



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ об утверждении Регламента о системе управления страховых или перестраховочных обществ

№ 241 от 26.09.2024

(в силу 31.12.2024)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 418 ст. 773 от 03.10.2024

* * *

На основании части (5) ст.34, п.е) части (9) ст.35, части (16) ст.36, части (4) ст.38, части (4) ст.41, части (1) ст.42, п.е) части (8) ст.43, части (3) ст.114 и п.а) части (2) ст.116 Закона о страховочной или перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022, № 129-133 ст.229), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о системе управления страховых или перестраховочных обществ (прилагается).
2. Данное постановление вступает в силу 31 декабря 2024 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

Анка-Дана ДРАГУ

№ 241. Кишинэу, 26 сентября 2024 г.

Утвержден
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 241 от 26 сентября 2024 г.

РЕГЛАМЕНТ о системе управления страховых или перестраховочных обществ

Настоящий Регламент частично перекладывает (перекладывает ст.258 - 259 (1) - (3), ст.260 п.1 (а) - (g) и п.1а, ст.266 - 269 п.1, ст.270 - 274 (1), ст.275 делегированный Регламент (ЕС) 2015/35 Комиссии от 10 октября 2014 дополняющий Директиву 2009/138/СЕ Европейского Парламента и Совета в отношении доступа к деятельности и осуществления страховой и перестраховочной деятельности (Solvency II), опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 012 от 17 января 2015 (CELEX: 32015R0035), с последними изменениями, внесенными делегированным Регламентом (ЕС) 2021/1256 Комиссии от 21 апреля 2021 о внесении изменений в делегированный Регламент (ЕС) 2015/35 относительно интеграции рисков устойчивого развития в управлении страховыми и перестраховочными обществами.

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент о системе управления страховых или перестраховочных обществ устанавливает общие требования к управлению в страховых или перестраховочных обществах (далее - общество), обязанности и организацию деятельности органов управления общества и специализированных комитетов совета общества, минимальные требования к системам, функциям и политике в системе управления и отчетность (далее – *Регламент*).

2. Для целей настоящего Регламента "общество" включает страховое или перестраховочное общество, имеющее свою штаб-квартиру в Республике Молдова, а также отделения страховых или перестраховочных предприятий из третьего государства. Положения Регламента применяются также на уровне группы, за исключением случаев, когда не предусмотрено иное.

3. Термины и выражения, используемые в Регламенте, имеют значения, предусмотренные Законом о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022 (далее – Закон № 92/2022), а также нормативными актами Национального банка Молдовы.

Глава II

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ

4. Общества принимают соответствующие меры по применению системы управления, которая обеспечивает правильное, эффективное и разумное управление, основанное на принципе непрерывности деятельности

5. Общество отвечает следующим требованиям:

5.1. устанавливает, применяет и поддерживают эффективную систему сотрудничества, внутренней отчетности и передачи информации на всех уровнях общества;

5.2. устанавливает, применяет и поддерживают эффективные процедуры принятия решений и прозрачную организационную структуру, в которой четко определен иерархический порядок, распределены функции и ответственность, а также учтены характер, масштаб и сложность рисков, присущих деятельности общества;

5.3. обеспечивает чтобы члены органа управления отвечали требованиям квалификации, компетенциями, навыками и профессиональным опытом в соответствующих сферах деятельности, которые необходимы для эффективного и профессионального управления и надзора общества;

5.4. обеспечивает наличие у каждого члена органа управления квалификации, навыков, умений и профессионального опыта, необходимых для выполнения возложенных задач;

5.5. обеспечивает трудоустройство лиц, обладающих необходимыми навыками, знаниями и опытом для надлежащего выполнения возложенных на них обязанностей;

5.6. обеспечивает ознакомление всех сотрудников с процедурами надлежащего исполнения обязанностей;

5.7. обеспечивает, чтобы поручение нескольких задач определенным лицам и структурным подразделениям общества (определенной с организационной точки зрения единице, в рамках которой выполняется часть полномочий, задач и компетенций, направленных на достижение заранее определенных целей общества) не препятствовало или не рискует помешать заинтересованным лицам выполнять определенную функцию серьезно, честно и объективно;

5.8. устанавливает информационные системы таким образом, чтобы предоставлять полную, достоверную, ясную, непротиворечивую, своевременную и актуальную информацию о хозяйственной деятельности, принятых обязательствах и рисках, которым подвергается общество;

5.9. ведет адекватный и упорядоченный учет деятельности и внутренней организации общества;

5.10. обеспечивает гарантию безопасности, целостности и конфиденциальности информации с учетом характера рассматриваемой информации;

5.11. обеспечивает введение четких линий подчинения для достижения оперативной передачи информации всем лицам, которые в ней нуждаются, таким образом, чтобы они могли признать важность рассматриваемой информации для своих соответствующих обязанностей;

5.12. обеспечивает принятие общих принципов политики оплаты труда.

6. В политике управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита и, где это применимо, аутсорсинга общества четко определяют соответствующие обязанности, цели, процессы и процедуры отчетности, которые должны применяться, и все это соответствует стратегии бизнеса общества.

7. Общество устанавливает, применяет и поддерживает политику непрерывности деятельности, чтобы обеспечить в случае сбоя в их системах и процедурах сохранение данных и основных функций, а также поддержание деятельности по страхованию и перестрахованию или, когда это невозможно, своевременное восстановление соответствующих данных и функций и возобновление страховой или перестраховочной деятельности.

8. Общество имеет организационную и операционную структуру, предназначенную для поддержки стратегических целей, деятельности и операций общества. Эти структуры должны быть адаптированы к изменениям стратегических целей, деятельности и операций общества или бизнес-среды в течение соответствующего периода времени.

9. Общество применяет и поддерживает соответствующие политики/стратегии, правила и процедуры для обеспечения того, чтобы лица на руководящих должностях, лица на ключевых постах и сотрудники осуществляли свою деятельность с осторожностью и профессионализмом, непрерывное выполнение требований в отношении профессиональной подготовки и компетентности, как это предусмотрено законом.

10. Общество контролирует адекватность и эффективность своей системы управления, которую регулярно оценивает, и принимает соответствующие меры для устранения любых недостатков.

11. В политике, касающейся функций управления рисками, внутреннего аудита, обеспечения соответствия и актуарий, общество также должно четко и понятно определить свое положение, полномочия и компетентность этих функций.

12. Проверка компетентности лица предполагает оценку квалификации, знаний и профессионального и должностного опыта, которыми лицо обладает в сфере страхования, в других финансовых сферах или в других сферах деятельности, а также с учетом задач, возложенных на соответствующее лицо, и, если применимо, его навыки в области страхования, финансов, бухгалтерского учета, актуарной деятельности и управления рисками.

13. Проверка компетентности членов органа управления предполагает учет задач, возложенных на различных членов, направленных на обеспечение соответствующего разнообразия с точки зрения квалификации, знаний и соответствующего опыта, с целью обеспечения, что общество управляется и контролируется на профессиональном уровне.

14. Проверка неподкупности (безупречности) лица предполагает оценку его честности и финансовой состоятельности на основе данных о его характере, личном поведении и деловом поведении, включая любые аспекты уголовного, финансового или контрольного законодательства, имеющие отношение к оценке.

15. Общество, которое передает или предлагает передать на аутсорсинг определенные функции или определенные виды деятельности поставщику услуг, устанавливает письменную политику аутсорсинга, учитывающую влияние аутсорсинга на ее деятельность, а также механизмы отчетности и мониторинга, которые должны быть внедрены в случаях аутсорсинга, принимая во внимание нормативный акт Национального банка Молдовы об аутсорсинге функций и деятельности, связанных со страховой или перестраховочной деятельностью общества.

Глава III РОЛЬ И СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ КОМИТЕТОВ

Раздел 1

Роль и обязанности органов управления

16. Общество устанавливает структуру и состав своих органов управления и систему управления с учетом характера, масштаба и сложности присущих рисков, в соответствии со стратегией бизнеса и деятельностью, осуществляемой обществом.

17. Обязанности и ответственность органов управления должны быть четко определены, а также четко и эффективно распределены между советом общества, и исполнительным органом.

18. Заседания совета общества, по случаю, заседания исполнительного органа и их периодичность должны быть организованы таким образом, чтобы обеспечить тщательное рассмотрение проблем общества и критическое обсуждение вопросов в целях поддержания эффективности.

19. Общество обеспечит включение в протоколы заседания органов управления полной информации о рассмотрении вопросов и обсуждении тем, в том числе основных тезисов выступлений лиц, включенных в повестку дня, с указанием их фамилий и всех предложений/мнений членов органов управления.

20. Общество обязано включить в первичные внутренние правила положения, касающиеся найма и избрания членов исполнительного органа и переизбрания действующих, с тем чтобы обеспечить функционирование исполнительного органа.

21. Совет общества и исполнительный орган должны взаимодействовать и обмениваться информацией, достаточной для адекватного выполнения возложенных на них обязанностей и ответственности.

22. Совет общества и исполнительный орган, в зависимости от обстоятельств, обязаны поддерживать связь с заинтересованными лицами на основе системы связи, которая соответствует как минимум следующим требованиям:

22.1. обеспечение справедливого отношения к акционерам и заинтересованным сторонам;

22.2. своевременное сообщение информации;

22.3. обеспечение прозрачной системы коммуникаций.

Раздел 2

Ответственность совета общества

23. Структура и состав совета общества устанавливаются в соответствии с требованиями законодательства с целью эффективного выполнения им своих обязательств.

24. Совет общества может разрабатывать и утверждать общие принципы политики оплаты труда, установленные в п.ф) части 9) ст.35 Закона № 92/2022.

25. Совет общества несет ответственность за разумное и правильное управление обществом, за выполнение установленных задач, за принятие бизнес-стратегии общества и обязан на основе формальных и прозрачных положений проводить оценку финансового положения общества.

26. Совет общества устанавливает соответствующие критерии контроля за деятельностью исполнительного органа и общества в целом.

27. Совет общества осуществляет надзор за деятельностью исполнительного органа, отслеживая его действия на предмет соответствия бизнес-стратегии и политике/стратегии общества, проверяя информацию, предоставляемую исполнительным органом и соблюдение требований, внутренние функции аудита и управление рисками, а также посредством регулярных встреч с исполнительным органом и соответствующими функциями.

28. Совет общества несет ответственность за обеспечение наличия адекватной основы для проверки применения специального законодательства об отчетности перед Национальным банком Молдовы, а также адекватной основы для проверки информации, передаваемой по его запросу в отношении определенных действий, предпринимаемых обществом.

29. Совет общества анализирует пригодность, эффективность и обновление системы управления рисками в целях эффективного управления активами, принадлежащими обществу, а также управления сопутствующими рисками, которым оно подвержено.

30. Совет общества обеспечивает соблюдение критериев передачи на аутсорсинг отдельных функций или видов деятельности как до их осуществления, так и в течение всего срока указанного аутсорсинга.

31. Совет общества в целях соблюдения законодательства утверждает основные внутренние положения, такие как: устав, стратегии, кодексы, политики, положения, регулирующие деятельность общества и риски, которым оно подвержено.

32. Совет общества может образовывать в зависимости от характера, масштабов и сложности рисков, присущих деятельности общества, специализированные комитеты, которые могут давать рекомендации совету общества.

Раздел 3

Организация специализированных комитетов совета общества

33. Специализированные комитеты, упомянутые в пункте 32, поддерживают совет общества в определенных конкретных областях и способствуют развитию и совершенствованию системы управления общества.

34. Совет общества может принимать решения о количестве и структуре специализированных комитетов для облегчения своей деятельности. Существование комитетов не освобождает совет общества от выполнения его задач и обязанностей.

35. Полномочия, функции и ответственность специализированных комитетов устанавливаются в первичных внутренних положениях, утверждаемых советом общества, которые должны соответствовать положениям Регламента.

36. Председатель специализированного комитета назначается советом общества из числа избранных членов комитета.

37. Общество обеспечивает, чтобы специализированные комитеты:

37.1.1. имели доступ ко всей соответствующей информации и данным, необходимым для выполнения установленных задач и обязанностей;

37.1.2. получали в случае необходимости периодические отчеты и информацию, сообщения и заключения от функций системы управления в целях выполнения возложенных обязанностей;

37.1.3. периодически пересматривали и принимали решения относительно содержания, формата и частоты предоставления им информации о рисках;

37.1.4. обеспечивали соответствующее участие функций системы управления и других соответствующих функций в их конкретных областях компетенции и/или запрашивали консультации у внешних экспертов, при необходимости.

38. Специализированные комитеты отчитываются перед советом общества в порядке, установленном первичными внутренними положениями, но не реже одного раза в год, о проделанной деятельности.

Раздел 4

Ответственность исполнительного органа

39. Исполнительный орган общества несет ответственность за управление и добросовестное функционирование его деятельности, включая реализацию политик/стратегий и достижение целей. Для этой цели исполнительный орган обязан обеспечить адекватное внедрение системы управления обществом, разработать и утвердить, в зависимости от обстоятельств, вторичные внутренние нормативные акты, такие как: инструкции, процедуры, руководства, справочники или другие документы по внедрению положений первичных внутренних правил.

40. Исполнительный орган не может принимать решения, противоречащие политикам/ стратегиям общества, утвержденные советом общества.

41. Исполнительный орган должен знать и понимать организационную структуру общества, риски, которые она порождает, для обеспечения деятельности общества в соответствии с бизнес-стратегией общества, склонностью к риску и политикой/стратегией общества, утвержденными советом общества.

42. Исполнительный орган своевременно, по его требованию или по собственной инициативе предоставляет совету общества качественную и количественную информацию в результате выполнения обязанностей по реализации системы управления.

Глава IV

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМАМ, ФУНКЦИЯМ И ПОЛИТИКЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ

Раздел 1

Система управления рисками

43. Общество устанавливает, применяет и поддерживает систему управления рисками, правила которой должны быть перенесены в ее первичные внутренние правила и вторичные внутренние правила, проводить различие между общими правилами, применимыми ко всем сотрудникам, и конкретными правилами, применимыми к определенным категориям сотрудников, и включать по крайней мере следующее:

43.1. четко сформулированная политика управления рисками, согласованная с бизнес-стратегией общества. Цели и основные принципы политики, включая процессы и процедуры отчетности, необходимые для выявления, оценки, мониторинга, управления и отчетности на постоянной основе о рисках, которым они подвергаются или которым они могут подвергаться, а также их взаимозависимости, утвержденные лимиты толерантности к риску и распределение ответственности во всех видах деятельности общества.

43.2. четко определенная процедура принятия решений;

43.3. письменные процедуры, эффективно обеспечивающие определение и разделение на категории существенных рисков, которым подвергается общество, а также пределы толерантности, утвержденные для каждого вида риска. Посредством этих процедур применяется система управления рисками общества, облегчаются механизмы контроля и учитываются характер, объем и временной горизонт деятельности и связанных с ней рисков;

43.4. процедуры и процессы отчетности, обеспечивающие активный мониторинг и анализ как информации, связанной со значительными рисками, с которыми сталкивается общество, так и эффективность системы управления рисками, а также внесение при необходимости соответствующих изменений в систему.

44. Общество обеспечивает, чтобы лица, занимающие руководящие должности или занимающие ключевые функции, учитывали в процессе принятия решений информацию, представленную в рамках системы управления рисками.

45. Общество включает в систему управления рисками, когда это необходимо, проведение тестов для оценки способности поддерживать финансовую стабильность и анализ сценариев в отношении всех соответствующих рисков, с которыми сталкивается общество, в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы в отношении внутренней оценки собственных рисков и платежеспособности страховыми или перестраховочными обществами и требования к проведению тестов для оценки способности поддерживать финансовую устойчивость.

46. Политика управления рисками включает каждый тип риска, которому подвергается общество, внутренние процедуры управления рисками и процедуры для контроля за осуществлением мер по управлению рисками и включает как минимум:

46.1. категории рисков и методы их оценки;

46.2. способ, которым общество осуществляет управление каждой категорией рисков, а также возможные концентрации рисков;

46.3. связь с оценкой потребностей в платежеспособности, выявленных в рамках внутренней оценки собственных рисков и платежеспособности, с требованиями к капиталу и пределами толерантности к риску;

46.4. лимиты толерантности к риску внутри категорий риска в зависимости от склонности к риску;

46.5. периодичность и содержание тестов для оценки способности сохранять финансовую устойчивость и ситуации, которые оправдывают проведение других видов тестов.

47. Общество определяет профиль риска, определив цели для каждого риска, обеспечит систематический мониторинг соответствия деятельности политике и процедурам, установленным для управления рисками, а также, при необходимости, отчетность о наблюдаемых несоответствиях и их устранении.

48. Общество владеет адекватной системой обмена информацией для выявления, оценки, мониторинга и постоянного документирования рисков как на уровне общества, так и на уровне его структурных подразделений, которая будет также включать отчетность о подверженностях риска для принятия решений в отношении рисков, принимаемых на себя обществом.

49. Общество обязано осмотрительно анализировать новые классы/виды страхования, рынки или виды деятельности и обеспечивать, чтобы эти, существенные изменения в характеристиках существующих классов/видов страхования и крупных инициативах в части управления рисками были одобрены уполномоченным органом, владеть внутренними инструментами и сотрудниками с

соответствующим опытом для понимания, управления и мониторинга связанных рисков.

50. В случае высокого уровня подверженности риску и/или использования не соответствующих требованиям методов управления рисками общество предпринимает соответствующие корректирующие меры:

50.1. совершенствование систем информации и оценки подверженности рискам;

50.2. снижение уровня риска;

50.3. применение других мер или сочетания этих мер в зависимости от конкретной ситуации, состояния и условий, существующих в обществе.

Раздел 2

Области управления рисками

51. Для создания эффективной системы управления рисками в политике управления рисками общество регулирует следующие области:

51.1. андеррайтинг рисков, создание и размещение технических резервов;

51.2. управление активами и пассивами;

51.3. управление инвестиционными рисками;

51.4. управление рыночным, кредитным риском, риском ликвидности и риском концентрации;

51.5. управление операционным риском;

51.6. перестрахование и другие методы снижения страхового риска (стратегия управления перестрахованием).

52. Андеррайтинг рисков, создание и размещение технических резервов включает:

52.1. меры, которые должно принять общество для оценки и управления риском убытков или неблагоприятного изменения стоимости обязательств по страхованию и перестрахованию, возникающих в результате неадекватных допущений для установления страховых премий и формирования резервов вследствие внутренних или внешних факторов, включая риски, связанные с устойчивым развитием;

52.2. достаточность и качество соответствующих данных, которые должны учитываться в процессах андеррайтинга и расчета резервов, предусмотренных ст.69 Закона № 92/2022, а также соответствие этих данных стандартам достаточности и качества;

52.3. адекватность процедур управления заявлениями о возмещении ущерба, включая степень, в которой они охватывают общий цикл заявлений о возмещении ущерба;

52.4. виды и характеристики страховой деятельности, например вид страхового риска, который общество готово принять;

52.5. способ обеспечения достаточного уровня доходов от премий для покрытия предполагаемого ущерба и расходов;

52.6. идентификация рисков, вытекающих из страховых обязательств, включая опционы и гарантированную стоимость погашения, включенные в продукты;

52.7. способ, которым в процессе разработки нового страхового продукта и расчета премии общество учитывает инвестиционные правила;

52.8. способ, которым в процессе разработки нового страхового продукта и расчета премии общество учитывает перестрахование или другие методы минимизации рисков.

53. Управление активами и пассивами включает способ управления ими со стороны общества и включает:

53.1. описание структурного несоответствия между активами и пассивами и, в частности, несоответствия соответствующих активов и обязательств по срокам;

53.2. любая зависимость между рисками в разных классах активов и обязательств;

53.3. любая зависимость между рисками различных обязательств, вытекающих из договоров страхования и перестрахования;

53.4. любые вне балансовые риски общества;

53.5. влияние соответствующих методов снижения рисков на управление активами и пассивами;

53.6. описание порядка выявления и оценки различных видов неадекватности активов и обязательств, хотя бы по срокам и валютам;

53.7. описание используемых методов снижения риска и их ожидаемого влияния на управление активами и пассивами;

53.8. описание несоответствий, допущенных намеренно;

53.9. описание методологии и частоты проведения тестов для оценки способности поддерживать финансовую устойчивость и анализ на основе сценариев, подлежащих выполнению.

54. Управление инвестиционным риском включает как минимум:

54.1. меры, принятые обществом для обеспечения соответствия инвестиций общества требованиям, установленным ст.75 Закона № 92/2022;

54.2. меры, принимаемые обществом для обеспечения того, чтобы инвестиции общества учитывали характер деятельности, утвержденные пределы толерантности к риску, его платежеспособность и долгосрочную подверженность риску;

54.3. внутренняя оценка кредитного риска контрагентов по инвестициям, которую проводят общество;

54.4. когда общество использует производные финансовые инструменты или другие финансовые инструменты, имеющие аналогичные характеристики или эффекты, цели их использования и стратегию, лежащую в основе этого использования, как они способствуют эффективному управлению портфелем или каким образом они способствуют определенному снижению рисков, а также процедуры оценки рисков таких инструментов и применимые к ним принципы управления рисками;

54.5. при необходимости, для обеспечения эффективного управления рисками, внутренние количественные лимиты в отношении активов и подверженностей, включая вне балансовые риски;

54.6. меры, которые должно принять общество для того, чтобы риски, которым подвержен инвестиционный портфель, были идентифицированы, оценены и управлялись соответствующим образом.

55. С точки зрения инвестиций общество включает в себя как минимум следующее:

55.1. уровень безопасности, качества, ликвидности и прибыльности, который оно ожидает в отношении всего портфеля активов, и способ, которым оно намерено его достичь;

55.2. количественные лимиты, налагаемые на активы и риски, в том числе вне балансовые риски, установленные для общества для обеспечения получения им ожидаемого уровня безопасности, качества, ликвидности, доходности и доступности портфеля;

55.3. уровень доступности, к которому стремится общество в отношении всего портфеля активов, и способы его достижения;

55.4. учет ситуации на финансовых рынках;

55.5. взаимозависимость рыночного риска и других рисков в зависимости от неблагоприятных сценариев;

55.6. порядок оценки и проверки целесообразности инвестиций;

55.7. процедуры контроля окупаемости инвестиций и пересмотра стратегии при необходимости;

55.8. способ выбора активов в полной заинтересованности страхователей, застрахованных, перестрахователей, выгодоприобретателей страхования и потерпевших третьих лиц.

56. Общество не будет полагаться исключительно на информацию, предоставленную третьими лицами. В частности, общество будет развигать собственный набор ключевых показателей, совпадающих с инвестиционной стратегией общества и бизнес-стратегией.

57. При принятии инвестиционных решений общество учитывает риски, связанные с инвестициями.

58. Прежде чем осуществлять инвестиции или инвестиционную деятельность разового характера, общество оценивает, как минимум:

58.1. способность осуществлять и управлять инвестициями или инвестиционной деятельностью;

58.2. риски, прямо связанные с инвестициями или инвестиционной деятельностью и их влияние на профиль рисков общества;

58.3. соответствие инвестиций или инвестиционной деятельности интересам страхователей, застрахованных, перестрахователей, выгодоприобретателей страхования и потерпевших третьих лиц, ограничения, связанные с обязательствами, установленными обществом, и эффективное управление портфелем;

58.4. влияние инвестиций или инвестиционной деятельности на качество, безопасность, ликвидность, доходность и доступность всего портфеля.

59. Общество обеспечивает наличие процедур, требующих, чтобы, если инвестиции или инвестиционная деятельность сопряжены со значительным риском или изменением профиля риска, функция управления рисками внутри общества сообщала о риске или изменении профиля риска общества совету общества.

60. Общество регулярно оценивает безопасность, качество, ликвидность и прибыльность всего портфеля, принимая во внимание как минимум следующее:

60.1. ограничения, связанные с обязательствами, включая гарантии для страхователей/ застрахованных, а также условия договора и, если применимо, разумные ожидания страхователей/ застрахованных;

60.2. уровень и характер рисков, которые общество готово принять;

60.3. уровень диверсификации всего портфеля;

60.4. характеристики активов, в том числе:

60.5. кредитное качество контрагентов;

60.6. ликвидность;

60.7. осязаемость;

60.8. устойчивость;

60.9. наличие и качество реальных гарантий или иных активов, гарантирующих активы;

60.10. степень чистой задолженности или обременения;

60.11. транши;

60.12. события, которые могут изменить характеристики инвестиций, включая обеспечение, или повлиять на стоимость активов;

60.13. вопросы, связанные с местонахождением и наличием активов, в том числе:

60.14. непередаваемость;

60.15. правовые аспекты других государств;

60.16. валютные меры;

60.17. риск, связанный с депозитарием.

61. Общество устанавливает уровни дохода, которые оно стремится получить от инвестиций, принимая во внимание необходимость получения постоянного дохода от портфелей активов для выполнения разумных обязательств перед страхователями.

62. Управление рыночным риском включает как минимум:

62.1. процедуры определения допустимых уровней по всем рискам с учетом разрешенных видов инвестиций, качества и количества, приемлемых для каждого вида инвестиций, а для валютного риска будет учитываться валюта;

62.2. процедуры выявления, оценки и мониторинга рисков, а также установления видов инструментов и мероприятий, позволяющих обществу управлять своей подверженностью рыночному риску, включая особенности и цели их использования;

62.3. контрольные процессы по управлению рыночными рисками в соответствии с внутренними регламентами общества;

62.4. разрешительные процедуры и процессы уведомления об исключениях из политики рыночного риска, а также обоснование их необходимости;

63. Общество устанавливает лимиты рыночного риска, утверждаемые советом общества, которые соответствуют его поглощающей способности, размеру и сложности его деятельности и/или осуществляемых им операций и отражают все существенные рыночные риски.

64. Общество должно анализировать результаты моделирования кризиса, иметь планы действий на случай непредвиденных обстоятельств, проверять или тестировать системы, используемые для количественной оценки рыночного риска. Подходы, используемые обществом, должны быть интегрированы в управление рыночным риском, а результаты должны быть учтены в бизнес-стратегии общества.

65. Валютный риск будет управляться обществом по всем активам и обязательствам в национальной валюте и иностранной валюте, в том числе привязанным к валютному курсу, как балансовым, так и вне балансовым.

66. Управление кредитным риском учитывает риск-аппетит и профиль риска общества, а также рыночные и макроэкономические условия. Сюда входят управленческие процедуры для своевременного выявления, оценки, мониторинга и контроля кредитного риска.

67. Управление риском ликвидности будет включать:

67.1. меры, принимаемые обществом для учета как краткосрочных, так и долгосрочных рисков ликвидности;

67.2. соответствующий характер состава активов по их характеру, продолжительности и ликвидности для выполнения обязательств общества по мере наступления их срока погашения;

67.3. план реагирования на изменения ожидаемых притоков и оттоков денежных средств;

67.4. порядок определения уровня временного разрыва между исходными данными и оттоками денежных средств, относящихся к активам и обязательствам, включая расчетные потоки денежных средств от прямого страхования и перестрахования, таких как ущерб, расторжения или выкупы;

67.5. оценка краткосрочных и среднесрочных глобальных потребностей в ликвидности, включая адекватный фонд ликвидности на случай дефицита ликвидности;

67.6. оценка уровня и мониторинг ликвидных активов, включая количественную оценку возможных затрат или финансовых потерь, возникающих в результате принудительного преобразования активов в ликвидные активы;

67.7. определение и стоимость альтернативных инструментов финансирования;

67.8. учет влияния ожидаемой новой деятельности на ситуацию с ликвидностью.

68. Управление риском концентрации включает:

68.1. принимаемые обществом меры по выявлению соответствующих источников концентрации риска, в целях поддержания концентрации риска в установленных пределах;

68.2. меры по анализу возможных рисков заражения при концентрированных воздействиях;

69. Управление операционным риском включает меры, принимаемые обществом для четкого распределения обязанностей по выявлению, учету и регулярному мониторингу соответствующих подверженностей операционным рискам;

70. Общество обеспечивает наличие процессов выявления, анализа и отчетности о событиях операционного риска. Для этого общество должно разработать процесс сбора и мониторинга событий операционного риска.

71. Управление операционным риском включает как минимум следующее:

71.1. внутренние действия и процессы по выявлению операционных рисков, которым оно подвержено или может быть подвержено, и определения способов их минимизации;

71.2. внутренняя деятельность и процессы по управлению операционными рисками, в том числе в отношении информационной системы, на которой они основаны;

71.3. лимиты толерантности к риску в части основных направлений операционного риска.

72. В целях управления операционным риском общество разрабатывает и анализирует соответствующий набор сценариев операционного риска, основанный, как минимум, на следующих подходах:

72.1. сбой ключевого процесса, системы или ошибка сотрудников;

72.2. возникновение внешних событий.

73. Перестрахование и другие методы снижения рисков, связанных со страхованием включают:

73.1. меры, принимаемые обществом для обеспечения выбора подходящего метода перестрахования и/или других методов снижения рисков;

73.2. меры, принимаемые обществом для оценки того, какие виды методов снижения рисков указаны в зависимости от характера принимаемых рисков и способности общества управлять и контролировать риски, связанные с соответствующими методами;

73.3. собственная оценка кредитного риска, связанная с методами снижения риска, проводимая обществом.

73.4. внутренние действия и процессы по определению соответствующего уровня передачи риска для определенных лимитов риска и наиболее подходящих типов договоров перестрахования с учетом профиля риска;

73.5. принципы выбора контрагентов, минимизирующих риск, и процедуры оценки и мониторинга кредитов и их диверсификации;

73.6. процедуры оценки эффективной передачи риска;

73.7. процедуры управления ликвидностью для управления временным разрывом между выплатой ущерба и возмещением сумм перестрахования.

74. Общество интегрирует риски, связанные с устойчивым развитием, в своих политиках/стратегиях, упомянутых в пунктах 55 - 57, и, при необходимости, в другие области управления рисками, упомянутые в настоящем подразделе.

75. Общество ежегодно разрабатывает и утверждает план управления рисками, который включает в себя каждый тип риска, которому она подвергается, внутренние процедуры управления рисками и процедуры для контроля за осуществлением мер по управлению рисками в соответствии с разделом 2.

Раздел 3

Система внутреннего контроля

76. Общество должно создать и внедрить собственную систему внутреннего контроля, способную обеспечить эффективное управление обществом, ведение деятельности справедливым и разумным образом, соблюдение положений законодательства, а также защиту интересов контрагентов страхователей, застрахованных, перестрахованных, выгодоприобретателей страхования и потерпевших третьих лиц.

77. Целями внутреннего контроля являются: установление соответствующих административных и бухгалтерских процедур; раскрытие информации и отчетность на всех уровнях; выявление и оценка рисков, которым подвергается или может быть подвержена страховая или перестраховочная деятельность, а также оценка и проверка выполнения требований, связанных с управлением рисками в отношении технических резервов, требований к марже платежеспособности, минимальных требований к капиталу и инвестициям.

78. При разработке, организации и внедрении системы внутреннего контроля общество определяет область применения и вид процедур внутреннего контроля, подлежащих реализации.

79. Система внутреннего контроля должна обеспечивать как минимум следующее:

79.1. деятельность планируется и проводится правильно, разумно и эффективно;

79.2. деятельность осуществляется и обязательства исполняются в соответствии с пределами профессиональных и функциональных компетенций членов органа управления и сотрудников общества;

79.3. органы управления способны обеспечить оценку и проверку выполнения требований, связанных с управлением рисками в отношении технических резервов, требований маржи платежеспособности, коэффициента ликвидности, минимальных требований к капиталу и инвестициям, наличия мер по минимизации риска потерь, нарушений и мошенничества, ошибок и меры их выявления;

79.4. органы управления способны обеспечить составление полных и правильных отчетов в соответствии с нормативными актами и правдиво, полно и своевременно отражать информацию в реестрах общества.

80. Система внутреннего контроля обеспечивает соблюдение обществом законов и административных актов, эффективность и результативность операций общества с учетом его целей, а также доступность и достоверность финансовой и нефинансовой информации.

81. Общество должно иметь такие эффективные системы и средства контроля, чтобы гарантировать, что их оценки для целей оценки активов и обязательств являются надежными и подходящими для обеспечения соответствия ст.57 Закона № 92/2022, а также процесс регулярного подтверждения того, что рыночные цены или входные данные модели оценки являются подходящими и надежными.

82. Общество устанавливает, применяет, поддерживает и записывает четко определенные политики и процедуры для процесса оценки, которые включают описание и определение ролей и обязанностей сотрудников, участвующих в оценке, соответствующих моделей и источников информации, которые будут использоваться.

83. По требованию Национального банка Молдовы общество пользуется услугами независимого внешнего органа для проведения оценки или проверки стоимости значительных активов и обязательств.

84. Внутренний контроль оценки активов и обязательств соответствует следующим требованиям:

84.1. выделяет достаточные ресурсы, как в качественном, так и в количественном отношении, для разработки, калибровки, утверждения и пересмотра методов оценки, используемых для целей платежеспособности;

84.2. устанавливает процессы внутреннего контроля, включающие в себя следующие элементы:

84.2.1. регулярный анализ и проверка независимым органом информации, данных и допущений, использованных в методе оценки, результатов метода оценки и приемлемости метода оценки;

84.2.2. надзор со стороны лиц, занимающих руководящие должности, как за внутренними процессами утверждения соответствующих оценок, так и за существующим процессом учета любой оценки или независимой проверки стоимости значительных активов или обязательств.

85. Контрольные мероприятия должны быть соразмерны рискам, порождаемым деятельностью и процессами, являющимися предметом контроля.

86. В обществе должны быть процедуры раскрытия информации, обеспечивающие ее конфиденциальность и отчетность на всех уровнях.

87. Информационные системы должны обеспечивать информационную безопасность, независимо контролируруемую и подкрепленную соответствующими планами на случай непредвиденных ситуаций.

88. Чтобы создать надежный процесс обеспечения непрерывности деятельности, общество анализирует свою подверженность длительным перерывам в деятельности и оценит, количественно и качественно, их потенциальное влияние, используя внутренние и/или внешние данные и анализ типа сценария.

89. На основании анализа, предусмотренного п.92, общество должно иметь:

89.1. планы действий в чрезвычайных ситуациях и обеспечения непрерывности деятельности, чтобы гарантировать, что оно соответствующим образом реагирует на чрезвычайные ситуации и способно поддерживать свою наиболее важную деятельность в случае прерывания бизнес-процедур;

89.2. планы восстановления или планы финансирования в сложных финансовых ситуациях, чтобы дать возможность вернуться к нормальным бизнес-процедурам в течение соответствующего периода времени. Любой остаточный риск, связанный с возможными перерывами в деятельности общества, должен соответствовать толерантности/риск-аппетиту общества.

Раздел 4

Организация функций в системе управления

Подраздел 1

Общие положения о функциях

90. Настоящая часть распространяется на функцию управления рисками, функцию обеспечения соответствия, функцию внутреннего аудита и актуарную функцию (далее – функции).

91. Общества включают функции и связанную с ними иерархию в организационную структуру таким образом, чтобы гарантировать, что каждая функция избегает любого влияния, которое может поставить под угрозу способность лица, выполняющего эту функцию, выполнять свои обязанности объективно, честно и независимо. Каждая функция действует под полной ответственностью совета общества, подчиняется ему и, при необходимости, сотрудничает с другими функциями для выполнения своих задач.

92. Лица, выполняющие функцию, имеют право по собственной инициативе общаться с любым сотрудником общества и обладают необходимыми полномочиями, ресурсами и специальными знаниями, а также свободным доступом ко всей соответствующей информации, необходимой для выполнения своих обязанностей.

93. Функция управления рисками и функция обеспечения соответствия должны быть проверены функцией внутреннего аудита.

94. Функция управления рисками и функция соответствия могут быть объединены, но функция внутреннего аудита не может быть объединена с другой функцией в системе управления.

95. Если общество является лицензированным отделением общества из третьих государств, функции соответствуют принципам, установленным обществом в стране происхождения, при условии соблюдения требований, установленных национальным законодательством и настоящим регламентом.

96. Функции должны иметь доступ к достаточным финансовым и человеческим ресурсам, чтобы иметь возможность выполнять свою роль. Они должны иметь достаточное количество квалифицированных сотрудников. Сотрудники должны иметь постоянную квалификацию и проходить соответствующее обучение.

97. Функции должны иметь соответствующие информационные системы и помощь с доступом к внутренней и внешней информации, необходимой для выполнения своих обязанностей. Они должны иметь доступ ко всей необходимой информации относительно всех направлений деятельности, несущих риски, особенно тех, которые могут создавать значительные риски для общества.

98. Функции должны быть независимыми. Для этого необходимо соблюдать следующие критерии:

98.1. сотрудники функций не выполняют оперативные задачи, входящие в сферу деятельности, которую функции призваны отслеживать и/или контролировать;

98.2. они организационно отделены от деятельности, которую им поручено отслеживать и/или контролировать;

98.3. без ущерба для общей ответственности членов органа управления за обществом руководитель функции не должен подчиняться лицу, ответственному за управление деятельностью, которую функция контролирует и контролирует в системе управления;

98.4. вознаграждение сотрудников, выполняющих функции, не должно коррелировать с выполнением деятельности, которую отслеживает и/или контролирует функция, и не должно, таким образом, ставить под угрозу ее объективность.

99. Руководители функций должны назначаться советом общества и не могут быть уволены без предварительного одобрения совета общества.

100. Совет общества должен наделить руководителей функций полномочиями и статусом, необходимыми для выполнения ими своих обязанностей, и обеспечить

их независимость от направлений деятельности и от подконтрольных им структурных подразделений. При этом руководители функций несут ответственность непосредственно перед советом общества.

101. Руководители функций должны иметь возможность иметь доступ и отчитываться непосредственно перед советом общества, чтобы сигнализировать о проблемах и предупреждать совет, в зависимости от обстоятельств, о конкретных событиях, которые влияют или могут повлиять на деятельность общества.

102. Выполнение функций системы управления должно оцениваться советом общества.

103. В обществе должны быть задокументированы процессы назначения должности руководителя функции или снятия с него обязанностей.

104. Функция управления рисками и функция обеспечения соответствия должны участвовать в утверждении классов/видов страхования или существенных изменениях в них, существующих процессах и системах. Их вклад должен включать полную и объективную оценку рисков, возникающих в связи с новыми классами/видами страхования в различных сценариях, любых возможных недостатков в политике управления рисками и внутреннем контроле, а также способность общества эффективно управлять любым новым риском. Функция управления рисками должна иметь четкое видение и перспективу внедрения новых классов/видов страхования или существенных изменений в них, существующих процессов и систем, а также компетенцию требовать одобрения изменений в этих классах/видах на уровне органа управления.

Подраздел 2

Функция управления рисками

105. В обществе должна быть функция управления рисками, независимость которой в деятельности будет обеспечиваться за счет подчинения непосредственно совету общества.

106. Функция управления рисками должна соответствовать характеру, размеру и сложности деятельности, осуществляемой обществом, и учитывать характер, масштаб и сложность различных рисков, которым подвергается общество.

107. Функция управления рисками имеет право доступа к информации и процессам, которые считаются необходимыми для достижения целей, и не должна участвовать в проведении или регистрации сделок и/или операций общества.

108. Совет общества обеспечивает условия для активного участия функции управления рисками на ранней стадии разработки бизнес-стратегии общества и обеспечивает создание эффективных процессов управления рисками.

109. Функция управления рисками должна предоставлять всю соответствующую информацию о рисках совету общества, чтобы он мог определить уровень склонности общества к риску. Функция управления рисками оценивает обоснованность и устойчивость политики управления рисками и склонность к риску.

110. Функция управления рисками будет отвечать, как минимум за следующее:

110.1. выявление рисков, которым подвержено общество, измерение, оценка и мониторинг этих рисков и реальной подверженности общества соответствующим рискам;

110.2. определение положения капитала и ликвидности в контексте рисков, которым подвержено общество;

110.3. мониторинг и оценка последствий принятия определенных рисков, мер по смягчению их воздействия и соответствия уровня соответствующих рисков уровню толерантности к риску;

110.4. отчетность перед советом общества и издание соответствующих рекомендаций.

111. Функция управления рисками имеет следующие обязанности:

111.1. содействие органам управления и иным ключевым функциям в деятельности по управлению рисками;

111.2. мониторинг системы управления рисками;

111.3. мониторинг общего профиля риска общества в целом;

111.4. представление подробных отчетов о подверженности рискам и консультирование органов управления по вопросам управления рисками;

112. Роль функции управления рисками в выявлении, количественной оценке, оценке, управлении, смягчении последствий, мониторинге и отчетности о рисках заключается в следующем:

112.1. обеспечить, чтобы все риски были идентифицированы, оценены, количественно определены, проверены, управляемы и надлежащим образом отражены в отчетности соответствующими структурными подразделениями общества;

112.2. обеспечить, чтобы идентификация и оценка рисков основывались не исключительно на количественной информации или результатах вида риска, но и учитывали качественные подходы, а также информировать органы управления об используемых предположениях возможных недостатков для каждого типа и анализа рисков;

112.3. обеспечивать, чтобы в сделках с аффилированными лицами избегались более выгодные условия, чем те, которые обычно существуют для других лиц, и чтобы риски, которые они представляют для общества, идентифицировались и оценивались соответствующим образом;

112.4. периодически контролировать профиль риска;

и проверять его на соответствие стратегическим целям и склонности к риску;

112.5. анализировать тенденции и выявлять новые или непредвиденные риски и анализировать усиление рисков, возникающих в результате изменения обстоятельств;

112.6. периодически пересматривать текущие результаты рисков с предыдущими оценками для оценки и повышения точности и эффективности процесса управления рисками;

112.7. оценивать методы снижения рисков, связанных со страхованием;

112.8. обеспечить проведение тестов для оценки способности поддерживать финансовую устойчивость и применение соответствующих сценариев с учетом необходимых управленческих действий.

112.9. для облегчения запуска и фактической производительности процесса оценки собственных рисков и платежеспособности, выполняемого периодически, ежегодно или с более частыми интервалами в результате инициирующего события оценки собственных рисков и платежеспособности

113. Что касается внутренней оценки обществом собственных рисков и платежеспособности, функция управления рисками координирует процесс оценки и отчетности, что обеспечивает как информацию, связанную со значительными рисками, с которыми сталкивается общество, так и эффективность системы управления рисками активно отслеживаются и анализируются и при необходимости в систему вносятся соответствующие изменения.

114. Функция управления рисками будет постоянно сотрудничать с советом общества и специализированными комитетами совета для принятия решений, связанных с подверженностью общества риску. Функция управления рисками будет при необходимости сообщать совету общества о значительных рисках, которым подвергается общество, и методах их снижения.

115. Функция управления рисками будет независимо оценивать нарушения на уровне риск-аппетита или лимитов, включая установление причины и проведение юридического и экономического анализа фактической стоимости исключения, снижения или покрытия риска по отношению к потенциальным затратам на его поддержание, информирование заинтересованных структурных подразделений и совета общества, рекомендуя возможные меры устранения. Функция управления рисками будет отчитываться непосредственно перед советом общества, если нарушение является существенным, без ущерба для того факта, что функция управления рисками отчитывается/информирует другие функции и специализированные комитеты.

116. Прежде чем принять решение о существенных изменениях, функция управления рисками будет заниматься оценкой влияния таких изменений на общий риск общества, оценивать, как выявленные риски могут повлиять на его способность управлять своим профилем риска, ликвидностью и собственными средствами в нормальных и неблагоприятных условиях и будет сообщать о своих выводах непосредственно совету общества.

117. Общество должно назначить на функцию управления рисками сотрудников, обладающих достаточным опытом и знаниями, включая знания о рынке, продуктах, методах и процедурах управления рисками, и должен иметь доступ к периодическому обучению.

118. Руководитель функции управления рисками сообщает совету общества о событиях, противоречащих толерантности к риску, установленной в политике/стратегиях общества, и доводит этот факт до сведения исполнительного органа и, в зависимости от обстоятельств, комитета по аудиту.

119. Руководитель функции управления рисками должен обладать необходимым потенциалом для надзора за деятельностью общества по управлению рисками.

120. Руководитель функции управления рисками должен обладать способностью четко и понятно анализировать и управлять рисками по ключевым темам, связанным с рисками.

Подраздел 3

Функция обеспечения соответствия

121. В обществе должна быть выделена отдельная функция обеспечения соответствия, независимость которой в деятельности обеспечивается за счет подчинения непосредственно совету общества.

122. Функция обеспечения соответствия устанавливает политику и план обеспечения соответствия требований внутри общества. Политика обеспечения соответствия определяет обязанности, полномочия и обязательства по отчетности функции обеспечения соответствия. План обеспечения соответствия определяет планируемые мероприятия функции обеспечения соответствия, учитывающие соответствующие направления деятельности общества и их подверженность риску соответствия.

123. В обязанности функции обеспечения соответствия также входит анализ адекватности принимаемых обществом мер по предотвращению случаев несоответствия.

124. Роль функции обеспечения соответствия заключается в консультировании органов управления относительно соответствия осуществляемой деятельности принципам и законодательству, регулирующим страховую или перестраховочную деятельность, внутренним нормативным актам, путем предоставления информации, связанной с изменениями в этой сфере, выявление и оценка риска относительно соответствия деятельности общества

нормативным актам в отрасли и иным обязательствам, а также уведомление органов управления об этом факте и оценка влияния, которое изменения в нормативной базе могут оказать на страховую или перестраховочную деятельность.

125. Функция обеспечения соответствия не имеет отношения к непосредственному осуществлению страховой или перестраховочной деятельности.

126. Руководитель функции обеспечения соответствия будет по крайней мере, ежегодно отчитываться перед советом общества относительно выявления и оценки риска в отношении соответствия деятельности общества нормативным актам в области и другим обязательствам, и оценка влияния, которое изменения в нормативной базе могут оказать на страховую или перестраховочную деятельность.

127. Обязанности функции обеспечения соответствия должны выполняться на основе плана, который включает, как минимум:

127.1. внедрение и анализ конкретных политик/стратегий и специфических процедур;

127.2. оценка риска соответствия, тестирование и информирование сотрудников общества по вопросам соответствия;

127.3. проверка соответствия новых классов/видов страхования и новых процедур нормативной базе и ее изменениям, включенным в принятые нормативные акты, положения которых начнут применяться позднее;

127.4. разработка и применение методологий оценки рисков соответствия посредством использования показателей эффективности, которые будут разработаны путем обработки, агрегирования или фильтрации данных, указывающих на потенциальные проблемы с соответствием.

128. Сотрудники функции обеспечения соответствия имеют следующие права:

128.1. общаться с любым сотрудником общества и иметь доступ к любым записям, информации или документам, необходимым для выполнения им своих обязанностей;

128.2. проводить расследования возможных нарушений политики обеспечения соответствия и свободно сообщать о результатах совету общества;

128.3. предлагать рекомендации по исправлению выявленных ситуаций несоответствия.

129. В случае выявления в ходе расследований отклонений или нарушений в политике обеспечения соответствия руководитель функции обеспечения соответствия немедленно докладывает об этом совету общества и информирует об этом исполнительный орган.

130. Сотрудники функции обеспечения соответствия должен обладать необходимой квалификацией, опытом работы в данной сфере, а также личными и профессиональными качествами, позволяющими им осуществлять данную конкретную деятельность. Он также должен хорошо знать законодательство, профессиональные и этические стандарты.

Подраздел 4

Функция внутреннего аудита

131. Руководителем функции внутреннего аудита не может быть лицо, аффилированное с обществом, за исключением аффилированности, определяемой должностью руководителя функции внутреннего аудита.

132. Общество несет ответственность за то, чтобы функция внутреннего аудита не выполняла другие оперативные функции и не находилась под неправомерным влиянием других функций.

133. При проведении проверки и сообщении о результатах проверки, общество принимает меры для того, чтобы функция внутреннего аудита не подвергалась влиянию со стороны органов управления, которое могло бы повлиять на ее независимость и беспристрастность.

134. Функция внутреннего аудита отвечает за выполнение следующих задач:

134.1. применение и поддержание плана внутреннего аудита, в котором предусмотрены аудиторские мероприятия, которые будут осуществляться в последующие годы, с учетом всей деятельности общества и его системы управления;

134.2. принятие риск-ориентированного подхода при установлении приоритетов;

134.3. информирование совета общества о плане внутреннего аудита;

134.4. формулирование рекомендаций по результатам деятельности, осуществляемой в соответствии с подпунктом 138.1.) и представление совету общества письменного отчета о его выводах и рекомендациях не реже одного раза в год;

134.5. проверка соблюдения соответствия с решениями, принятыми советом общества на основании рекомендаций, указанных в подпункте 134.4.). При необходимости функция внутреннего аудита может проводить проверки, не включенные в план внутреннего аудита.

135. Общество обеспечивает, чтобы план внутреннего аудита:

135.1. основан на методическом анализе рисков с учетом всей деятельности и всей системы управления, а также ожидаемого развития деятельности;

135.2. охватывает существенные виды деятельности, подлежащие рассмотрению в течение разумного периода времени.

136. В части обеспечения систематической оценки рисков, связанных с деятельностью страховых или перестраховочных обществ, перед функцией внутреннего аудита стоят следующие задачи:

136.1. обеспечить, чтобы при планировании деятельности были учтены бизнес-стратегия и влияние на профиль риска и толерантность к риску;

136.2. оценить степень, в которой управление капиталом учитывает выявленные или потенциальные риски;

136.3. проверять, что предел толерантности/ аппетита к риску был рассмотрен и одобрен советом общества не реже одного раза в год;

136.3.1. в связи с оценкой существенных рисков и неоднократно выявленных рисков, которые могут нанести вред репутации обществу или ее деятельности, подтвердить адекватность процессов выявления и оценки существенных рисков (кредитных, операционных, рыночных, ликвидности, концентрации, андеррайтинговых и других рисков, которые могут возникнуть в процессе деятельности общества);

140.5. в связи с со способностью моделирования проверить, были ли модели, используемые с целью внутренней оценки собственных рисков и платежеспособности общества, а также требования к проведению тестов для оценки способности поддерживать финансовую устойчивость подтверждены и протестированы для соответствующих результатов, которые могут быть представлены;

140.6. в связи с оценкой рисков проверить, чтобы внутренняя оценка собственных рисков и платежеспособности общества, а также требования относительно проведения тестов для оценки способности поддерживать финансовую стабильность полностью охватывают подверженность к рискам и необходимые меры. управлять этими рисками;

140.7. в связи с отчетностью, проверить чтобы внутренний отчет был утвержден на основе тщательной документации, демонстрирующей затронутые темы

137. В обществе создается функция внутреннего аудита с учетом как минимум следующих принципов:

137.1. функция внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании внутреннего положения о внутреннем аудите, утверждаемого советом общества, которое включает информацию о порядке организации, правах и обязанностях, взаимодействии с другими структурными подразделениями общества и т.д. Регламент должен быть доведен до сведения всего сотрудников общества;

137.2. в оперативной деятельности функция внутреннего аудита регламентируется Руководством по внутреннему аудиту, которое включает в себя инструкции по проведению аудита по направлениям деятельности, приоритетом которых являются структурные подразделения, подверженные высокому уровню риска. Каждая внутренняя аудиторская миссия должна проводиться на основе плана, ориентированного на риски. Проведение внутренней аудиторской миссии вне плана внутреннего аудита должно быть обосновано;

137.3. структура и штатная численность функции внутреннего аудита определяется советом общества. Общество обеспечивает трудоустройство достаточного количества сотрудников для достижения целей и задач внутреннего аудита и решения связанных с ним проблем.

138. Для выполнения обязанностей в соответствии с частью (1) ст.41 Закона № 92/2022 функция внутреннего аудита должна:

138.1. разработать, на основе подхода, основанный на оценке риска внедрить и пересматривать не реже одного раза в год план внутреннего аудита, утверждаемый советом общества, включающий оценку систем, используемых в обществе для выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков, которым он подвержен;

138.2. оценивать качество и проверять соблюдение политик/стратегий и процедур общества во всех сферах деятельности общества и структурных подразделений, в том числе в части управления рисками, анализировать сценарии риска, а также механизмы контроля, если они достаточны и соответствуют осуществляемой деятельности;

138.3. составить отчет, содержащий выводы и рекомендации по результатам проверки в целях устранения и предотвращения повторного возникновения выявленных нарушений и недостатков, а также в целях оптимизации и развития деятельности, с представлением его совету общества, комитету по аудиту, а также лицам, деятельность которых была подвергнута проверке аудиторской миссией;

138.4. контролировать выполнение выводов и рекомендаций, выданных по результатам проверки;

138.5. своевременно информировать, в соответствии с внутренними регламентами общества, совет общества и комитет по аудиту о:

138.5.1. недостатках во внутренних правилах и в деятельности структурных подразделений и/или случаях нарушения сотрудников положений законодательства, внутренних правил, которые могут повлиять на деятельность общества;

138.5.2. мерах, принимаемых руководителями структурных подразделений, подлежащих контролю, по ликвидации допущенных нарушений и их результатах;

138.5.3. совокупных результатах деятельности внутреннего аудита, включающих анализ степени выполнения годового плана внутреннего аудита, заключении относительно подверженности общества значительным рискам и

эффективности механизма внутреннего контроля общества с не менее чем ежегодной периодичностью отчетности;

138.6. оценивать эффективность процессов, лежащих в основе аутсорсинга функций и деятельности общества, и определять риски, которые могут повлиять на деятельность общества и соблюдение законодательства. В этом смысле план аудита общества должен включать аутсорсинговые проверочные миссии, в том числе адекватность мер по защите данных, контроля, управления рисками и мер, принимаемых для обеспечения непрерывности деятельности общества.

139. Для осуществления деятельности в соответствии с частью (3) ст.41 Закона № 92/2022 функция внутреннего аудита имеет следующие права:

139.1. на инициативу относительно общения с любым сотрудником общества;

139.2. проверять деятельность структурных подразделений общества, отделений общества;

139.3. иметь доступ в пределах функциональной компетенции к информации и системе передачи данных, к записям, файлам и внутренней информации, в том числе к информации, предназначенной для органов управления общества;

139.4. иметь доступ к протоколам и другим материалам аналогичного характера всех директивных и совещательных органов, имеющих значение для исполнения своих обязанностей;

139.5. предлагать совету общества нанять внешних консультантов для понимания конкретной области, подлежащей аудиту;

139.6. иметь другие необходимые ресурсы, в том числе человеческие и технические.

140. В обществе ведется учет деятельности, позволяющий оценить эффективность функции внутреннего аудита, и документирование аудиторских действий, чтобы можно было реконструировать проведенные аудиторские действия и полученные в результате них выводы.

141. Общество обеспечивает, чтобы функция внутреннего аудита включала в отчет совету общества предполагаемый срок применения рекомендаций, связанных с предыдущим аудитом, включая устранение выявленных несоответствий.

142. Действующий метод отчетности внутреннего аудита, предусмотренный положением о внутреннем аудите общества, должен включать отчетность совета общества, комитета по аудиту и информирование лиц, деятельность которых была проверена аудиторской миссией, в разумные сроки после завершения аудита, о выводах и рекомендациях функции внутреннего аудита.

143. Регламентом, указанным в пункте 142, должна быть предусмотрена обязанность функции внутреннего аудита ежеквартально отчитываться перед советом общества и комитетом по аудиту о результатах деятельности внутреннего аудита.

Подраздел 5

Актуарная функция

144. Общество гарантирует, что оно имеет эффективную и постоянную актуарную функцию для выполнения обязанностей и ответственности, предусмотренных ст.42 Закона № 92/2022, Регламента и других нормативных актов, изданных Национальным банком Молдовы.

145. Для координации деятельности по расчету технических резервов актуарная функция выполняет следующие задачи:

145.1. применение методик и процедур анализа достаточности технических резервов и обеспечения их расчета в соответствии с требованиями ст.65-66 Закона № 92/2022 и нормативных актов Национального банка Молдовы;

145.2. оценка неопределенности, связанной с оценками, используемыми при расчете технических резервов;

145.3. обеспечение надлежащего учета всех ограничений данных, используемых при расчете технических резервов;

145.4. обеспечение того, чтобы в определенных обстоятельствах, когда общества не имеют достаточного объема данных надлежащего качества для применения надежного актуарного метода к набору или подмножеству обязательств по страхованию и перестрахованию или возмещаемым суммам по договорам перестрахования, используется приближительность, которая лучше всего соответствует для расчета;

145.5. обеспечение определения отдельных видов/страховых продуктов обязательств, вытекающих из договоров страхования или перестрахования, в целях правильной оценки рисков, охватываемых соответствующими договорами;

145.6. обеспечение учета соответствующей информации, предоставляемой финансовыми рынками, и общедоступных данных о страховых рисках и обеспечение их интеграции при оценке технических резервов;

145.7. сравнение и обоснование всех существенных различий в расчете технических резервов по годам;

145.8. обеспечение надлежащей оценки опционов и гарантий, включенных в договоры страхования и перестрахования.

146. Актуарная функция проверяет на основе имеющихся данных соответствие методологий и допущений, используемых при расчете технических резервов, конкретным направлениям деятельности общества и способу управления деятельностью.

147. Актуарная функция в рамках мандата по координации расчета технических резервов также координирует оценку и проверку соответствующих данных, используемых в процессе оценки. Актуарная функция проверяет, в достаточной ли степени компьютерные-системы, используемые при расчете технических резервов, поддерживают актуарные и статистические процедуры.

148. Актуарная функция отвечает за выявление несоответствий нормативным требованиям в части расчета технических резервов и предлагает соответствующие корректировки, а при необходимости актуарная функция формулирует рекомендации относительно внутренних процедур в целях улучшения качества данных.

149. Общество обеспечивает, чтобы актуарная функция объясняла существенные последствия изменений, внесенных в данные, методологии или предположения между датами оценки технических резервов.

150. Актуарная функция сравнивает лучшие оценки с предыдущим опытом в части, связанной с техническими резервами, в соответствии с Законом № 92/2022 и нормативными актами Национального банка Молдовы.

151. Общество обеспечивает, чтобы актуарная функция сообщала совету общества о значительных отклонениях наилучшей оценки от фактического опыта. В отчете анализируются причины отклонений и при необходимости предлагаются изменения в допущениях и модели оценки с целью оптимизации расчета наилучшей оценки.

152. Информация, сообщаемая совету общества относительно расчета технических резервов, включает как минимум аргументированный анализ о надежности и адекватности расчета резервов, источников оценки технических резервов и степени неопределенности этой оценки. Аргументированный анализ сопровождается анализом чувствительности, который включает изучение чувствительности технических положений к каждому из основных рисков, лежащих в основе обязательств, охватываемых техническими резервами. Актуарная

функция констатирует и четко объясняет любые потенциальные опасения по поводу адекватности технических резервов.

153. Что касается глобальной политики андеррайтинга, заключение актуарной функции по смыслу п.г) части (5) ст.42 Закона № 92/2022 включает, по крайней мере, следующие выводы:

153.1. достаточность заработанных премий для покрытия убытков и будущих расходов, принимая во внимание, в частности, покрываемые риски (включая риски андеррайтинга) и влияние опционов и гарантий, включенных в договоры страхования и перестрахования, на достаточность премий;

153.2. влияние инфляции, юридического риска, изменений в составе портфеля общества и систем корректировки премий, которые страхователи/застрахованные платят больше или меньше в зависимости от истории убытков (системы бонус-малус) или аналогичных систем, введенных в определенные виды/продукты страхования;

153.3. прогрессивная тенденция портфеля страховых договоров к привлечению или удержанию застрахованных с более высоким профилем риска (антиотбор).

154. Что касается актуальности договоров перестрахования, то мнение, что актуарная функция должна выражать в соответствии со п.н) части (5) ст.42 Закона №. 92/2022, будет включать анализ адекватности следующего:

154.1. профиль риска общества и ее глобальная политика андеррайтинга;

154.2. перестрахователей с учетом их кредитоспособности;

154.3. ожидаемое покрытие в кризисных сценариях в отношении глобальной политики андеррайтинга;

154.4. расчет возмещаемой суммы по договорам перестрахования.

155. Общество обеспечивает, чтобы актуарная функция при выдаче заключения по глобальной андеррайтинговой политике и программе перестрахования учитывало взаимозависимость между ними и техническими резервами.

156. В процессе внедрения системы управления рисками, в частности в части процесса оценки собственных рисков и платежеспособности, актуарная функция выполняет следующие задачи:

156.1. выбирает и применяет актуарные и статистические методы формирования и анализа данных;

156.2. обеспечивает адекватность используемых методологий и базовых моделей, а также допущений, используемых для расчета технических резервов;

156.3. способствует эффективному внедрению системы управления рисками, в частности в части моделирования рисков, являющихся основой внутренней оценки платежеспособности;

156.4. выражает свое мнение о глобальной андеррайтинговой политике;

156.5. анализирует существенные риски, подлежащие качественной и количественной оценке;

156.6. способствует запуску и эффективному выполнению собственного процесса оценки рисков и платежеспособности, выполняемого периодически, ежегодно или с более частыми интервалами в результате инициирующего события собственной оценки риска и платежеспособности.

157. Актуарная функция составляет годовой актуарный отчет, который направляется совету общества не реже одного раза в год., составленный в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы, регулирующими актуарный отчет.

158. В целях выполнения обязанностей и ответственности актуарной функции, установленных ст.42 Закона № 92/2022 актуарий имеет следующие права и обязанности:

158.1. Права:

158.1.1. представление любого заявления/мнения, предоставление консультаций, особенно в областях, непосредственно связанных с обязанностями и ответственностью актуария;

158.1.2. истребование любого документа и/или любой информации, в том числе объяснений лиц, занимающих руководящие должности, и других сотрудников общества, необходимых для исполнения своих обязанностей и ответственности и выдачи заключений/мнений;

158.1.3. участие в собраниях, организованных внутри общества, в связи с актуарной функцией, с представлением квалифицированных мнений, особенно в областях, непосредственно связанных с полномочиями и обязанностями актуария, предусмотренными Законом № 92/2022;

158.1.4. участие в качестве члена группы внешнего аудита, привлекаемого в качестве независимого эксперта в соответствии с нормативной базой для изучения страховой или перестраховочной деятельности через призму актуарных обязанностей.

158.2. Обязанности:

158.2.1. оценка достаточности технических резервов и качества данных, используемых для их расчета, включая сравнительный анализ лучших оценок с предыдущим опытом, величину собственных средств и минимального требования к капиталу (МТК), уровень платежеспособности, коэффициент ликвидности, достаточность активов, позволяющая покрыть технические резервы и МТК;

158.2.2. координация разработки и обоснования технических основ расчета страховых премий и технических резервов, включая подтверждение достаточности премий и страховых тарифов по страховым продуктам;

158.2.3. подготовка, утверждение и представление годового актуарного отчета, мнений, заключений и актуарных заявлений, составленных в соответствии с нормативными актами, изданными надзорным органом;

158.2.4. подтверждение подписью специализированных отчетов и документов общества, представленных в надзорный орган или иным заинтересованным лицам, содержащих сделанные выводы, оценки и расчеты. В этом случае руководитель актуарной функции несет ответственность, согласно законодательству, только за часть, связанную с его собственными выводами, оценками и расчетами;

158.2.5. информирование органов управления общества в любой форме о любой проблеме или риске, в отношении которых актуарий считает необходимым предпринять действия во избежание нарушений законодательства или любых ситуаций, которые могут нанести вред интересам застрахованным;

158.2.6. обеспечение достаточности необходимых данных и информации для проведения актуарных оценок/расчетов, касающихся активов и обязательств общества;

158.2.7. оказание актуарных услуг по страхованию или перестрахованию только застрахованным;

158.2.8. сохранение конфиденциальности полученной информации;

158.2.9. соблюдение индивидуальных административных и нормативных актов Национального банка Молдовы;

158.2.10. уведомление Национального банка Молдовы о невозможности исполнения своих обязательств, если общество не предоставляет полную информацию, предоставляет ложную информацию или в других обоснованных ситуациях.

Подраздел 6

Общие принципы политики оплаты труда

159. Политика оплаты труда, предусмотренная подпункте 5.12., установленная и применяемая обществом, соблюдает следующие принципы:

159.1. политика и практика оплаты труда устанавливаются, внедряются и поддерживаются в соответствии с бизнес-стратегией и политикой управления рисками, используемыми обществом, с его профилем рисков, с его задачами, с его практикой управления рисками, а также с долгосрочными интересами и результатами деятельности общества в целом.

159.2. политика оплаты труда способствует правильному и эффективному управлению рисками и не поощряет принятие на себя рисков, выходящих за рамки толерантности общества к риску;

159.3. политика оплаты труда распространяется на общество в целом и содержит конкретные меры, учитывающие задачи и результаты деятельности лиц, занимающих руководящие должности, лиц, занимающих ключевые должности;

159.4. обеспечивается четкое, прозрачное и эффективное управление оплатой труда, включая надзор за политикой оплаты труда;

159.5. политика оплаты труда построена таким образом, чтобы учитывать внутреннюю организацию общества, а также характер, масштабы и сложность рисков, присущих деятельности;

159.6. политика оплаты труда доводится до сведения всех сотрудников общества.

160. Конкретные меры, указанные в подпункте.159.3 соблюдают следующие принципы:

160.1. если системы оплаты труда включают как постоянную, так и переменную составляющие, они сбалансированы таким образом, чтобы постоянная или гарантированная часть составляла достаточно большую долю общей суммы вознаграждения, во избежание ситуации, при которой сотрудники будут в чрезмерной степени зависеть от переменных компонентов и позволить обществу применять полностью гибкую политику премий, которая включает в себя возможность оплаты без переменной составляющей;

160.2. если переменное вознаграждение труда связано с результатами деятельности, общая стоимость переменного вознаграждения основывается на сочетании оценки эффективности сотрудника и рассматриваемой единицы деятельности с общим результатом общества или группы, входящей в состав общества;

160.3. выплата значительной части переменной части вознаграждения независимо от формы ее выплаты содержит гибкую, отсроченную часть, учитывающую характер и продолжительность деятельности общества: указанный период отсрочки составляет не менее трех лет, и этот период правильно соответствует характеру деятельности, его рискам и деятельности соответствующих сотрудников.

160.4. при оценке деятельности лица учитываются как финансовые, так и нефинансовые критерии;

160.5. оценка эффективности в качестве основы для переменного вознаграждения включает корректировку в сторону понижения подверженности текущим и будущим рискам, которая учитывает профиль риска общества и стоимость капитала;

160.6. выплаты, предоставляемые при расторжении договора, привязаны к результатам, достигнутым в течение периода деятельности, и могут быть организованы таким образом, чтобы неудачи не вознаграждались;

160.7. лица, на которых распространяется политика оплаты труда, обязуются не использовать какие-либо стратегии личной выгоды или страхования, связанные с оплатой труда или ответственностью, которые могли бы подорвать эффекты выравнивания рисков, которые включены в их договоре где предусматривается оплата труда.

161. Переменная часть вознаграждения лиц, осуществляющих функции, указанные в главе IV, не зависит от результатов деятельности подконтрольного структурного подразделения. Вознаграждение руководителей функций устанавливается советом общества;

162. Политика оплаты труда общества устанавливаются на основе обоснованного анализа и четко определенных показателей индивидуальной результативности сотрудника, коррелирующих с коллективной результативностью и основанных на разумном распределении расходов общества, там, где это возможно, а также учитывая вопрос об избежании создания стимулов, которые поощряют принятие чрезмерного риска или в соответствии с принципами, изложенными во внутренних правилах общества, в зависимости от обстоятельств.

163. Уровень оплаты труда устанавливается в точном соответствии с обязанностями и обязательствами, связанными с выполнением должностных обязанностей. Политика оплаты труда включает информацию о том, как она рассматривает интеграцию рисков устойчивого развития в систему управления рисками.

Глава V ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТЧЕТНОСТИ

164. Общество ежегодно, до 1 марта текущего года, формирует и передает в Национальный банк Молдовы информацию по части (1)–(4) ст.34 Закона № 92/2022 в форме отчета, который будет включать, в том числе:

164.1. перечень основных недостатков, выявленных в рамках каждой функции, и мер, принятых для их устранения;

164.2. описание существенных изменений в функциях за отчетный период;

164.3. описание условий применения контрольных процедур по новым классам/видам страхования;

164.4. проведение внутреннего контроля в структурных подразделениях общества;

164.5. информация о проведенной за отчетный период аудиторской деятельности, из которой можно увидеть выводы и рекомендации внутреннего аудита, а также степень выполнения рекомендаций исполнительным органом общества;

164.6. уровень соответствия общества пруденциальным требованиям, установленным нормативной базой.

165. Отчет, упомянутый в пункте 164, подписывается председателем совета общества и должен быть представлен на румынском языке в электронном формате.

166. Общество уведомляет Национальный банк Молдовы в течение 5 рабочих дней о любых существенных изменениях в своей деятельности, структуре и общем положении, включая нарушения нормативных требований.

167. Общество информирует Национальный банк Молдовы о любых ситуациях, которые могут негативно повлиять на деятельность органа управления, в течение 5 рабочих дней.

168. Без ущерба для положений пункте 164, общество уведомляет Национальный банк Молдовы о выявленных случаях неправомерных действий не позднее следующего рабочего дня со дня обнаружения, в ситуации, когда они могут повлиять на безопасность и репутацию общества. Информация будет включать

описание выявленного противоправного действия, стоимость ущерба, понесенного обществом в результате противоправного действия. В ситуациях, когда стоимость ущерба не была точно установлена, общество представит его оценку на момент составления отчета.

169. Общество представляет Национальному банку Молдовы свои вторичные внутренние правила, составленные на румынском языке, за исключением вторичных внутренних правил в области информационных технологий и коммуникаций, в электронном формате, в течение 10 рабочих дней со дня утверждения уполномоченным органом управления через веб-портал информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, согласно Руководству по использованию веб-порталу информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, авторизации и уведомлении с целью передачи внутренних правил обществами/отделениями обществ из третьего государства, а также их хранения в электронном формате.

170. Если внутренние правила общества подверглись изменениям, они должны быть представлены в Национальный банк Молдовы с внесенными изменениями в течение 10 рабочих дней со дня их утверждения.

171. Внутренние правила, утвержденные до даты регистрации на веб-портале информационной системы Национального банка Молдовы общества/отделения общества из третьего государства, будут представлены в Национальный банк Молдовы в электронном формате через веб-портал информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, авторизации и уведомлении в течение 30 дней с даты регистрации.

172. В соответствии с пунктом 169 компания представляет в Национальный банк Молдовы информацию, подготовленную на румынском языке, а именно:

172.1. ежеквартально, в течение 20 рабочих дней после окончания каждого квартала, в соответствующем квартале оформляются следующие документы:

172.1.1. протоколы заседаний правления общества и коллегиального исполнительного органа/руководства филиала общества в третьей стране;

172.1.2. приказы, решения, постановления или любые акты принятия решений, принятые единоличным исполнительным органом, которые оказывают существенное влияние на финансовые и бухгалтерские аспекты, на соблюдение требований, управление рисками, внутреннюю политику и правила или влекут за собой существенные изменения в стратегии и структуре бизнеса и деятельность общества;

172.1.3. протоколы заседаний специализированных комитетов совета общества.

172.1.4. отчеты, подготовленные функцией внутреннего аудита, актуарной функцией, функцией управления рисками и функцией обеспечения соответствия и представленные исполнительному органу, совету общества/руководству отделения из третьего государства.

172.2. ежегодно, в течение 10 рабочих дней со дня утверждения советом общества/руководством отделения общества из третьего государства плана внутреннего аудита общества/отделения общества из третьего государства за отчетный год.

172.3. в течение 15 рабочих дней со дня закрытия общего собрания акционеров общества протокол общего собрания акционеров (без приложений);

172.4. в течение 20 рабочих дней со дня закрытия общего собрания акционеров общества в третьем государстве - выписка из протокола общего собрания акционеров, содержащая вопросы, связанные с деятельностью отделения общества в третьем государстве.

173. Несоблюдение положений Регламента наказывается Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом № 92/2022.