare a comitetelor specializate existente cu organele de conducere;

4.3. orice modificări semnificative aduse sistemului de guvernanţă în perioada de raportare;

4.4. o descriere a procesului de validare a datelor.

5. La secţiunea "C.1 Riscul de subscriere" societăţile trebuie să identifice şi să descrie riscurile care sunt asociate acestora. În secţiune se reflectă riscul care decurge din obligaţii de asigurare generale sau de viaţă, ţinând cont de evenimentele asigurate şi de procedurile aplicate în desfăşurarea acestei activităţi. Se ţine cont de caracterul incert al rezultatelor societăţii în raport cu obligaţiile existente de asigurare şi de reasigurare, precum şi noile elemente de portofoliu preconizate a fi subscrise în următoarele 12 luni.

6. La secţiunea “D.1 Active”, societăţile trebuie să ţină cont de natura, funcţia, riscul şi semnificaţia activelor atunci când acestea sunt agregate în categorii semnificative pentru a descrie baza de evaluare care le-a fost aplicată.

Societăţile trebuie să descrie, în legătură cu fiecare categorie de active semnificativă, cel puţin, următoarele informaţii cantitative şi calitative:

6.1. baza de recunoaştere şi de evaluare aplicată, inclusiv metodele şi datele de intrare utilizate, precum şi alte opinii decât estimările care ar afecta semnificativ valorile recunoscute, în special:

6.1.1. în cazul activelor intangibile semnificative: natura activelor şi informaţii privind dovezi şi criterii aplicate pentru a concluziona că există o piaţă activă pentru activele respective;

6.1.2. în cazul activelor financiare semnificative: informaţii privind criterii aplicate pentru a evalua dacă pieţele sunt active şi, dacă pieţele sunt inactive, o descriere a modelului de evaluare utilizat;

6.1.3. în cazul leasingului financiar şi operaţional: descrierea generală a contractelor de leasing în legătură cu fiecare categorie de active semnificativă care face obiectul contractului de leasing, separat pe contracte de leasing financiar şi operaţional;

6.1.4. în cazul creanţelor privind impozitul amânat: informaţii despre sursa recunoaşterii creanţelor privind impozitul amânat şi valoarea şi data expirării, dacă este cazul, a diferenţelor temporare deductibile, a pierderilor fiscale neutilizate şi a creditelor fiscale neutilizate pentru care nu există o creanţă privind impozitul amânat recunoscută în bilanţ;

6.1.5. în cazul entităţilor afiliate: în cazul în care entităţilor afiliate nu au fost evaluate cu ajutorul preţurilor cotate ale pieţei pe o piaţă activă sau cu ajutorul metodei ajustate a punerii în echivalenţă, se furnizează o explicaţie pentru a justifica de ce nu a fost posibilă sau practică folosirea acestor metode.

6.2. orice modificări aduse bazei de recunoaştere şi bazei de evaluare utilizate sau estimărilor făcute în perioada de raportare;

6.3. ipoteze şi opinii, inclusiv cele despre sursele viitoare sau alte surse majore de incertitudine a estimării.

7. La secţiunea “D.2 Rezerve tehnice”, societăţile trebuie să descrie metodele utilizate la calcularea rezervelor tehnice.

8. La secţiunea “D.3 Alte pasive”, societăţile trebuie să ţină cont de natura, funcţia, riscul şi semnificaţia pasivelor atunci când pasive, altele decât rezervele tehnice sunt agregate în categorii semnificative pentru a descrie baza de evaluare care le-a fost aplicată.

Societăţile trebuie să descrie, în legătură cu fiecare categorie semnificativă de pasive, altele decât rezervele tehnice, cel puţin, următoarele informaţii cantitative şi calitative:

8.1. baza de recunoaştere şi de evaluare aplicată, inclusiv metode şi date de intrare utilizate, în special:

8.1.1. descrierea generală a pasivelor semnificative care apar ca urmare a contractelor de leasing, cu publicarea separată a informaţiilor pe contracte de leasing financiar şi operaţional;

8.1.2. sursa recunoaşterii datoriilor privind impozitul amânat şi valoarea şi data expirării, dacă este cazul, a diferenţelor temporare deductibile, a pierderilor fiscale neutilizate şi a creditelor fiscale neutilizate pentru care nu există o datorie privind impozitul amânat recunoscută în bilanţ;

8.1.3. natura obligaţiei şi, dacă se cunoaşte, calendarul preconizat al oricăror ieşiri de beneficii economice şi o indicaţie a incertitudinilor asociate valorii sau calendarului ieşirilor de beneficii economic, precum şi modul în care s-a luat în considerare riscul de abatere în cadrul evaluării;

8.1.4. natura pasivelor pentru beneficiile angajaţilor şi o defalcare a sumelor pe natura pasivului şi natura activelor din planul de beneficii stabilit, valoarea fiecărei categorii de active, procentul fiecărei categorii de active din activele totale din planul de beneficii stabilit, inclusiv drepturi de rambursare;

8.2. orice modificări aduse bazei de recunoaştere şi bazei de evaluare utilizate sau estimărilor făcute în perioada de raportare;

8.3. ipoteze şi opinii, inclusiv cele despre sursele viitoare sau alte surse majore de incertitudine a estimării.

9. La secţiunea "E.1 Fonduri proprii" societăţile trebuie să descrie, cu privire la fondurile lor proprii, cel puţin, următoarele informaţii:

9.1. pentru fiecare element de fond propriu semnificativ, precum şi pentru elementele care au primit aprobarea Băncii Naţionale a Moldovei, informaţiile solicitate la punctele 38-41 din regulament, cu o distincţie între elementele de fonduri proprii de bază şi auxiliare;

9.2. pentru fiecare element de fond propriu semnificativ, măsura în care acesta este disponibil, subordonat, precum şi durata acestuia şi orice alte particularităţi care sunt relevante pentru evaluarea calităţii acestuia;

9.3. o analiză a modificărilor semnificative aduse fondurilor proprii în perioada de raportare, inclusiv valoarea elementelor de fonduri proprii emise în cursul anului, valoarea instrumentelor răscumpărate în cursul anului, precum şi măsura în care s-a recurs la emitere pentru răscumpărarea fondurilor;

9.4. în legătură cu datoria subordonată, o explicaţie pentru modificarea valorii sale;

9.5. detalii cu privire la mecanismul principal de absorbţie a pierderilor;

9.6. o explicaţie a elementelor-cheie ale rezervei de reconciliere;

9.7. pentru fiecare element de fond propriu de bază :

9.7.1. rangul la care s-a încadrat fiecare element de fond propriu de bază şi motivul încadrării;

9.7.2. data următoarei solicitări şi regularitatea oricăror date de solicitare ulterioare sau faptul că nu există date de solicitare.

9.8. atunci când se publică informaţiile solicitate la subpunctul 38.5 din regulament, informaţii despre tipul măsurii şi natura fondurilor proprii de bază în care s-ar transforma fiecare element de fond propriu auxiliar la solicitare sau îndeplinire, inclusiv rangul, precum şi momentul aprobării elementului de către Banca Naţională a Moldovei şi, în cazul în care s-a aprobat o metodă, pentru ce perioadă;

9.9. în cazul în care s-a utilizat o metodă pentru a stabili valoarea unui element de fond propriu auxiliar semnificativ, societăţile trebuie să descrie:

9.9.1. modul în care evaluarea furnizată pe metode a variat în timp;

9.9.2. ce date de intrare pentru metodologie au constituit factorii determinanţi principali pentru această deplasare;

9.9.3. măsura în care valoarea calculată este afectată de experienţa trecută, inclusiv rezultatul solicitărilor trecute.

9.10. cu privire la elementele deduse din fonduri proprii:

9.10.1. excesul total de active faţă de pasive în cadrul fondurilor restricţionate;

9.10.2. măsura în care şi motivele pentru care s-au aplicat restricţii, deduceri sau sarcini semnificative asupra fondurilor proprii.