

**NOTA DE FUNDAMENTARE**  
**la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**  
**pentru aprobarea Regulamentului**  
**privind desfășurarea activității simultane de către societățile de asigurare**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului privind desfășurarea activității simultane de către societățile de asigurare” (în continuare - proiect) este elaborat în temeiul art.98 din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare - Legea nr. 92/2022).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <p>Potrivit prevederilor art. 97 din Legea nr. 92/2022 societățile de asigurare pot desfășura simultan activitate în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale” (în continuare – activitatea simultană) în condițiile prevăzute la art. 98 din legea menționată. Astfel, activitatea simultană poate fi desfășurată de către societățile de asigurare numai în condițiile separării acestor două categorii de activități, metoda de repartizare a cheltuielilor comune urmând a fi aprobată de către autoritatea de supraveghere, în conformitate cu actele sale normative.</p> <p>Pornind de la circumstanțele enunțate, se atestă necesitatea elaborării unui act normativ, care va perfecționa condițiile de separare a activității simultane pe categorii, inclusiv procedura de aprobare de către BNM a metodei de repartizare, precum și aprobarea prealabilă a transferului activelor și/sau al profitului înregistrat de către societate și care va asigura o gestionare clară, transparentă și separată a riscurilor, cerinței de capital minim, indicatorilor de solvabilitate și lichiditate și a rezultatelor financiare aferente fiecărei categorii de asigurări.</p> <p>Această separare este esențială pentru protejarea intereselor asiguraților și pentru prevenirea riscurilor financiare care pot apărea în cazul combinării activităților fără un cadru de reglementare. Totodată, aplicarea unor metode transparente de repartizare și control al transferului activelor și profitului între cele două categorii de asigurări răspunde cerințelor de supraveghere prudențială impuse de Legea nr.92/2022.</p> |
| <b>3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>Principalele prevederi ale proiectului cuprind următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- respectarea cerințelor de capital minim, separat, pentru fiecare categorie de asigurare („asigurări de viață” și „asigurări generale”) la nivel individual;</li> <li>- gestionarea distinctă a riscurilor aferente celor două categorii de activități pe toată durata desfășurării acestora;</li> <li>- formarea și menținerea separată a rezervelor tehnice pentru contractele de asigurare de viață și contractele de asigurări generale, în conformitate cu art. 66 alin. (2) și (3) din Legea nr. 92/2022;</li> <li>- ținerea evidenței în baza conturilor separate, astfel ca să se asigure respectarea cerinței de capital minim pentru fiecare categorie de asigurare individual și deținerea - fondurilor proprii separat pentru categoria „asigurări de viață” și „asigurări generale”;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

- acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim cu active admise și repartizarea acestora conform restricțiilor prevăzute la art. 60 din Legea nr. 92/2022.
  - calcularea și menținerea coeficientului de lichiditate și a ratei de solvabilitate separat pentru activitatea de asigurare de viață și activitatea de asigurare generală;
  - reglementarea fluxurilor de capital și a fondurilor proprii disponibile pentru fiecare categorie de activitate;
  - evidența separată a contractelor de asigurări de viață și de asigurări generale, a primelor subscrise, a primelor de reasigurare, precum și a daunelor plătite și a celor recuperate de la reasigurători;
  - evidența separată a veniturilor și a cheltuielilor din investirea activelor pentru „asigurări de viață” și „asigurări generale”;
  - procedura de aprobare, de către BNM, a metodei de repartizare a transferului de active și/sau al profitului înregistrat. În cazul transferului activelor disponibile și/sau al profitului înregistrat, asiguratorul urmează să demonstreze respectarea cerințelor prudențiale pentru următorii 3 ani (perioada care corespunde termenului pentru care se elaborează, în condițiile legislației, planul de afaceri);
  - depunerea cererii privind aprobarea metodei de repartizare până la data de 31 octombrie a perioadei de gestiune, având în vedere că metoda se aprobă pentru anul următor. Luna octombrie este o perioadă în care societatea dispune de toată informația necesară pentru a-și evalua impactul și a constata necesitatea ajustării metodei de repartizare;
  - cerințe de aplicare (până la aprobarea de către BNM a modificării acesteia sau până la elaborarea unei noi metode), precum și de menținere a metodei de repartizare (cel puțin pe durata unei perioade de gestiune);
  - desemnarea cel puțin a unei persoane responsabile pentru administrarea și gestionarea activității în categoria „asigurări de viață” și separat pentru categoria „asigurări generale”.
- Implementarea acestui proiect va conduce la:
- îmbunătățirea transparenței și a responsabilității în gestionarea activităților simultane ale societăților de asigurare;
  - consolidarea supravegherii prudențiale și reducerea riscurilor pe piața asigurărilor;
  - creșterea protecției drepturilor asiguraților prin reglementarea expresă a separării activelor și pasivelor aferente fiecărei categorii de asigurări și a gestionării riscurilor specifice celor două tipuri de asigurări;
  - alinierea cadrului național de reglementare la bunele practici internaționale.

Totodată, cererile depuse la Banca Națională a Moldovei, în curs de examinare la data intrării în vigoare a hotărârii, vor fi examinate în corespundere cu prevederile legale general-aplicabile în cazul raporturilor juridice în curs de desfășurare (ținându-se cont de prevederile Codului civil al Republicii Moldova și Codului administrativ al Republicii Moldova).

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Proiectul a fost elaborat în vederea asigurării implementării Legii nr. 92/2022. Prin urmare, analiza opțiunilor de reglementare a fost asigurată în concordanță cu cadrul normativ primar.

#### 4. Analiza impactului de reglementare

##### 4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil.

##### 4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat și bugetul Băncii Naționale a Moldovei.

##### 4.3. Impactul asupra sectorului privat

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Implementarea proiectului va consolida gestionarea distinctă a riscurilor aferente celor două categorii de activități - „asigurări de viață” și „asigurări generale”.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>4.4. Impactul social</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Nu este aplicabil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Prelucrarea datelor cu caracter personal obținute de către BNM se va realiza în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.<br>Totodată, potrivit art. 5 alin. (2) din Legea nr. 548/1995, BNM are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal obținute în exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege fără consimțământul subiecților datelor cu caracter personal.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Nu este aplicabil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>4.5. Impactul asupra mediului</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Nu este aplicabil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>4.6. Alte impacturi și informații relevante</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Nu este aplicabil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hotărârea nu are ca scop punctual armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Nu este aplicabil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Nu este aplicabil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCE al BNM nr. 346/2024), proiectul hotărârii a fost supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - <a href="http://www.bnm.md">www.bnm.md</a> , la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.<br>Au fost recepționate trei avize cu obiecții/propuneri din partea Ministerului Justiției, Ministerului Finanțelor și a societății ÎM CA „Grawe Carat Asigurări” SA.<br>Obiecțiile, propunerile și recomandările înaintate au fost analizate și înscrise în Sinteza proiectului.                                                        |
| <b>7. Concluziile expertizelor</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Conform art. 36 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul hotărârii a fost supus expertizei anticorupție în cadrul BNM, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificați.<br>Expertiza de compatibilitate nu este necesară, deoarece proiectul nu prevede o armonizare a legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, ci dezvoltarea prevederilor stabilite în legislația primară în vigoare, care este parțial armonizată.<br>Potrivit art. 37 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, actele normative emise de BNM nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art. 11 alin. (3 <sup>3</sup> ) din Legea nr. 548/1995, a fost solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. |
| <b>8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Proiectul este corelat cu prevederile actelor normative, cu care se află în conexiune, iar prevederile acestuia nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative în vigoare. Aprobarea proiectului nu conduce la necesitatea modificării altor acte normative ale BNM.

Totodată, în temeiul art. X alin.(6) din Legea nr.214/2023 pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative), Regulamentul privind desfășurarea activității simultane a asigurătorilor/reasigurătorilor, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 24/19/2011, va fi abrogat odată cu adoptarea noului act normativ.

#### **9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ**

Implementarea va fi realizată de către societățile de asigurări care desfășoară activitate simultană în categoriile „asigurări generale” și „asigurări de viață”.

În scopul asigurării continuității proceselor și al stabilirii cadrului normativ în condițiile Legii nr. 92/2022, actul normativ va intra în vigoare conform art. 56 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative.