



BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÂRE **pentru aprobarea Regulamentului privind** **sistemul de guvernanță al societăților** **de asigurare sau de reasigurare**

nr. 241 din 26.09.2024

(în vigoare 31.12.2024)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 418 art. 773 din 03.10.2024

* * *

UE

În temeiul art.34 alin.(5), art.35 alin.(9) lit.e), art.36 alin.(16), art.38 alin.(4), art.41 alin.(4), art.42 alin.(1), art.43 alin.(8) lit.a), art.114 alin.(3) și art.116 alin.(2) lit.a) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind sistemul de guvernanță al societăților de asigurare sau de reasigurare (se anexează).
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 31 decembrie 2024.

PREȘEDINTELE COMITETULUI EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Anca-Dana DRAGU

Nr.241. Chișinău, 26 septembrie 2024.

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.241 din 26 septembrie 2024

REGULAMENTUL **privind sistemul de guvernanță al societăților** **de asigurare sau de reasigurare**

Prezentul Regulament transpune parțial (transpune art.258 - 259 (1) - (3), art.260 pct.1 (a) - (g) și pct.1a, art.266 - 269 pct.1, art.270 - 274 (1), art.275) Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), publicat în Jurnalul Oficial al Comunității Europene L 012 din 17 ianuarie 2015 (CELEX: 32015R0035), astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul delegat (UE) 2021/1256 al Comisiei din 21 aprilie 2021 de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2015/35 în ceea ce

privește integrarea riscurilor legate de durabilitate în guvernanta întreprinderilor de asigurare și de reasigurare.

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind sistemul de guvernanta al societăților de asigurare sau de reasigurare stabilește cerințele generale de guvernanta, atribuțiile și organizarea organelor de conducere ale societății, cerințe minime privind sistemele, funcțiile și politicile în cadrul sistemului de guvernanta și raportarea (în continuare – Regulament).

2. În sensul prezentului Regulament termenul "societate" include societatea de asigurare sau societatea de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova, precum și sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare dintr-un stat terț. Prevederile Regulamentului se aplică și la nivel de grup cu excepția cazurilor în care este prevăzut altfel.

3. Termenii și expresiile utilizate în Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022), precum și în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei elaborate întru aplicarea acesteia.

Capitolul II CERINȚELE GENERALE ALE SISTEMULUI DE GUVERNANTA

4. Societatea adoptă măsurile corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernanta care să asigure o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității.

5. Societatea îndeplinește următoarele cerințe:

5.1. stabilește, aplică și menține un sistem eficient de cooperare, de raportare internă și de comunicare a informațiilor la toate nivelurile societății;

5.2. stabilește, aplică și menține proceduri decizionale eficiente și o structură organizatorică transparentă în cadrul căreia ordinea ierarhică este definită în mod clar, funcțiile și responsabilitățile sunt repartizate, iar natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților desfășurate de societate sunt luate în considerare;

5.3. asigură corespunderea membrilor organului de conducere cerințelor de cunoștințe, competențe, aptitudini și experiență profesională în domeniile relevante ale activității care sunt necesare pentru gestionarea și supravegherea societății cu prudență și profesionalism, în condițiile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

5.4. asigură că fiecare membru al organului de conducere dispune de o bună reputație, deține calificările, competențele, aptitudinile și experiența profesională care sunt necesare pentru executarea sarcinilor atribuite, în condițiile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

5.5. asigură angajarea unor persoane care dețin aptitudinile, cunoștințele și experiența necesare pentru îndeplinirea corespunzătoare a responsabilităților care le sunt repartizate;

5.6. asigură cunoașterea de către întregul personal a procedurilor pentru îndeplinirea corespunzătoare a responsabilităților;

5.7. asigură că atribuirea mai multor sarcini unor persoane și subdiviziuni structurale ale societății (unitate determinată sub aspect organizațional în cadrul căreia se execută o parte din atribuții, sarcini și competențe orientate spre realizarea obiectivelor prestabilite ale societății) nu împiedică sau nu riscă să împiedice persoanele în cauză să îndeplinească o anumită funcție cu seriozitate, onestitate și obiectivitate;

5.8. stabilește sisteme informatice în modul în care acestea să producă informații complete, fiabile, clare, consecvente, punctuale și relevante cu privire la activitățile economice, la angajamentele asumate și la riscurile la care este expusă societatea;

5.9. ține o evidență adecvată și ordonată cu privire la activitatea și la organizarea internă a societății;

5.10. asigură garantarea securității, a integrității și a confidențialității informațiilor, ținând cont de natura informațiilor în cauză;

5.11. asigură introducerea unor linii clare de raportare prin care să se realizeze transmiterea promptă a informațiilor către toate persoanele care au nevoie de acestea, într-un mod care să le permită să recunoască importanța informațiilor în cauză pentru responsabilitățile lor respective;

5.12. asigură adoptarea principiilor generale ale politicii de remunerare.

6. În politicile de management al riscurilor, de control intern, de audit intern și, atunci când este relevant, de externalizare, societatea stabilește în mod clar responsabilitățile, obiectivele, procesele și procedurile de raportare relevante care trebuie aplicate, toate acestea fiind în acord cu strategia de afaceri a societății.

7. Societatea stabilește, aplică și menține o politică de continuitate a activității pentru a asigura, în eventualitatea întreruperii sistemelor și a procedurilor lor, conservarea datelor și a funcțiilor de bază, precum și menținerea activităților de asigurare și de reasigurare sau, atunci când acest lucru nu este posibil, recuperarea în timp util a datelor și a funcțiilor respective și reluarea activităților de asigurare sau de reasigurare.

8. Societatea deține o structură organizatorică și o structură operațională menite să sprijine obiectivele strategice, activitățile și operațiunile societății. Aceste structuri trebuie să fie adaptate la schimbările intervenite în obiectivele strategice, activitățile și operațiunile societății sau în mediul de afaceri pe o perioadă de timp adecvată.

9. Societatea stabilește, aplică și menține politici/strategii, reguli și proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că persoanele cu funcții de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie și angajații își desfășoară activitatea cu prudență și profesionalism și îndeplinesc în mod continuu cerințele de pregătire, de competență profesională și integritate (onorabilitate), conform legislației.

10. Societatea monitorizează caracterul adecvat și eficacitatea sistemului său de guvernare, pe care le evaluează cu regularitate, și adoptă măsurile corespunzătoare pentru remedierea eventualelor neajunsuri.

11. În politicile care se adresează funcțiilor de management al riscului, de audit intern, de conformitate și actuarială, societatea stabilește, de asemenea, în mod clar și inteligibil, poziția, atribuțiile și competențele acestor funcții.

12. În cadrul verificării competenței unei persoane societatea evaluează calificările, cunoștințele, experiența profesională și oficială pe care persoana respectivă le deține în domeniul asigurărilor, în alte domenii financiare sau în alte domenii de activitate, precum și ia în considerare sarcinile atribuite persoanei respective și, când este relevant, aptitudinile pe care persoana respectivă le are în domeniul asigurărilor, al finanțelor, al contabilității, al actuariatului și al managementului riscurilor.

13. În cadrul verificării competenței membrilor organului de conducere societatea ia în considerare sarcinile atribuite diferiților membri, menite să asigure o diversitate corespunzătoare în ceea ce privește calificările, cunoștințele și experiența relevantă, în vederea asigurării faptului că societatea este condusă și supravegheată într-un mod profesional.

14. În cadrul verificării integrității (onorabilității) unei persoane societatea evaluează onestitatea persoanei respective și a solidității financiare a acesteia, pe baza unor dovezi privind caracterul, comportamentul personal și conduita în afaceri, inclusiv orice aspect de drept penal, de ordin financiar sau de control care este relevant pentru evaluare.

15. Societatea care externalizează sau își propune să externalizeze anumite funcții sau anumite activități unui furnizor de servicii stabilește o politică scrisă de externalizare ținând cont de actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea

funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare de către societate.

Capitolul III **ROLUL ȘI COMPONENTA ORGANELOR DE CONDUCERE** **ȘI ALE COMITETELOR SPECIALIZATE**

Secțiunea 1

Rolul și responsabilitățile organelor de conducere

16. Societatea stabilește structura și componenta organelor sale de conducere și sistemul său de guvernanță, considerând natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente, conform strategiei de afaceri și activităților desfășurate de societate.

17. Atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere trebuie să fie explicit determinate, precum și repartizate într-un mod expres și eficient între consiliul societății și organul executiv.

18. Ședințele consiliului societății după caz, a organului executiv și frecvența acestora, trebuie să fie organizate astfel, încât să se asigure examinarea temeinică a problemelor societății și dezbateră critică a subiectelor în scopul menținerii eficienței activității acestora.

19. Societatea va asigura includerea în procesele-verbale ale ședințelor organelor de conducere a informației integrale cu privire la examinarea problemelor și dezbateră subiectelor, inclusiv tezele principale ale cuvântărilor persoanelor pe marginea ordinii de zi, cu indicarea numelui acestora și a tuturor propunerilor/opiniilor membrilor organelor de conducere.

20. Societatea are obligația să includă în reglementările interne primare prevederi privind angajarea și alegerea membrilor organului executiv și realegerea celor existenți, în modul în care să se asigure funcționalitatea organului executiv.

21. Consiliul societății și organul executiv trebuie să interacționeze și să facă schimb de informații suficiente pentru a le permite să își îndeplinească adecvat atribuțiile și responsabilitățile încredințate.

22. Consiliul societății și organul executiv au obligația de a comunica cu părțile interesate în baza unui sistem de comunicare care respectă cel puțin următoarele cerințe:

22.1. asigurarea unui tratament echitabil pentru acționari și părți interesate;

22.2. comunicarea informațiilor în timp util;

22.3. asigurarea unui cadru transparent de comunicare.

Secțiunea a 2-a

Responsabilitățile consiliului societății

23. Structura și componenta consiliului societății sunt stabilite în conformitate cu cerințele legislației, astfel încât acesta să își îndeplinească în mod eficient obligațiile ce îi revin.

24. Consiliul societății, adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare potrivit art.35 alin.(9) lit.f) din Legea nr.92/2022.

25. Consiliul societății este responsabil pentru administrarea prudentă și corectă a societății, pentru îndeplinirea obiectivelor stabilite, pentru adoptarea strategiei de afaceri a societății și are obligația ca, în baza unor dispoziții formale și transparente, să efectueze evaluarea poziției financiare a societății.

26. Consiliul societății stabilește criterii relevante de supraveghere a activității organului executiv și a societății în ansamblu.

27. Consiliul societății supraveghează activitatea organului executiv, monitorizând acțiunile acestuia, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia de afaceri și politicile/strategiile societății, prin examinarea informațiilor furnizate de către

organul executiv și de către funcțiile de conformitate, de audit intern, de management al riscurilor și de actuariat și prin întrunirea regulată cu organul executiv și conducătorii funcțiilor respective.

28. Consiliul societății are responsabilitatea de a se asigura că există un cadru adecvat de verificare a modului în care se aplică legislația privind raportarea către Banca Națională a Moldovei și un cadru adecvat de verificare a informațiilor transmise, la solicitarea acesteia, privind anumite acțiuni întreprinse de către societate.

29. Consiliul societății analizează adecvarea, eficiența și actualizarea sistemului de management al riscului în vederea gestionării eficiente a activelor deținute de către societate, precum și managementul riscurilor aferente la care aceasta este expusă.

30. Consiliul societății asigură respectarea cerințelor aferente externalizării unor funcții sau activități, atât înainte de efectuarea acestora, cât și pe toată durata respectivelor externalizări.

31. Consiliul societății în vederea conformării cu legislația aprobă reglementările interne primare cum ar fi: statutul, strategiile, codurile, politicile, regulamentele și alte reglementări interne pentru administrarea activității societății și a riscurilor la care aceasta este expusă.

32. Consiliul societății poate constitui, în funcție de natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității societății comitete specializate care pot emite recomandări pentru consiliu.

Secțiunea a 3-a

Organizarea comitetelor specializate ale consiliului societății

33. Comitetele specializate menționate la pct.32 susțin consiliul societății în anumite domenii specifice și contribuie la dezvoltarea și perfecționarea sistemului de guvernanță al societății.

34. Consiliul societății poate decide asupra numărului și structurii comitetelor specializate pentru facilitarea propriilor activități. Existența comitetelor nu exonerează consiliul societății de la îndeplinirea sarcinilor și a responsabilităților sale.

35. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor specializate se stabilesc în reglementările interne primare, care trebuie să corespundă prevederilor Regulamentului.

36. Președintele comitetului specializat este numit de către consiliul societății din cadrul membrilor aleși ai comitetului.

37. Societatea se asigură că comitetele specializate:

37.1. au acces la toate informațiile relevante și datele necesare pentru a-și îndeplini sarcinile și responsabilitățile stabilite;

37.2. primesc rapoarte periodice și informații în caz de necesitate, comunicări și opinii de la funcțiile sistemului de guvernanță în vederea realizării responsabilităților atribuite;

37.3. revizuiesc periodic și decid cu privire la conținutul, formatul și frecvența informațiilor privind riscul care va fi raportat acestora;

37.4. asigură implicarea corespunzătoare a funcțiilor sistemului de guvernanță și a altor funcții relevante în domeniile lor specifice de expertiză și/sau solicită consultanță din partea unor experți externi, dacă este necesar.

38. Comitetele specializate raportează consiliului societății, cel puțin anual, în modul stabilit de reglementările interne primare, despre activitatea desfășurată.

Secțiunea a 4-a

Responsabilitățile organului executiv

39. Organul executiv al societății este responsabil pentru administrarea și buna desfășurare a activităților acesteia, inclusiv pentru punerea în aplicare a politicilor/strategiilor și atingerea obiectivelor. În acest scop, organul executiv este obligat să

asigure implementarea adecvată a sistemului de guvernare a societății, să elaboreze și să aprobe, după caz, reglementări interne secundare cum ar fi: instrucțiuni, proceduri, ghiduri, manuale sau alte acte pentru implementarea prevederilor reglementărilor interne primare.

40. Organul executiv nu poate lua decizii care contravin politicilor/strategiilor societății aprobate de consiliul societății.

41. Organul executiv trebuie să cunoască și să înțeleagă structura organizatorică a societății, riscurile pe care aceasta le generează pentru asigurarea desfășurării activităților, în corespundere cu strategia de afaceri a societății, apetitul la risc și politicile/strategiile societății aprobate de către consiliul societății.

42. Organul executiv furnizează consiliului societății informații calitative și cantitative în timp util, la solicitarea acestuia sau din proprie inițiativă ca urmare a îndeplinirii responsabilităților privind implementarea sistemului de guvernare.

Capitolul IV

CERINȚE MINIME PRIVIND SISTEMELE, FUNCȚIILE ȘI POLITICILE ÎN CADRUL SISTEMULUI DE GUVERNARE

Secțiunea 1

Sistemul de management al riscurilor

43. Societatea stabilește, aplică și menține un sistem de management al riscurilor care cuprinde reglementările interne primare și reglementările interne secundare ale societății, făcându-se distincție între regulile generale aplicabile întregului personal și regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal și care trebuie să includă, cel puțin următoarele:

43.1. o politică clar definită de management al riscurilor coroborată cu strategia de afaceri a societății. În respectiva politică se consemnează obiectivele și principiile de bază ale acesteia, inclusiv procesele și procedurile de raportare necesare pentru a identifica, a evalua, a monitoriza, a administra și a raporta, în mod continuu, riscurile la care societatea este expusă sau la care ar putea fi expusă, precum și interdependențele acestora, limitele aprobate de toleranță la risc și atribuirea responsabilităților în toate activitățile societății;

43.2. o procedură clar definită privind procesul decizional;

43.3. proceduri scrise care să asigure efectiv definirea și împărțirea în categorii a riscurilor semnificative la care este expusă societatea, precum și a limitelor de toleranță aprobate pentru fiecare tip de risc. Prin intermediul respectivelor proceduri societatea aplică sistemul de management al riscurilor al societății, facilitează mecanismele de control ținând seama de natura, domeniul de aplicare și orizontul de timp ale activității și ale riscurilor asociate;

43.4. proceduri și procese de raportare prin care se asigură faptul că, atât informațiile referitoare la riscurile semnificative cu care se confruntă societatea, cât și eficacitatea sistemului de management al riscurilor sunt monitorizate și analizate în mod activ și faptul că, atunci când este necesar, sistemului i se aduc modificările corespunzătoare.

44. Societatea se asigură că persoanele cu funcții de conducere sau care dețin funcții-cheie țin cont, în procesul lor decizional, de informațiile raportate în cadrul sistemului de management al riscurilor.

45. Societatea include în sistemul de management al riscurilor, când este cazul, efectuarea testelor pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare și de analize ale scenariilor cu privire la toate riscurile relevante cu care se confruntă societatea, în corespundere cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității de către societatea de asigurare sau

de reasigurare și cerințele cu privire la efectuarea testelor pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare.

46. Politica de management al riscului va cuprinde prevederi care vor asigura elaborarea și aprobarea unui plan de management a riscurilor, procedurile interne de gestionare a riscurilor, procedurile de monitorizare a realizării măsurilor de gestionare a riscurilor și va cuprinde, și cel puțin:

46.1. categoriile de risc și metodele de evaluare a acestora;

46.2. modul în care societatea efectuează managementul fiecărei categorii de risc precum și posibilele concentrări de riscuri;

46.3. legătura cu evaluarea necesităților de solvabilitate, identificate în cadrul evaluării interne a riscurilor proprii și a solvabilității cu cerințele de capital și cu limitele de toleranță la risc;

46.4. limitele de toleranță la risc în cadrul categoriilor de risc, în funcție de apetitul la risc;

46.5. frecvența și descrierea conținutului testelor pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare și situațiile care ar justifica realizarea altor tipuri de teste.

47. Societatea identifică profilul de risc, determinând obiectivele pentru fiecare risc și asigură o monitorizare sistematică a conformării activității cu politica și procedurile stabilite pentru managementul riscurilor, precum și raportarea, după caz, către organul corespunzător a încălcărilor constatate și remedierea acestora.

48. Societatea dispune de un sistem adecvat de schimb de informații pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și documentarea continuă a riscurilor atât la nivelul societății, cât și la nivelul subdiviziunilor structurale ale acesteia, care include și raportarea expunerilor la riscuri pentru luarea deciziilor referitor la riscurile asumate de către societate.

49. Societatea este obligată să analizeze în mod prudent noile clase/tipuri de asigurare, piețe sau activități și să se asigure că acestea, schimbările semnificative ale caracteristicilor claselor/tipurilor de asigurare existente și inițiativele majore în ceea ce privește managementul riscurilor sunt aprobate de către organul împuternicit, să dispună de instrumente interne și de personal cu experiență corespunzătoare pentru înțelegerea, managementul și monitorizarea riscurilor asociate.

50. În cazul unui nivel înalt al expunerii la risc și/sau utilizării unor metode neconforme de management al riscului, societatea întreprinde măsuri de remediere, după caz, ce țin de:

50.1. perfecționarea sistemelor de informare și de estimare a expunerii la risc;

50.2. reducerea nivelului riscului;

50.3. aplicarea altor măsuri sau o combinație a acestor măsuri în funcție de situația concretă, starea și condițiile existente în societate.

Secțiunea a 2-a

Domeniile de management al riscurilor

51. În vederea dispunerii unui sistem eficace de management al riscurilor în politica de management al riscului societatea reglementează următoarele domenii:

51.1. subscrierea riscurilor, constituirea și plasarea rezervelor tehnice;

51.2. managementul activelor și pasivelor;

51.3. managementul riscului de investiții;

51.4. managementul riscurilor de piață, de credit, de lichiditate și de concentrare;

51.5. managementul riscului operațional;

51.6. reasigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor aferente asigurării.

52. Subscrierea riscurilor, constituirea și plasarea rezervelor tehnice, include:

52.1. măsurile care trebuie întreprinse de societate pentru a evalua și a gestiona riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare și

reasigurare, rezultat din ipoteze inadecvate de stabilire a primelor de asigurare și de constituire a rezervelor din cauza unor factori interni sau externi, inclusiv a unor riscuri legate de durabilitate;

52.2. suficiența și calitatea datelor relevante care trebuie luate în considerare în procesele de subscriere și de calcul al rezervelor, astfel cum se prevede art.69 din Legea nr.92/2022, precum și concordanța acestor date cu standardele de suficiență și de calitate;

52.3. caracterul adecvat al procedurilor de gestionare a cererilor de despăgubire, inclusiv măsura în care acestea acoperă ciclul general al cererilor de despăgubire;

52.4. tipurile și caracteristicile activității de asigurare, cum ar fi tipul de risc de asigurare pe care societatea este dispusă să și-l asume;

52.5. modul în care se asigură nivelul adecvat al veniturilor din prime pentru a acoperi daunele și cheltuielile estimate;

52.6. identificarea riscurilor care derivă din obligațiile de asigurare, inclusiv din opțiunile și din valorile de răscumpărare garantate incluse în produse;

52.7. modul în care, în procesul de elaborare a unui nou produs de asigurare și de calculare a primei, societatea ține cont de actele normative în materie de investiții;

52.8. modul în care, în procesul de elaborare a unui nou produs de asigurare și de calculare a primei, societatea ia în considerare reasigurarea sau alte tehnici de minimizare a riscurilor.

53. Managementul activelor și pasivelor prevede modul în care acestea sunt gestionate de către societate și include:

53.1. descrierea neconcordanței structurale dintre active și pasive și în special neconcordanța dintre activele și pasivele respective în ceea ce privește durata;

53.2. orice dependență între riscuri din diferite clase de active și pasive;

53.3. orice dependență între riscurile diferitelor obligații care decurg din contracte de asigurare și de reasigurare;

53.4. orice expunere extrabilanțieră a societății;

53.5. efectul tehnicilor relevante de diminuare a riscurilor asupra gestionării activelor și pasivelor;

53.6. descrierea procedurii de identificare și evaluare a diferitelor neconcordanțe între active și pasive, cel puțin în ceea ce privește termenii și moneda;

53.7. descrierea tehnicilor de diminuare a riscurilor utilizate și efectul scontat al acestora asupra managementului active - pasive;

53.8. descrierea neconformităților admise intenționat;

53.9. descrierea metodologiei și a frecvenței testelor pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare și a analizei pe baza de scenarii care urmează a fi efectuate.

54. Managementul riscului de investiții include cel puțin:

54.1. măsurile luate de societate pentru a se asigura că investițiile societății respectă cerințele stabilite în art.75 din Legea nr.92/2022;

54.2. măsurile luate de societate pentru a se asigura că investițiile societății țin cont de natura activității, de limitele aprobate de toleranță la risc, de poziția de solvabilitate și de expunerea la risc pe termen lung a acesteia;

54.3. evaluarea internă a riscului de credit al contrapărților de investiții, pe care o efectuează societatea;

54.4. atunci când societatea utilizează instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare având caracteristici sau efecte similare, obiectivele utilizării lor și strategia care stă la baza acestei utilizări, modul în care acestea facilitează o gestionare eficientă a portofoliului sau în care contribuie la o anumită reducere a riscurilor, precum și procedurile de evaluare a riscului unor astfel de instrumente și principiile de management al riscurilor aplicabile acestora;

54.5. când este cazul, pentru asigurarea unui management eficace a riscurilor, limite cantitative interne referitoare la active și expuneri, inclusiv la expunerile extrabilanțiere;

54.6. măsurile care trebuie luate de societate pentru ca riscurile la care este expus portofoliul de investiții să fie identificate, evaluate și gestionate în mod corespunzător.

55. În ceea ce privește investițiile, societatea prevede cel puțin următoarele:

55.1. nivelul de siguranță, calitate, lichiditate și profitabilitate pe care îl preconizează cu privire la întregul portofoliu de active și modul în care intenționează să îl obțină;

55.2. limitele cantitative impuse activelor și expunerilor, inclusiv expunerilor extrabilanțiere, stabilite pentru ca societatea să se asigure că obține nivelul preconizat de siguranță, calitate, lichiditate, profitabilitate și disponibilitate pentru portofoliu;

55.3. nivelul de disponibilitate pe care îl urmărește societatea cu privire la întregul portofoliu de active și modul în care aceasta intenționează să îl atingă;

55.4. luarea în considerare a mediului piețelor financiare;

55.5. interdependența dintre riscul de piață și alte riscuri, în funcție de scenarii nefavorabile;

55.6. procedura de evaluare și de verificare a adecvării investițiilor;

55.7. procedurile de monitorizare a randamentului investițiilor și de revizuire a strategiei atunci când este necesar;

55.8. modul în care sunt selectate activele în interesul deplin al contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți.

56. Societatea nu se va baza exclusiv pe informațiile furnizate de terți. În special, societatea își va dezvolta propriul set de indicatori-cheie, compatibil cu strategia investițională și cu strategia de afaceri a societății.

57. La adoptarea deciziilor privind investițiile, societatea ține cont de riscurile asociate investițiilor.

58. Înainte de a efectua investiții sau activități de investiții cu caracter ocazional, societatea evaluează cel puțin:

58.1. capacitatea sa de a efectua și gestiona investițiile sau activitatea investițională;

58.2. riscurile legate în mod expres de investiții sau de activitatea investițională și impactul acestora asupra profilului de risc al societății;

58.3. concordanța dintre investiții sau activitatea investițională și interesele contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți, restricțiile legate de obligații stabilite de societate și managementul eficient al portofoliului;

58.4. impactul investițiilor sau al activității investiționale asupra calității, securității, lichidității, profitabilității și disponibilității întregului portofoliu.

59. Societatea se asigură că dispune de proceduri care să impună ca, în cazul în care investițiile sau activitatea investițională implică un risc semnificativ sau o schimbare a profilului de risc, funcția de management al riscului din cadrul societății să comunice consiliului societății riscul sau schimbarea profilului de risc al societății.

60. Societatea evaluează în mod regulat securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea întregului portofoliu ținând cont cel puțin de următoarele:

60.1. constrângerile legate de obligații, inclusiv de garanțiile pentru contractanți/asigurați, precum și de condițiile contractuale și, dacă e cazul, de așteptările rezonabile ale contractanților/asiguraților;

60.2. nivelul și natura riscurilor pe care societatea este dispusă să le accepte;

60.3. nivelul de diversificare al întregului portofoliu;

60.4. caracteristicile activelor, inclusiv:

60.4.1. calitatea creditului contrapartidelor;

60.4.2. lichiditatea;

60.4.3. tangibilitatea;

60.4.4. durabilitatea;

60.4.5. existența și calitatea garanțiilor reale sau a altor active care garantează activele;

60.4.6. gradul de îndatorare netă sau grevările de sarcini;

60.4.7. tranșele;

60.4.8. evenimentele care ar putea să schimbe caracteristicile investițiilor, inclusiv garanțiile, sau să afecteze valoarea activelor;

60.4.9. aspectele care se referă la localizarea și disponibilitatea activelor, inclusiv:

60.4.9.1. netransferabilitatea;

60.4.9.2. aspecte juridice din alte state;

60.4.9.3. măsuri valutare;

60.4.9.4. riscul asociat depozitarului.

61. Societatea stabilește niveluri ale veniturilor pe care urmărește să le obțină din investiții, ținând cont de necesitatea de a obține un randament constant din portofoliile de active pentru a îndeplini obligațiile rezonabile față de asigurați.

62. Managementul riscului de piață cuprinde cel puțin:

62.1. procedurile pentru determinarea nivelurilor acceptabile pentru toate riscurile, ținând cont de tipurile de investiții permise, calitatea și cantitatea acceptabilă pe fiecare tip de investiții, iar pentru riscul valutar se va ține cont de monedă;

62.2. procedurile pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor, precum și stabilirea tipurilor de instrumente și activități permise pentru ca societatea să-și gestioneze expunerile la riscul de piață, inclusiv caracteristicile și scopurile utilizării acestora;

62.3. procesele de control în vederea managementului riscului de piață în conformitate cu reglementările interne ale societății;

62.4. procedurile de aprobare și procesele de înștiințare pentru excepțiile de la politicile privind riscul de piață, precum și fundamentarea necesității acestora.

63. Societatea va stabili limite pentru riscul de piață, aprobate de către consiliul societății, care să corespundă capacității sale de absorbție, dimensiunii și complexității activității acesteia și/sau operațiunilor efectuate de către aceasta și care să reflecte toate riscurile de piață semnificative.

64. Societatea trebuie să analizeze rezultatele simulărilor de criză, să dispună de planuri pentru situații neprevăzute, după caz, să valideze sau să testeze sistemele utilizate pentru cuantificarea riscului de piață. Abordările utilizate de către societate trebuie să fie integrate în managementul riscului de piață, iar rezultatele trebuie luate în considerare în cadrul strategiei de afaceri a societății.

65. Riscul valutar se administrează de către societate pentru toate activele și pasivele în moneda națională și în valută, inclusiv cele atașate la cursul valutar, din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil.

66. Managementul riscului de credit ia în considerare apetitul la risc și profilul de risc al societății, precum și condițiile de piață și cele macroeconomice. Aceasta include proceduri de management pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul în timp util al riscului de credit.

67. Managementul riscului de lichiditate include:

67.1. măsurile luate de societate pentru a ține seama atât de riscurile de lichiditate pe termen scurt, cât și de cele pe termen lung;

67.2. caracterul corespunzător al compoziției activelor în ceea ce privește natura, durata și lichiditatea acestora în vederea îndeplinirii obligațiilor societății pe măsură ce acestea ajung la scadență;

67.3. un plan pentru a face față schimbărilor din intrările și ieșirile de numerar preconizate;

67.4. procedura de determinare a nivelului decalajului temporal dintre intrările și ieșirile de numerar aferente activelor și pasivelor, incluzând fluxurile de numerar estimate din asigurări directe și reasigurări, cum ar fi daunele, rezoluțiunile sau răscumpărările;

67.5. evaluarea necesarului global de lichidități pe termen scurt și mediu, inclusiv a unui fond de lichidități adecvat în cazul unui deficit de lichidități;

67.6. evaluarea nivelului și monitorizarea activelor lichide, inclusiv cuantificarea costurilor potențiale sau a pierderilor financiare generate de o transformare forțată a activelor în lichidități;

67.7. identificarea și costul instrumentelor alternative de finanțare;

67.8. luarea în considerare a efectului activităților noi preconizate, asupra situației lichidităților.

68. Managementul riscului de concentrare include:

68.1. măsurile luate de societate pentru a identifica sursele relevante de risc de concentrare, în vederea menținerii concentrărilor de risc în limitele stabilite;

68.2. măsurile de analizare a posibilelor riscuri de contagiune între expunerile concentrate;

69. Managementul riscului operațional include măsurile luate de societate pentru a atribui responsabilități clare de identificare, de consemnare și de monitorizare regulată a expunerilor relevante la riscuri operaționale;

70. Societatea se asigură că dispune de procese pentru identificarea, analizarea și raportarea evenimentelor cu risc operațional. În acest scop, societatea trebuie să dezvolte un proces de colectare și monitorizare a evenimentelor cu risc operațional.

71. Managementul indicat la pct.69 prevede, inclusiv:

71.1. activitățile și procesele interne pentru identificarea riscurilor operaționale la care este sau ar putea fi expusă și determinarea modului de minimizare a acestora;

71.2. activitățile și procesele interne pentru managementul riscurilor operaționale, inclusiv în ceea ce privește sistemul informațional pe care se bazează acestea;

71.3. limitele de toleranță la risc, în ceea ce privește principalele zone de risc operațional.

72. În scopul gestionării riscului operațional, societatea elaborează și analizează un set adecvat de scenarii de risc operațional bazate, cel puțin, pe următoarele abordări:

72.1. eșecul unui proces cheie, al unui sistem, sau erori ale personalului;

72.2. producerea unor evenimente externe.

73. Reasigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor aferente asigurării, include:

73.1. măsurile luate de societate pentru a asigura selectarea unei tehnici adecvate de reasigurare și/sau a altor tehnici de diminuare a riscurilor;

73.2. măsurile luate de societate pentru a evalua ce tipuri de tehnici de diminuare a riscurilor sunt indicate în funcție de natura riscurilor asumate și de capacitatea societății de a gestiona și a controla riscurile asociate cu tehnicile respective;

73.3. evaluarea proprie a riscului de credit aferent tehnicilor de diminuare a riscurilor, efectuată de societăți;

73.4. activitățile și procesele interne pentru identificarea nivelului de transfer al riscului adecvat pentru limitele de risc definite și a celor mai adecvate tipuri de contracte de reasigurare având în vedere profilul de risc;

73.5. principiile de selectare a contrapartidelor prin care se minimizează riscul și procedurile de evaluare și monitorizare a creditului și a diversificării acestora;

73.6. procedurile de evaluare a transferului efectiv de risc;

73.7. procedurile aferente managementului lichidităților pentru a gestiona decalajul temporal dintre plata daunelor și recuperarea sumelor din reasigurare.

74. Societatea integrează riscurile legate de durabilitate în domeniile menționate la pct.52 și pct.54 și, dacă este cazul, în celelalte domenii de management al riscurilor menționate în prezenta secțiune.

75. Societatea elaborează și aprobă, anual, un plan de management al riscurilor care cuprinde fiecare tip de risc la care este expusă aceasta, procedurile interne de gestionare a riscurilor și procedurile de monitorizare a realizării măsurilor de gestionare a riscurilor în conformitate cu prezenta secțiune.

Secțiunea a 3-a

Sistemul de control intern

76. Societatea trebuie să instituie și să implementeze, propriul sistem de control intern, capabil să asigure gestionarea eficientă a societății, desfășurarea activităților într-un mod corect și prudent, conformarea cu prevederile legislației, precum și protejarea intereselor contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți.

77. Obiectivele controlului intern sunt: stabilirea unor proceduri administrative și contabile adecvate, dezvăluirea informației și raportarea acesteia la toate nivelurile, identificarea și evaluarea riscurilor la care este sau ar putea fi expusă activitatea de asigurare sau de reasigurare și evaluarea și verificarea îndeplinirii cerințelor aferente gestionării riscurilor privind rezervele tehnice, cerințele ratei de solvabilitate și coeficientul de lichiditate, cerințele de capital minim și investițiile.

78. La elaborarea, organizarea și implementarea sistemului de control intern, societatea va determina domeniul aplicării și tipul procedurilor de control intern care urmează a fi implementate.

79. Sistemul de control intern trebuie să asigure cel puțin următoarele:

79.1. activitățile sunt planificate și conduse în mod corect, prudent și eficient;

79.2. activitățile sunt efectuate, iar angajamentele sunt îndeplinite în conformitate cu limitele competențelor profesionale și funcționale ale membrilor organului de conducere și ale personalului societății;

79.3. organele de conducere sunt capabile să asigure evaluarea și verificarea îndeplinirii cerințelor aferente managementului riscurilor privind rezervele tehnice, cerințele ratei de solvabilitate, coeficientului de lichiditate, cerințele de capital minim și investițiile, existența măsurilor de minimizare a riscului pierderilor, încălcărilor și fraudelor, erorilor, precum și a măsurilor de identificare a acestora;

79.4. organele de conducere sunt capabile să asigure întocmirea rapoartelor complete și corecte în conformitate cu actele normative și să reflecte informația veridică, complet și oportun în registrele societății.

80. Sistemul de control intern asigură respectarea de către societate a actelor normative și a actelor administrative, eficacitatea și eficiența operațiunilor societății prin prisma obiectivelor sale, precum și disponibilitatea și fiabilitatea informațiilor financiare și nefinanciare.

81. Societatea trebuie să dispună atât de sisteme și controale eficace pentru a se asigura că estimările acesteia în scopuri de evaluare a activelor și pasivelor sunt fiabile și corespunzătoare pentru a asigura respectarea art.57 din Legea nr.92/2022, cât și de un proces pentru a confirma cu regularitate că preturile de piață sau datele de intrare ale modelului de evaluare sunt corespunzătoare și fiabile.

82. Societatea stabilește, aplică, menține și consemnează politici și proceduri clar definite pentru procesul de evaluare, care cuprind descrierea și definirea rolurilor și a responsabilităților personalului implicat în evaluare, modelele relevante de evaluare și sursele de informații care trebuie utilizate.

83. La cererea Băncii Naționale a Moldovei, societatea recurge la serviciile unei entități independente pentru efectuarea unei evaluări sau a unei verificări a valorii activelor și pasivelor semnificative.

84. În cadrul sistemului de control intern al evaluării activelor și pasivelor societatea îndeplinește următoarele cerințe:

84.1. alocă resurse suficiente, atât în ceea ce privește calitatea, cât și cantitatea, pentru elaborarea, calibrarea, aprobarea și revizuirea metodelor de evaluare utilizate în scopuri de solvabilitate;

84.2. stabilește procese de control intern care cuprind următoarele elemente:

84.2.1. asigură revizuirea și verificarea, cu regularitate, de către o entitate independentă, a informațiilor, datelor și ipotezelor utilizate în metoda de evaluare, rezultatelor metodei de evaluare și a caracterului corespunzător al metodei de evaluare;

84.2.2. asigură supravegherea de către persoanele cu funcții de conducere, atât a proceselor interne de aprobare a evaluărilor respective, cât și a procesului existent pentru luarea în considerare a oricărei evaluări sau verificări independente a valorii activelor sau pasivelor semnificative.

85. Activitățile de control trebuie să fie proporționale cu riscurile generate de activitățile și procesele care fac obiectul controlului.

86. Societatea trebuie să dispună de proceduri privind dezvăluirea informației asigurând confidențialitatea și raportarea acesteia la toate nivelurile.

87. Sistemele informaționale, trebuie să asigure securitatea informațională, monitorizată independent și susținută de planuri corespunzătoare pentru situații neprevăzute.

88. Pentru a stabili un proces solid de administrare a continuității activității, societatea va analiza expunerea sa la întreruperi prelungite ale activității și va evalua, cantitativ și calitativ, potențialul impact al acestora, prin folosirea unor date interne și/sau externe și a unor analize de tip scenariu.

89. Pe baza analizei prevăzute la pct.88, societatea trebuie să dispună de:

89.1. planuri pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității pentru a asigura că reacționează în mod corespunzător la situații de urgență și este capabilă să își mențină cele mai importante activități, dacă există o întrerupere a procedurilor de desfășurare a activității;

89.2. planuri de redresare sau planuri de finanțare în situații de dificultate financiară, pentru a-i permite să revină la procedurile normale de desfășurare a activității într-o perioadă de timp corespunzătoare. Orice risc rezidual din eventuale întreruperi ale activității trebuie să fie conform toleranței/apetitului la risc al societății.

Secțiunea a 4-a

Organizarea funcțiilor în cadrul sistemului de guvernanță

Subsecțiunea 1

Prevederi generale privind funcțiile

90. Prezenta secțiune se aplică funcției de management al riscurilor, funcției de conformitate, funcției de audit intern și funcției actuariale (în continuare - funcții).

91. Societatea încorporează funcțiile și ordinea ierarhică aferentă acestora în structura organizatorică astfel încât să asigure că fiecare funcție evită oricare influențe care ar putea compromite capacitatea persoanei care ocupă funcția respectivă de a-și îndeplini sarcinile în mod obiectiv, onest și independent. Fiecare funcție își desfășoară activitatea sub responsabilitatea finală a consiliului societății, este subordonată acestuia și, când este cazul, cooperează cu celelalte funcții pentru îndeplinirea sarcinilor lor.

92. Persoanele care îndeplinesc o funcție au dreptul să comunice din proprie inițiativă cu orice angajat al societății și dispun de autoritatea, resursele și cunoștințele de specialitate necesare, precum și de acces liber la toate informațiile relevante necesare pentru îndeplinirea responsabilităților lor.

93. Funcția de management al riscurilor, cea de conformitate și cea actuarială trebuie să fie verificate de către funcția de audit intern.

94. Funcția de management al riscurilor și funcția de conformitate pot fi combinate, dar funcția de audit intern nu poate fi combinată cu altă funcție din cadrul sistemului de guvernantă.

95. În cazul în care societatea este o sucursală a unei societăți dintr-un stat terț, funcțiile se conformează principiilor stabilite de către societatea din țara de origine, cu condiția respectării cerințelor stabilite de legislația națională.

96. Funcțiile trebuie să dispună de acces la resurse financiare și umane suficiente pentru a-și putea realiza rolul. Acestea trebuie să aibă un număr suficient de personal calificat și să beneficieze de instruire, după caz.

97. Funcțiile trebuie să dispună de sisteme și asistență informaționale corespunzătoare, cu acces la informațiile interne și externe necesare pentru îndeplinirea responsabilităților lor. Acestea trebuie să dispună de acces la toate informațiile necesare cu privire la toate liniile de activitate care suportă riscuri, în special la cele care pot genera riscuri semnificative pentru societate.

98. Funcțiile trebuie să dispună de independență. Pentru aceasta următoarele criterii trebuie respectate:

98.1. personalul funcțiilor nu îndeplinesc sarcini operaționale care intră în sfera activităților pe care funcțiile sunt prevăzute a le monitoriza și/sau controla;

98.2. acestea sunt separate din punct de vedere organizațional de activitățile pe care sunt însărcinate să le monitorizeze și/sau să le controleze;

98.3. fără a aduce atingere responsabilității generale a membrilor organului de conducere pentru societate, conducătorul funcției nu trebuie să fie subordonat unei persoane care răspunde de administrarea activităților pe care le monitorizează și le controlează funcția din cadrul sistemului de guvernantă;

98.4. remunerarea personalului care exercită funcții nu trebuie să fie corelată cu îndeplinirea activităților pe care funcția le monitorizează și/sau le controlează și nu trebuie să compromită astfel obiectivitatea acestuia.

99. Conducătorii funcțiilor trebuie să fie numiți de consiliul societății și nu pot fi concediați fără aprobarea prealabilă a consiliului societății.

100. Consiliul societății trebuie să le confere conducătorilor funcțiilor autoritatea și statutul necesar pentru a-și îndeplini responsabilitățile și să asigure independența acestora de liniile de activitate și de subdiviziunile structurale pe care le controlează. În acest scop, conducătorii funcțiilor poartă responsabilitate, în mod direct, în fața consiliului societății.

101. Conducătorii funcțiilor trebuie să raporteze cu promptitudine direct consiliului societății orice problemă care afectează sau ar putea afecta activitatea societății.

102. Performanța funcțiilor sistemului de guvernantă trebuie să fie evaluată de către consiliul societății.

103. Societatea trebuie să dispună de procese documentate pentru atribuirea postului de conducător al unei funcții sau pentru retragerea responsabilităților acestuia.

104. Funcția de management al riscurilor și funcția de conformitate trebuie să participe la aprobarea claselor/tipurilor de asigurare sau a modificărilor semnificative aduse acestora, proceselor și sistemelor existente. Contribuția acestora trebuie să includă o evaluare completă și obiectivă a riscurilor decurgând din noile clase/tipuri de asigurare, într-o varietate de scenarii, a oricăror eventuale deficiențe din politica de management al riscurilor și de control intern, precum și a capacității societății de gestionare a oricărui nou risc în mod eficient. Funcția de management al riscurilor trebuie să posede de o viziune și o perspectivă clară asupra introducerii de noi clase/tipuri de asigurare sau a unor modificări semnificative ale acestora, proceselor și sistemelor existente, dar și competența de a solicita ca modificările acestor clase/tipuri să fie aprobate la nivel de organ de conducere.

Subsecțiunea a 2-a

Funcția de management al riscurilor

105. Societatea trebuie să dispună de funcția de management al riscurilor, a cărei independență în activitate va fi asigurată prin raportarea nemijlocită consiliului societății.

106. Funcția de management al riscurilor trebuie să fie adecvată în raport cu natura, dimensiunea și complexitatea activității desfășurate de societate și să considere natura, amploarea și complexitatea diferitelor riscuri la care societatea este expusă.

107. Funcția de management al riscurilor are dreptul de acces la informațiile și procesele considerate necesare atingerii obiectivelor și nu trebuie să fie implicată în efectuarea sau evidența tranzacțiilor și/sau a operațiunilor societății.

108. Consiliul societății asigură condiții pentru ca funcția de management al riscurilor să fie implicată în mod activ la o etapă incipientă în elaborarea strategiei de afaceri a societății și asigurarea faptului că aceasta a instituit procese eficiente de management al riscurilor.

109. Funcția de management al riscurilor trebuie să prezinte consiliului societății toate informațiile relevante privind riscurile pentru a permite acestuia să stabilească nivelul apetitului la risc al societății. Funcția de management al riscurilor evaluează soliditatea și durabilitatea politicii privind managementul riscurilor și a apetitului la risc.

110. Funcția de management al riscurilor va fi responsabilă de cel puțin următoarele:

110.1. identificarea riscurilor la care este supusă societatea, măsurarea, evaluarea și monitorizarea acestor riscuri și a expunerii reale a societății la riscurile respective;

110.2. determinarea poziției capitalului și a lichidității în contextul riscurilor la care este supusă societatea;

110.3. monitorizarea și evaluarea consecințelor acceptării anumitor riscuri, măsurilor de atenuare a impactului acestora și corespunderii nivelului riscurilor respective nivelului de toleranță la risc;

110.4. raportarea către consiliul societății și emiterea recomandărilor relevante.

111. Funcția de management al riscurilor are următoarele atribuții:

111.1. asistarea organelor de conducere și a altor funcții-cheie în activitatea de management al riscurilor;

111.2. monitorizarea sistemului de management al riscurilor;

111.3. monitorizarea profilului general de risc al societății în ansamblul său;

111.4. prezentarea unor rapoarte detaliate privind expunerile la risc și consilierea organelor de conducere în chestiuni de management al riscurilor;

112. Rolul funcției de management al riscurilor în identificarea, cuantificarea, evaluarea, administrarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor constă în următoarele:

112.1. să se asigure că au fost identificate, evaluate, cuantificate, monitorizate, administrate și raportate corespunzător toate riscurile de către subdiviziunile structurale relevante ale societății;

112.2. să asigure că identificarea și evaluarea riscurilor nu sunt bazate exclusiv pe informații cantitative sau rezultate ale tipului de risc, dar iau în considerare, de asemenea, abordări calitative, precum și să țină la curent organele de conducere cu privire la ipotezele utilizate și la posibilele deficiențe pentru fiecare tip de risc și ale analizei riscurilor;

112.3. să se asigure că sunt evitate condiții mai favorabile decât cele existente în mod general pentru celelalte persoane, în tranzacțiile cu persoanele afiliate și că riscurile pe care acestea le prezintă pentru societate sunt identificate și evaluate în mod corespunzător;

112.4. să monitorizeze periodic profilul de risc efectiv al societății și să-l examineze în raport cu obiectivele strategice și apetitul la risc;

112.5. să analizeze tendințele și să identifice riscurile noi sau emergente și să analizeze intensificarea riscurilor care apar ca urmare a modificării circumstanțelor;

112.6. să revizuiască periodic rezultatele actuale ale riscurilor în raport cu estimările anterioare pentru a evalua și îmbunătăți acuratețea și eficacitatea procesului de management al riscurilor;

112.7. să evalueze tehnicile de diminuare a riscurilor aferente asigurării.

112.8. să se asigure că se efectuează teste pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare și se aplică scenariile adecvate, luând în considerare și acțiunile de management ce se impun.

112.9. să asigure facilitarea declanșării și performanței efective a unei rulări a procesului de evaluare a riscurilor proprii și a solvabilității într-un interval periodic, anual sau mai frecvent ca rezultat al unui eveniment de declanșare a procesului de evaluare a riscurilor proprii și a solvabilității.

113. Aferent evaluării interne a riscurilor proprii și a solvabilității de către societate, funcția de management al riscurilor coordonează procesul de evaluare și de raportare, prin care se asigură faptul că atât informațiile referitoare la riscurile semnificative cu care se confruntă societatea, cât și eficacitatea sistemului de management al riscurilor sunt monitorizate și analizate în mod activ și faptul că, atunci când este necesar, sistemului i se aduc modificările corespunzătoare.

114. Funcția de management al riscurilor va conlucra în mod continuu cu consiliul societății și comitetele specializate ale consiliului, pentru luarea deciziilor ce țin de expunerea societății la risc. Funcția de management al riscurilor va raporta la necesitate consiliului societății riscurile semnificative la care este expusă societatea și tehnicile de diminuare a acestora.

115. Funcția de management al riscurilor va evalua, în mod independent, încălcările la nivelul apetitului la risc sau ale limitelor, inclusiv constatarea cauzei și efectuarea unei analize juridice și economice a costului real al excluderii, reducerii sau acoperirii expunerii în raport cu costul potențial al menținerii acesteia, cu informarea subdiviziunilor structurale vizate și consiliul societății, recomandând posibile remedii. Funcția de management al riscurilor va raporta direct consiliului societății atunci când o încălcare este semnificativă, fără a aduce atingere faptului că, funcția de management al riscurilor raportează altor/informează alte funcții și comitete specializate.

116. Înaintea luării deciziei cu privire la schimbările semnificative, funcția de management al riscurilor se va implica în evaluarea impactului unor astfel de schimbări asupra riscului general al societății, va evalua modul în care riscurile identificate pot afecta capacitatea acesteia de a-și administra profilul de risc, lichiditatea și fondurile proprii în condiții normale și în condiții nefavorabile și va raporta constatările sale direct consiliului societății.

117. Societatea trebuie să încadreze în funcția de management al riscurilor personal care să dispună de suficientă experiență și cunoștințe, inclusiv cunoștințe referitor la piață, la produse, la tehnici și proceduri de management al riscurilor și trebuie să dispună de acces la instruiți periodice.

118. Conducătorul funcției de management al riscurilor raportează consiliului societății cu privire la evoluțiile contrare toleranței la risc stabilite în politicile/strategiile societății și comunică acest fapt organului executiv și, după caz, comitetului de audit.

119. Conducătorul funcției de management al riscurilor trebuie să dispună de capacitatea necesară pentru a supraveghea activitățile societății în ceea ce privește managementul riscurilor.

120. Conducătorul funcției de management al riscurilor trebuie să dispună de capacitatea de a analiza și gestiona riscurile într-o manieră clară și inteligibilă cu privire la subiectele-cheie legate de riscuri.

Subsecțiunea a 3-a

Funcția de conformitate

121. Societatea trebuie să dispună de o funcție distinctă de conformitate a cărei independență în activitate este asigurată prin raportarea nemijlocită către consiliul societății.

122. Funcția de conformitate stabilește o politică și un plan de asigurare a conformității în cadrul societății. În politica de asigurare a conformității sunt definite responsabilitățile, competențele și obligațiile de raportare ale funcției de conformitate. În planul de asigurare a conformității sunt stabilite activitățile planificate ale funcției de conformitate care țin cont de domeniile relevante ale activităților societății și de expunerea acestora la riscul de conformitate.

123. Funcția de conformitate va analiza caracterul adecvat al măsurilor adoptate de către societate pentru prevenirea cazurilor de neconformitate.

124. Rolul funcției de conformitate este de a consilia organele de conducere privind corespunderea activității desfășurate cu principiile și legislația ce reglementează activitatea de asigurare sau de reasigurare, cu reglementările interne, prin furnizarea de informații legate de modificările în acest domeniu, identificarea și evaluarea riscului privind conformitatea operațiunilor societății cu reglementările în domeniu și cu alte angajamente, precum și notificarea organelor de conducere despre acest fapt și evaluarea impactului pe care îl pot avea modificările cadrului normativ asupra activității de asigurare sau de reasigurare.

125. Funcția de conformitate nu dispune de atribuții în efectuarea nemijlocită a activității de asigurare sau de reasigurare.

126. Conducătorul funcției de conformitate va raporta, cel puțin anual, consiliului societății cu privire la identificarea și evaluarea riscului privind conformitatea operațiunilor societății cu reglementările în domeniu și cu alte angajamente, și evaluarea impactului pe care îl pot avea modificările cadrului normativ asupra activității de asigurare sau de reasigurare.

127. Responsabilitățile funcției de conformitate trebuie să fie îndeplinite în baza unui plan care să cuprindă, cel puțin:

127.1. implementarea și revizuirea politicilor/strategiilor și procedurilor specifice;

127.2. evaluarea riscului de conformitate, testarea și informarea personalului societății asupra aspectelor de conformitate;

127.3. verificarea corespunderii noilor clase/tipuri de asigurare și noilor proceduri cadrului de reglementare și amendamentelor acestuia incluse în actele normative adoptate, ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior;

127.4. elaborarea și aplicarea metodologiilor de evaluare a riscului de conformitate, prin utilizarea unor indicatori de performanță, care vor fi dezvoltați prin prelucrarea, agregarea sau filtrarea datelor ce indică potențialele probleme de conformitate.

128. Personalul funcției de conformitate are următoarele drepturi:

128.1. să comunice cu orice angajat al societății și să dispună de acces la orice înregistrări, informație sau documente necesare pentru a-i permite îndeplinirea responsabilităților;

128.2. să efectueze investigații asupra încălcărilor posibile ale politicii de conformitate și să dezvăluie fără impedimente constatările consiliului societății;

128.3. să propună recomandări în scopul corectării situațiilor de neconformitate constatate.

129. În cazul în care, pe parcursul investigațiilor, se constată nereguli sau încălcări ale politicii de conformitate, conducătorul funcției de conformitate raportează imediat consiliului societății și informează organul executiv.

130. Personalul funcției de conformitate trebuie să dețină calificările necesare, experiența în domeniu și calitățile personale și profesionale care să îi permită să

desfășoare aceste activități specifice. De asemenea, acesta trebuie să dispună de o bună cunoaștere a legislației și a standardelor profesionale și de etică.

Subsecțiunea a 4-a **Funcția de audit intern**

131. Conducătorul funcției de audit intern nu poate fi persoana afiliată societății, cu excepția afilierii determinate de calitatea de conducător al funcției de audit intern.

132. Societatea este responsabilă pentru asigurarea că funcția de audit intern nu îndeplinește alte funcții operaționale și că nu este influențată în mod necorespunzător de celelalte funcții.

133. Atunci când efectuează un audit și raportează rezultatele auditului, societatea întreprinde măsurile pentru ca funcția de audit intern să nu fie influențată de organele de conducere, ceea ce i-ar putea afecta independența și imparțialitatea.

134. Funcția de audit intern este responsabilă de îndeplinirea următoarelor sarcini:

134.1. stabilirea, aplicarea și menținerea unui plan de audit intern în care sunt prevăzute activitățile de audit care urmează să fie întreprinse în următorii ani, luând în considerare toate activitățile societății și sistemul de guvernantă al acesteia;

134.2. adoptarea unei abordări bazate pe risc în stabilirea priorităților;

134.3. informarea consiliului societății cu privire la planul de audit intern;

134.4. formularea de recomandări bazate pe rezultatele activității desfășurate în conformitate cu sbp.134.1. și prezentarea unui raport scris privind constatările și recomandările sale consiliului societății, cel puțin o dată pe an;

134.5. verificarea conformității cu deciziile luate de consiliul societății pe baza recomandărilor menționate la sbp. 134.4. Când este necesar, funcția de audit intern poate efectua misiuni de audit care nu sunt incluse în planul de audit intern.

135. Societatea se asigură că planul de audit intern:

135.1. se bazează pe analiza metodică a riscurilor, ținând cont de toate activitățile și de întregul sistem de guvernantă, precum și de evoluțiile preconizate ale activităților;

135.2. cuprinde activitățile semnificative care urmează a fi revizuite într-o perioadă rezonabilă de timp.

136. În legătură cu asigurarea evaluării sistematice a riscurilor aferente activității societăților de asigurare sau de reasigurare, funcția de audit intern are următoarele sarcini:

136.1. să se asigure că la planificarea activității au fost luate în considerare strategia de afaceri și impactul asupra profilului de risc și toleranței la risc;

136.2. să evalueze măsura în care gestiunea capitalului încorporează riscurile identificate sau care pot apărea;

136.3. să verifice dacă limita privind toleranța/apetitul la risc a fost revizuită și aprobată de consiliul societății cel puțin o dată pe an;

136.4. aferent evaluării riscurilor semnificative și a riscurilor depistate în mod repetat, care ar prejudicia reputația societății sau activitatea acesteia, să confirme adecvarea proceselor de identificare și evaluare a riscurilor semnificative (riscurile de credit, operațional, de piață, de lichiditate, de concentrare, de subscriere și alte riscuri, care pot apărea în cadrul desfășurării activității societății);

136.5. aferent capacității de modelare să verifice dacă modele utilizate în scopul evaluării interne a riscurilor proprii și a solvabilității de către societate și cerințele cu privire la efectuarea testelor pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare au fost validate și testate pentru rezultate pertinente de ieșire;

136.6. aferent evaluării riscurilor, să verifice dacă evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității de către societate și cerințele cu privire la efectuarea testelor

pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare are o cuprindere completă a expunerii la riscuri și măsurile necesare de a gestiona aceste riscuri;

136.7. aferent raportării, să verifice dacă raportul intern este aprobat în baza unei documentații temeinice care ar demonstra subiectele abordate.

137. Societatea instituie funcția de audit intern, ținând cont cel puțin de următoarele principii:

137.1. funcția de audit intern își desfășoară activitatea în baza regulamentului cu privire la auditul intern, aprobat de către consiliul societății, care include informația cu privire la modul de organizare, drepturile și responsabilitățile, conlucrarea cu alte subdiviziuni structurale ale societății, etc. Regulamentul trebuie adus la cunoștința întregului personal al societății;

137.2. în activitatea operațională funcția de audit intern se conduce de manualul de audit intern care include instrucțiuni cu privire la desfășurarea auditului pe domenii de activitate, fiind prioritare subdiviziunile structurale supuse unui nivel de risc înalt. Fiecare misiune de audit intern trebuie să fie derulată în baza unui plan centrat pe risc. Efectuarea misiunii de audit intern în afara planului de audit intern trebuie să fie argumentată;

137.3. structura și numărul personalului funcției de audit intern se determină de către consiliul societății. Societatea asigură încadrarea personalului suficient pentru realizarea scopurilor și obiectivelor auditului intern și pentru soluționarea problemelor legate de acesta.

138. În vederea realizării responsabilităților în conformitate cu art.41 alin.(1) din Legea nr.92/2022, funcția de audit intern trebuie:

138.1. să elaboreze, având la bază abordarea bazată pe risc, să implementeze și să revizuiască cel puțin anual planul de audit intern, aprobat de către consiliul societății, care să prevadă inclusiv evaluarea sistemelor utilizate de către societate pentru identificarea, estimarea, monitorizarea și controlul riscurilor la care aceasta este expusă;

138.2. să evalueze calitatea și să verifice respectarea politicilor/strategiilor și procedurilor societății în cadrul tuturor activităților și subdiviziunilor structurale ale societății, inclusiv privind managementul riscurilor, să analizeze scenariile de risc, precum și mecanismele de control dacă acestea sunt suficiente și adecvate activității desfășurate;

138.3. să elaboreze un raport care să conțină constatări și recomandări ca urmare a auditului în scopul înlăturării și prevenirii apariției repetate a încălcărilor și neajunsurilor depistate, precum și în vederea optimizării și dezvoltării activității, cu prezentarea acestuia consiliului societății, comitetului de audit, precum și persoanelor a căror activitate a fost vizată în misiunea de audit;

138.4. să supravegheze implementarea constatărilor și recomandărilor emise ca urmare a auditului;

138.5. să informeze la timp, conform reglementărilor interne ale societății, consiliul societății și comitetul de audit despre:

138.5.1. deficiențele în reglementările interne sau în funcționarea subdiviziunilor structurale și/sau cazurile de încălcare de către personal a prevederilor legislației, reglementărilor interne, care ar putea afecta activitatea societății;

138.5.2. măsurile luate de către conducătorii subdiviziunilor structurale supuse controalelor privind lichidarea încălcărilor comise și rezultatele acestora;

138.5.3. rezultatele agregate ale activității auditului intern care includ o analiză a gradului de realizare a planului anual de audit intern, opinia privind expunerea societății la riscurile semnificative și eficiența mecanismului de control intern al societății cu o periodicitate de raportare cel puțin anuală;

138.6. să evalueze eficiența proceselor care stau la baza externalizării funcțiilor și activităților societății și să determine riscurile care pot afecta desfășurarea activității societății și respectarea legislației. În acest sens, planul de audit al societății trebuie să includă misiuni de verificare a externalizării, inclusiv adecvarea măsurilor pentru protecția

datelor, controale, managementul riscurilor și măsurile întreprinse pentru asigurarea continuității activității societății.

139. Pentru realizarea activității în conformitate cu art.41 alin.(3) din Legea nr.92/2022 funcția de audit intern dispune de următoarele drepturi:

139.1. de inițiativă privind comunicarea cu orice angajat al societății;

139.2. de a examina activitățile subdiviziunilor structurale ale societății, sucursalelor societății;

139.3. de a avea acces, în limitele competenței funcționale, la informație și la sistemul de comunicare a datelor, la înregistrări, fișiere și informații interne, inclusiv la informațiile destinate organelor de conducere ale societății;

139.4. de a avea acces la procesele-verbale și alte materiale cu caracter similar ale tuturor organelor de conducere și consultative, care sunt relevante pentru îndeplinirea atribuțiilor;

139.5. de a propune consiliului societății angajarea consultanților externi pentru a înțelege un anumit domeniu supus auditului;

139.6. de a dispune de alte resurse necesare, inclusiv umane și tehnice.

140. Societatea ține evidența activității pentru a permite evaluarea eficienței activității funcției de audit intern și documentarea acțiunilor de audit astfel încât să se poată reconstitui acțiunile de audit realizate și constatările rezultate în urma acestora.

141. Societatea se asigură că funcția de audit intern include în raportul către consiliul societății termenul estimat pentru aplicarea recomandărilor aferente auditului anterior, inclusiv remedierea neconformităților constatate.

142. Modul de raportare curentă de către auditul intern, prevăzut în regulamentul cu privire la auditul intern al societății, trebuie să includă raportarea către consiliul societății, comitetul de audit și informarea persoanelor, activitatea cărora a fost vizată în misiunea de audit, într-un termen rezonabil după finalizarea auditului, despre constatările și recomandările funcției de audit intern.

143. Regulamentul indicat în pct.142 trebuie să prevadă obligativitatea funcției de audit intern de a raporta trimestrial consiliului societății și comitetului de audit despre rezultatele activității auditului intern.

Subsecțiunea a 5-a

Funcția actuarială

144. Societatea se asigură că dispune de o funcție actuarială eficientă și permanentă în scopul realizării atribuțiilor și responsabilităților prevăzute de art.42 din Legea nr.92/2022, Regulament și alte acte normative emise de Banca Națională a Moldovei.

145. Pentru coordonarea activității de calculare a rezervelor tehnice, funcția actuarială exercită următoarele sarcini:

145.1. aplicarea de metodologii și proceduri pentru analizarea suficienței rezervelor tehnice și pentru asigurarea faptului că acestea sunt calculate în conformitate cu cerințele art.65-66 din Legea nr.92/2022 și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

145.2. evaluarea incertitudinii asociate cu estimările folosite în calculul rezervelor tehnice;

145.3. asigurarea tratării în mod corespunzător a tuturor limitărilor de date utilizate în calculul rezervelor tehnice;

145.4. asigurarea faptului că în anumite circumstanțe, atunci când societatea nu dispune de un volum suficient de date de o calitate adecvată pentru a aplica o metodă actuarială fiabilă portofoliului de obligații de asigurare și de reasigurare sau sumelor recuperabile din contracte de reasigurare sunt utilizate aproximările care corespund cel mai bine calculului;

145.5. asigurarea definirii unor riscuri similare aferente obligațiilor care decurg din contractele de asigurare sau de reasigurare, în vederea unei evaluări corespunzătoare a riscurilor acoperite de contractele respective;

145.6. asigurarea luării în considerare a informațiilor relevante furnizate de piețele financiare și a datelor disponibile în general cu privire la riscurile de subscriere și asigurarea integrării acestora în evaluarea rezervelor tehnice;

145.7. compararea și justificarea anuală a tuturor diferențelor semnificative intervenite în calculul rezervelor tehnice;

145.8. asigurarea unei evaluări corespunzătoare a opțiunilor și a garanțiilor incluse în contractele de asigurare și de reasigurare.

146. Funcția actuarială verifică, pe baza datelor disponibile, dacă metodologiile și ipotezele utilizate în calculul rezervelor tehnice sunt corespunzătoare pentru liniile specifice ale activității societății și pentru modul în care activitatea este gestionată.

147. Funcția actuarială, în limitele mandatului de coordonare a calculării rezervelor tehnice, coordonează, de asemenea, evaluarea suficienței și calității datelor și validarea celor relevante utilizate în procesul de evaluare. Funcția actuarială verifică dacă sistemele informatice utilizate în calculul rezervelor tehnice sprijină într-o măsură suficientă procedurile actuariale și statistice.

148. Funcția actuarială este responsabilă pentru identificarea neconcordanțelor cu cerințele normative în ceea ce privește calcularea rezervelor tehnice și propune corecțiile corespunzătoare, iar în cazul în care este necesar, funcția actuarială formulează recomandări cu privire la procedurile interne în scopul îmbunătățirii calității datelor.

149. Societatea se asigură că funcția actuarială explică efectele semnificative ale modificărilor efectuate asupra datelor, metodologiilor sau ipotezelor între datele de evaluare a rezervelor tehnice.

150. Funcția actuarială efectuează compararea celor mai bune estimări cu experiența anterioară, în partea ce ține de rezerve tehnice, conform Legii nr.92/2022 și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

151. Societatea se asigură că funcția actuarială raportează consiliului societății abaterile semnificative urmare a comparării celor mai bune estimări cu experiența anterioară. În raport se analizează cauzele abaterilor și, dacă este cazul, se propun modificări ale ipotezelor și a modelului de evaluare în vederea optimizării calculului rezervelor tehnice.

152. Informațiile comunicate consiliului societății cu privire la calculul rezervelor tehnice cuprind cel puțin o analiză motivată referitoare la caracterul fiabil și adecvat al calculării rezervelor, la sursele estimării rezervelor tehnice și la gradul de incertitudine al acestei estimări. Analiza motivată este însoțită de o analiză a sensibilității care cuprinde o examinare a sensibilității rezervelor tehnice la fiecare dintre riscurile majore aflate la baza obligațiilor acoperite de rezervele tehnice. Funcția actuarială precizează și explică în mod clar toate preocupările eventuale cu privire la caracterul adecvat al rezervelor tehnice.

153. În ceea ce privește politica globală de subscriere, opinia funcției actuariale în sensul art.42 alin.(5) lit.g) din Legea nr.92/2022 cuprinde cel puțin concluziile privind:

153.1. suficiența primelor care urmează să fie câștigate pentru acoperirea cererilor de despăgubire și a cheltuielilor viitoare, luându-se în considerare în special riscurile acoperite (inclusiv riscurile de subscriere) și impactul opțiunilor și al garanțiilor incluse în contractele de asigurare și de reasigurare asupra suficienței primelor;

153.2. efectul produs de inflație, de riscul juridic, de modificările survenite în compoziția portofoliului societății și de sistemele de ajustare a primelor pe care contractanții/asigurații le plătesc în plus sau în minus, în funcție de istoricul daunelor (sisteme bonus-malus) sau de sisteme similare introduse în anumite tipuri/produse de asigurare;

153.3. tendința progresivă a unui portofoliu de contracte de asigurare de a atrage sau de a păstra asigurați cu un profil de risc mai ridicat (antiselecție).

154. În ceea ce privește relevanța contractelor de reasigurare, opinia pe care funcția actuarială trebuie să o exprime în conformitate cu art.42 alin.(5) lit.h) din Legea nr.92/2022 va cuprinde o analiză a caracterului adecvat al următoarelor:

154.1. profilul de risc al societății și politica globală de subscriere a acesteia;

154.2. reasigurătorii, ținând seama de bonitatea acestora;

154.3. acoperirea preconizată în scenarii de criză în raport cu politica globală de subscriere;

154.4. calcularea sumelor recuperabile din contracte de reasigurare.

155. Societatea se asigură că funcția actuarială, atunci când emite o opinie cu privire la politica globală de subscriere și la programul de reasigurare, ține cont de interdependența dintre acestea și rezervele tehnice.

156. În procesul de implementare a sistemului de management al riscurilor, în particular în ceea ce privește procesul de evaluare a riscurilor proprii și a solvabilității, funcția actuarială realizează următoarele sarcini:

156.1. selectează și aplică metodele actuariale și statistice pentru generarea și analiza datelor;

156.2. asigură adecvarea metodologiilor și a modelelor de bază utilizate, precum și a ipotezelor folosite la calcularea rezervelor tehnice;

156.3. contribuie la implementarea eficace a sistemului de management al riscurilor, în special în ceea ce privește modelarea riscurilor care stau la baza evaluării interne a solvabilității;

156.4. își exprimă opinia privind politica globală de subscriere.

157. Funcția actuarială întocmește cel puțin o dată pe an, raportul actuarial anual al societății și îl transmite consiliului societății elaborat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei care reglementează raportul actuarial.

158. În scopul realizării atribuțiilor și responsabilităților funcției actuariale stabilite în art.42 din Legea nr.92/2022, actuarul are următoarele drepturi și obligații:

158.1. Drepturi:

158.1.1. expunerea oricărei declarații/opinii, acordarea de consultații în special în domeniile care vizează direct atribuțiile și responsabilitățile actuarului;

158.1.2. solicitarea oricărui document și/sau a oricărei informații, inclusiv explicații ale persoanelor cu funcții de conducere și ale altor angajați ai societății, necesare exercitării atribuțiilor și responsabilităților sale și emiterii concluziilor/opiniilor;

158.1.3. participarea la ședințele organizate în cadrul societății care vizează funcția actuarială, cu expunerea opiniilor calificate, în special în domeniile care vizează direct atribuțiile și responsabilitățile actuarului prevăzute în Legea nr.92/2022;

158.1.4. participarea în calitate de membru al echipei de audit extern, atras în calitate de expert independent, în conformitate cu actele normative, în vederea examinării activității de asigurare sau de reasigurare prin prisma responsabilităților actuariale.

158.2. Obligații:

158.2.1. evaluarea suficienței rezervelor tehnice și a calității datelor utilizate la calcularea acestora, inclusiv prin analiza comparativă a celor mai bune estimări cu experiența anterioară, a valorii fondurilor proprii și cerinței de capital minim (MCR), ratei de solvabilitate, coeficientului de lichiditate, suficienței activelor admise să acopere rezervele tehnice și MCR;

158.2.2. coordonarea elaborării și validării bazelor tehnice pentru calculul primelor de asigurare și al rezervelor tehnice, inclusiv certificarea suficienței primelor și tarifelor de asigurare aferente produselor de asigurări;

158.2.3. elaborarea, confirmarea și prezentarea raportului actuarial anual, opiniilor, concluziilor și declarațiilor actuariale realizate în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

158.2.4. confirmarea prin semnătură a rapoartelor specializate și a documentelor societății, prezentate autorității de supraveghere sau altor părți interesate, care conțin concluzii, estimări și calcule realizate. În acest caz, conducătorul funcției actuariale poartă răspundere, conform legislației, numai pentru partea aferentă concluziilor, estimărilor și calculelor proprii;

158.2.5. informarea sub orice formă a organelor de conducere ale societății asupra oricărei probleme sau risc cu referire la care actuarul consideră că sunt necesare de întreprins acțiuni în scopul evitării unor încălcări a legislației sau oricăror situații care pot prejudicia interesele asiguraților;

158.2.6. asigurarea suficienței datelor și informațiilor necesare în scopul realizării evaluărilor/calculului actuariale aferente activelor și obligațiilor societății;

158.2.7. furnizarea de servicii actuariale în asigurări sau în reasigurări astfel încât să se asigure protejarea intereselor asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane a căror drepturi pot fi lezate;

158.2.8. păstrarea confidențialității informației dobândite;

158.2.9. conformarea cu actele administrative individuale și normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

158.2.10. notificarea Băncii Naționale a Moldovei asupra imposibilității exercitării obligațiilor sale în cazul în care societatea nu furnizează informații complete, furnizează informații false sau în alte situații argumentate.

Secțiunea a 5-a

Principiile generale ale politicii de remunerare

159. Politica de remunerare menționată la sbp.5.12, stabilită și aplicată de către societate, ține cont de următoarele:

159.1. politica de remunerare și practicile de remunerare sunt stabilite, puse în aplicare și menținute în conformitate cu strategia de afaceri și politica de management al riscurilor utilizate de societate, cu profilul de risc al acesteia, cu obiectivele acesteia, cu practicile acesteia de management al riscurilor și cu interesele și performanța pe termen lung ale societății în ansamblu;

159.2. politica de remunerare promovează un management al riscurilor corect și eficient și nu încurajează asumarea unor riscuri peste limitele de toleranță la risc ale societății;

159.3. politica de remunerare se aplică societății în ansamblul său și conține măsuri specifice care iau în considerare sarcinile și performanțele persoanelor care dețin funcții de conducere și ale persoanelor care dețin funcții-cheie;

159.4. se asigură o guvernare clară, transparentă și eficientă cu privire la remunerare, inclusiv supravegherea politicii de remunerare;

159.5. politica de remunerare este concepută astfel încât să se țină cont de organizarea internă a societății, precum și de natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității;

159.6. politica de remunerare se aduce la cunoștința tuturor angajaților societății.

160. Măsurile specifice menționate la sbp.159.3 iau în considerație următoarele:

160.1. în cazul în care sistemele de remunerare includ atât componente fixe, cât și variabile, acestea se echilibrează astfel încât componenta fixă sau garantată să reprezinte o proporție suficient de ridicată din remunerația totală, în scopul de a se evita situația în care angajații ar depinde într-o măsură excesivă de componentele variabile și de a permite societății să aplice o politică de prime complet flexibilă, care să includă posibilitatea de a nu se plăti nicio componentă variabilă;

160.2. în cazul în care remunerația variabilă este legată de performanță, valoarea totală a remunerației variabile se bazează pe combinarea evaluării performanței persoanei și a unității de activitate în cauză cu rezultatul general al societății sau al grupului din care face parte societatea;

160.3. plata unei părți substanțiale din componenta de remunerație variabilă, indiferent de forma în care aceasta urmează să fie achitată, conține o componentă flexibilă, amânată, care ține seama de natura și durata activității societății: perioada de amânare respectivă nu este mai mică de trei ani, iar perioada se aliniază corect cu natura activității, cu riscurile acesteia și cu activitățile angajaților în cauză;

160.4. la evaluarea performanței unei persoane se ține seama de criterii atât financiare, cât și nefinanciare;

160.5. măsurarea performanței, ca bază pentru remunerația variabilă, include o ajustare în sens descrescător a expunerii la riscuri actuale și viitoare, care ține seama de profilul de risc al societății și de costul capitalului;

160.6. plățile acordate la încetarea contractului sunt legate de performanțele obținute în întreaga perioadă de activitate și pot fi concepute astfel încât eșecurile să nu fie recompensate;

160.7. persoanele care intră sub incidența politicii de remunerare se angajează să nu utilizeze niciun fel de strategii de acoperire personală sau de asigurare referitoare la remunerare sau răspundere care ar submina efectele alinierii riscurilor, care sunt încorporate în contractul lor în care este prevăzută remunerarea.

161. Partea variabilă a remunerației persoanelor care exercită funcțiile menționate în Secțiunea a 4-a este independentă de performanța subdiviziunilor structurale controlate de persoanele respective. Remunerația conducătorilor funcțiilor este stabilită de către consiliul societății.

162. Politica de remunerare a societății se stabilește în baza unei analize fundamentate și a unor indicatori bine definiți ai performanței individuale a celui remunerat, corelate cu performanța colectivă și în baza unei repartizări judicioase a cheltuielilor societății, acolo unde este posibil, precum și având în vedere evitarea stabilirii unor stimulente care să încurajeze asumarea excesivă de riscuri sau în conformitate cu principiile enunțate în reglementările interne ale societății, după caz.

163. Nivelul remunerării se stabilește în strânsă concordanță cu responsabilitățile și angajamentele aferente atribuțiilor. Politica de remunerare include informații privind modul în care ia în considerare integrarea riscurilor legate de durabilitate în sistemul de management al riscurilor.

Capitolul V

DISPOZIȚII PRIVIND RAPORTAREA

164. Societatea întocmește și transmite Băncii Naționale a Moldovei anual, până la data de 1 martie a anului în curs, informațiile prevăzute la art.34 alin.(1)–(4) din Legea nr.92/2022 sub forma unui raport, care va cuprinde, inclusiv:

164.1. o inventariere a principalelor deficiențe identificate în cadrul fiecărei funcții și a măsurilor întreprinse pentru remedierea acestora;

164.2. o descriere a modificărilor semnificative intervenite în cadrul funcțiilor, în perioada de raportare;

164.3. o descriere a condițiilor de aplicare a procedurilor de control aferente noilor clase/tipuri de asigurare;

164.4. desfășurarea controlului intern în cadrul subdiviziunilor structurale ale societății;

164.5. informații cu privire la activitatea de audit desfășurată în perioada de raportare, din care să reiasă constatările și recomandările auditului intern și gradul de implementare a recomandărilor de către organul executiv al societății;

164.6. nivelul de conformare a societății cerințelor prudențiale stabilite de cadrul normativ.

165. Raportul menționat la pct.164 este semnat de președintele consiliului societății și urmează să fie prezentat în limba română, în format electronic.

166. Societatea notifică Banca Națională a Moldovei într-un termen de până la 5 zile lucrătoare cu privire la orice schimbări semnificative în activitatea acesteia, structura și situația generală, incluzând încălcarea cerințelor normative.

167. Societatea informează Banca Națională a Moldovei cu privire la orice situații care pot afecta negativ activitatea organului de conducere în termen de până la 5 zile lucrătoare.

168. Fără a aduce atingere prevederilor pct.164, societatea notifică Banca Națională a Moldovei despre cazurile de ilegalități constatate, cel târziu următoarea zi lucrătoare de la data constatării, în situația în care acestea pot afecta siguranța și reputația societății. Informația va cuprinde descrierea ilegalității constatate, valoarea prejudiciilor suportate de societate ca urmare a producerii ilegalității. În situațiile în care valoarea prejudiciului nu a fost stabilită cu exactitate, societatea va prezenta o estimare a acesteia, la momentul raportării.

169. Societatea prezintă Băncii Naționale a Moldovei reglementările sale interne, întocmite în limba română, cu excepția reglementărilor interne secundare pe domeniul tehnologiei informaționale și comunicațiilor, în format electronic, în termen de 10 zile lucrătoare de la data aprobării de către organul de conducere abilitat, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare în vederea transmiterii de societăți / sucursalele societății din state terțe a reglementărilor interne, precum și stocării în format electronic a acestora.

170. În cazul în care reglementările interne ale societății au fost supuse modificărilor, acestea se transmit la Banca Națională a Moldovei cu modificările încorporate, în termen de 10 zile lucrătoare de la data aprobării acestora.

171. Reglementările interne aprobate până la data înregistrării pe portalul WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei a societății / sucursalei societății din alte state, se vor prezenta la Banca Națională a Moldovei în format electronic prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare în termen de 30 de zile de la data înregistrării.

172. În conformitate cu pct.169, societatea prezintă Băncii Naționale a Moldovei informația întocmită în limba română, după cum urmează:

172.1. trimestrial, în termen de 20 zile lucrătoare de la încheierea fiecărui trimestru, următoarele documente întocmite în trimestrul respectiv:

172.1.1. procesele-verbale ale ședințelor consiliului societății și organului executiv colegial / conducerii sucursalei societății dintr-un stat terț;

172.1.2. ordine, decizii, hotărâri sau orice acte cu caracter decizional adoptate de către organul executiv unipersonal, care au un impact semnificativ asupra aspectelor financiare și contabile, asupra conformității, managementului riscului, politicilor și reglementărilor interne sau implică schimbări majore ale strategiei de afaceri și ale structurii și activității societății;

172.1.3. procesele-verbale ale ședințelor comitetelor specializate ale consiliului societății.

172.1.4. rapoartele întocmite de funcția de audit intern, funcția actuarială, funcția de management al riscurilor și funcția de conformitate prezentate consiliului societății și/sau organului executiv / conducerii sucursalei societății dintr-un stat terț.

172.2. anual, în termen de 10 zile lucrătoare de la data aprobării de către consiliul societății / conducerea sucursalei societății dintr-un stat terț, planul de audit intern al societății / sucursalei societății dintr-un stat terț pentru anul de gestiune.

172.3. în termen de 15 zile lucrătoare de la data închiderii adunării generale a acționarilor societății, procesul-verbal al adunării generale a acționarilor (fără anexe);

172.4. în termen de 20 zile lucrătoare de la data închiderii adunării generale a acționarilor societății dintr-un stat terț, extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor care include chestiuni aferente activității sucursalei societății dintr-un stat terț.

173. Nerespectarea prevederilor Regulamentului se sancționează de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Legea nr.92/2022.