

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.
din „__” – _____ 2024

**Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la
întocmirea și publicarea Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea
financiară de către societățile de asigurare sau de reasigurare**

În temeiul art. 44 alin. (1) lit. b), art. 50 alin. (1) și (6), art. 114 alin. (3) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art. 229), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la întocmirea și publicarea Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară de către societățile de asigurare sau de reasigurare (se anexează).
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
3. Prima publicare a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară conform regulamentului menționat la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 decembrie 2024.

**PREȘEDINTELE COMITETULUI EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Anca-Dana DRAGU

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

Prezentul Regulament transpune parțial:

- (transpune art. 290-303 și Anexa XX) Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 12/1 din 17.01.2015 (CELEX: 32015R0035), astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul delegat (UE) 2021/1256 al Comisiei din 21 aprilie 2021 în ceea ce privește integrarea riscurilor legate de durabilitate în guvernanta întreprinderilor de asigurare și de reasigurare publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 277/14 din 02.08.2021;
- (transpune pct.1.13-1.26, pct.1.44-1.46, pct.1.51-1.53) Ghidul EIOPA-BoS nr. 15/109 privind raportarea și publicarea informațiilor emis de Autoritatea Europeană de asigurări și pensii ocupaționale (European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)).

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește cerințe cu privire la structura și conținutul informației privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, care urmează a fi publicată de societățile de asigurare sau de reasigurare (în continuare – societăți), termenele și mijloacele de publicare.
2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr. 92/2022).
3. În sensul prezentului regulament „societatea” include societatea de asigurare sau societatea de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova, precum și sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.

Capitolul II
RAPORTUL PRIVIND SOLVABILITATEA ȘI STABILITATEA FINANCIARĂ

Secțiunea 1
Structură și conținut

4. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară corespunde structurii prevăzute în anexa la regulament și face publice informațiile menționate la punctele 8 - 41.
5. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară conține informații cantitative și calitative sub formă de text, completate, când este cazul, cu formulare cantitative.
6. Societatea trebuie să dispună de o politică de publicare a informațiilor, care respectă prevederile cadrului normativ aferent sistemului de guvernanță a societăților și care include, suplimentar, următoarele:
 - 1) identificarea persoanelor/funțiilor responsabile pentru elaborarea și revizuirea oricăror forme de raportare și a informațiilor publicate;
 - 2) procesele de îndeplinire a cerințelor de publicare;
 - 3) explicarea proceselor și a măsurilor de control pentru asigurarea fiabilității, a integralității și a consecvenței datelor;

- 4) procesele de revizuire și de aprobare a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară de către membrii organelor de conducere;
 - 5) identificarea informațiilor care sunt deja disponibile publicului și pe care societatea le consideră a fi echivalente cu cerințele de informare din Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară sub aspectul naturii și al domeniului de aplicare;
 - 6) informații confidențiale pe care societatea intenționează să nu le publice în condițiile prevăzute la articolul 51 alineatul (1) din Legea nr. 92/2022;
 - 7) informații suplimentare pe care societatea a decis să le publice în mod voluntar în temeiul articolului 50 alineatul (3) din Legea nr. 92/2022.
7. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară va fi certificat de către actuarul societății și aprobat de către consiliul societății. Societățile se asigură că formularele de raportare cantitativă trimestrială și anuală au fost aprobate de către organele de conducere înainte de a fi transmise Băncii Naționale a Moldovei.

Secțiunea a 2-a

Pragul de semnificație și sinteza/sumar

8. În sensul prezentului regulament, informațiile care trebuie publicate în Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară sunt considerate semnificative dacă omiterea lor sau prezentarea lor eronată ar putea influența procesul decizional sau judecata utilizatorilor raportului respectiv, inclusiv a Băncii Naționale a Moldovei.
9. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară cuprinde o sinteză/sumar clară și concisă. Sinteza/sumar al Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară trebuie să fie ușor de înțeles de către contractanți, asigurați și beneficiari.
10. În sinteza/sumar al Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară sunt incluse toate modificările semnificative aduse activității sau performanței societății, sistemului de guvernare, profilului de risc, evaluării din punctul de vedere al solvabilității (descrierea activelor, rezervelor tehnice și altor pasive) și gestiunii capitalului în perioada de gestiune.

Secțiunea a 3-a

Activitatea și performanță

11. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la activitatea societății:
 - 1) denumirea și forma juridică a societății;
 - 2) numele și datele de contact ale autorității competente pentru supravegherea financiară a societății și, dacă este cazul, numele și datele de contact ale supraveghetorului grupului din care face parte societatea;
 - 3) numele și datele de contact ale auditorului extern al societății;
 - 4) o descriere a deținătorilor de participații calificate în societate;
 - 5) atunci când societatea aparține unui grup, detalii referitoare la poziția acesteia în structura juridică a grupului;
 - 6) liniile de activitate semnificative ale societății și zonele geografice semnificative în care aceasta își desfășoară activitatea;
 - 7) orice activitate semnificativă sau orice eveniment care a avut loc în perioada de gestiune și care a avut un impact semnificativ asupra societății.
12. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde informații calitative și cantitative cu privire la performanța de subscriere a societății, la nivel agregat și separat pentru fiecare clasă/tip de asigurare semnificativă și fiecare zonă geografică semnificativă de desfășurare a activității în perioada de gestiune, precum și o comparație a informațiilor cu cele comunicate în perioada de gestiune precedentă, astfel cum reies din situațiile financiare ale societății.

13. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile calitative și cantitative următoare cu privire la performanța investițiilor societății în perioada de gestiune, precum și o comparație a informațiilor cu cele comunicate în perioada de gestiune precedentă, astfel cum reies din situațiile financiare ale societății respective:

- 1) informații cu privire la venituri și cheltuieli rezultate din investiții, împărțite în categorii de active și în componente ale veniturilor și ale cheltuielilor respective;
- 2) informații cu privire la eventualele profituri și pierderi înregistrate direct la capitaluri proprii;
- 3) informații cu privire la eventuale investiții în poziții din securitizare. Securitizare semnifică o tranzacție sau o schemă prin care riscul de credit asociat unei expuneri sau unui portofoliu de expuneri este segmentat pe tranșe, care prezintă toate caracteristicile următoare:
 - a) plățile în cadrul tranzacției sau schemei sunt dependente de performanța expunerii sau a portofoliului de expuneri;
 - b) subordonarea tranșelor determină modul de alocare a pierderilor pe parcursul duratei de viață a tranzacției sau a schemei.

14. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde o descriere a altor venituri și cheltuieli semnificative ale societății, survenite în perioada de gestiune, precum și o comparație a informațiilor cu cele comunicate în perioada de gestiune precedentă, astfel cum reies din situațiile financiare ale societății respective.

15. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde, într-o secțiune separată, orice altă informație semnificativă cu privire la activitatea și performanța societății.

Secțiunea a 4-a **Sistemul de guvernanță**

16. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la sistemul de guvernanță al societății:

- 1) structura organizatorică, prin intermediul unei descrieri a rolurilor și a responsabilităților principale ale organelor de conducere ale societății și prin intermediul unei scurte descrieri a separării responsabilităților în cadrul acestor organe, în special prin menționarea eventualelor comitete relevante care există în cadrul lor, precum și prin intermediul unei descrieri a rolurilor și a responsabilităților principale ale persoanelor care dețin funcțiile-cheie integrate în structura organizatorică și în procesele decizionale ale societății;
- 2) eventualele modificări semnificative aduse sistemului de guvernanță în perioada de gestiune;
- 3) informații cu privire la politica și la practicile de remunerare în ceea ce privește organele de conducere ale societății, persoanele care dețin funcțiile-cheie, precum și pentru orice alt angajat ce primește o remunerație totală care îl plasează în aceeași categorie de remunerație cu cea a membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, inclusiv:
 - a) principiile politicii de remunerare, cu o explicație a importanței relative a componentelor fixe și variabile ale remunerației;
 - b) informații cu privire la criteriile de performanță individuală și colectivă pe care se bazează dreptul la componentele variabile ale remunerației;
 - c) o descriere a principalelor caracteristici ale sistemelor de pensii suplimentare sau de pensionare anticipată pentru membrii organelor de conducere ale societății și pentru alte persoane care dețin funcții-cheie;
- 4) informații cu privire la tranzacții semnificative încheiate în perioada de gestiune cu acționari, cu persoane care exercită o influență semnificativă asupra societății și cu membri ai organelor de conducere ale societății.

17. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la politica privind cerințele de competență și onorabilitate a societății:

- 1) o descriere a cerințelor specifice ale societății în ceea ce privește aptitudinile, cunoștințele și experiența aplicabile persoanelor cu funcție de conducere sau persoanelor care dețin funcții-cheie;
- 2) o descriere a procedurilor de evaluare ale societății în ceea ce privește competența și onorabilitatea persoanelor cu funcție de conducere sau persoanelor care dețin funcții-cheie.

18. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la sistemul de management al riscurilor utilizat de societate:

- 1) o descriere a sistemului de management al riscurilor utilizat de societate, care cuprinde strategii, procese și proceduri de raportare, precum și o descriere a modului în care societatea reușește efectiv să identifice, să măsoare, să monitorizeze, să gestioneze și să raporteze în permanență riscurile, la nivel individual și agregat, la care societatea este sau ar putea fi expusă;
- 2) o descriere a modului în care sistemul de management al riscurilor și, respectiv, funcția de management al riscurilor sunt realizate și integrate în structura organizatorică și în procesele decizionale ale societății.

19. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la procesul adoptat de societate pentru a-și îndeplini obligația de a efectua o evaluare proprie a riscurilor și a solvabilității:

- 1) o descriere a procesului derulat de societate pentru a-și îndeplini obligația de a efectua o evaluare proprie a riscurilor și a solvabilității, în cadrul sistemului său de gestionare a riscurilor, inclusiv a modului în care evaluarea proprie a riscurilor și a solvabilității este integrată în structura organizatorică și în procesele decizionale ale societății;
- 2) o descriere în care se prezintă în detaliu frecvența cu care organele de conducere ale societății revizuiesc și aprobă evaluarea proprie a riscurilor și a solvabilității;
- 3) o descriere în care se explică modul în care societatea și-a determinat propriile necesități generale de solvabilitate, dat fiind profilul său de risc, și modul de interacțiune dintre activitățile sale de gestiune a capitalului și sistemul său de management al riscurilor.

20. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la sistemul de control intern utilizat de societate :

- 1) o descriere a sistemului de control intern utilizat de societate;
- 2) o descriere a modului în care este realizată funcția de asigurare a conformității.

21. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la funcția de audit intern din cadrul societății:

- 1) o descriere a modului în care este realizată funcția de audit intern;
- 2) o descriere a modului în care funcția de audit intern din cadrul societății își menține independența față de activitățile pe care le verifică și obiectivitatea cu privire la acestea.

22. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde o descriere a modului în care este realizată funcția actuarială din cadrul societății.

23. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde o descriere a politicii de externalizare aplicate de societate, precizarea tuturor funcțiilor și activităților legate de activitate de asigurare sau de reasigurare, care au fost externalizate de societatea respectivă în baza aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei în condițiile articolului 43 alin.(3) din Legea nr.92/2022, cu menționarea sediului furnizorilor de servicii care desfășoară funcțiile sau activitățile respective.

24. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde evaluarea pertinentei sistemului de guvernare pentru profilul de risc al societății, care constă în analiza caracterului adecvat al sistemului de guvernare al societății în raport cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității sale.

25. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde, într-o secțiune separată, orice altă informație semnificativă cu privire la sistemul de guvernare al societății.

Secțiunea a 5-a

Profilul de risc

26. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde informații calitative și cantitative cu privire la profilul de risc al societății, în conformitate cu punctele 27 - 0, prezentate separat pentru următoarele categorii de risc:

- 1) riscul de subscriere;
- 2) riscul de piață;
- 3) riscul de credit;
- 4) riscul de lichiditate;
- 5) riscul operațional;
- 6) riscul de concentrare;
- 7) alte riscuri semnificative.

27. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde următoarele informații cu privire la expunerea la risc a societății, inclusiv expunerea care decurge din poziții extrabilanțiere:

- 1) o descriere a măsurilor utilizate pentru evaluarea acestor riscuri în cadrul societății respective, inclusiv eventuale modificări semnificative survenite în perioada de gestiune;
- 2) o descriere a riscurilor semnificative la care este expusă societatea respectivă, care să cuprindă și eventualele modificări semnificative survenite în perioada de gestiune;
- 3) o descriere a modului în care activele au fost investite în conformitate cu normele prudențiale privind investițiile, prevăzute la art. 75 din Legea nr.92/2022, astfel încât să fie abordate riscurile menționate la articolul respectiv și gestionarea lor corespunzătoare.

28. În ceea ce privește concentrarea riscurilor, Raportul privind solvabilitatea și situația financiară cuprinde o descriere a concentrărilor semnificative de riscuri la care este expusă societatea.

29. În ceea ce privește reducerea riscurilor, Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde o descriere a tehnicilor utilizate pentru diminuarea riscurilor și o descriere a proceselor de monitorizare a eficacității continue a acestor tehnici de diminuare a riscurilor.

30. În ceea ce privește riscul de lichiditate, Raportul privind solvabilitatea și situația financiară cuprinde valoarea totală a profitului preconizat inclus în primele viitoare. Profitul preconizat inclus în primele viitoare se calculează ca diferența dintre rezervele tehnice calculate și rezervele tehnice calculate în ipoteza că primele aferente unor contracte de asigurare și de reasigurare existente, despre care se preconizează că vor fi primite în viitor, nu vor fi primite pentru niciun alt motiv în afară de acela că evenimentul asigurat s-a produs, indiferent de drepturile legale sau contractuale ale deținătorului poliței de a dispune încetarea contractului.

31. În ceea ce privește sensibilitatea la risc, Raportul privind solvabilitatea și situația financiară cuprinde o descriere a metodelor utilizate, a ipotezelor formulate și a rezultatelor testelor de stres și ale analizei sensibilității la riscuri și evenimente semnificative.

32. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară cuprinde, într-o secțiune separată, orice altă informație semnificativă cu privire la profilul de risc al societății.

Secțiunea a 6-a

Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității

33. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la evaluarea activelor societății:

- 1) pentru fiecare categorie semnificativă de active separat: valoarea activelor, precum și o descriere a bazelor, a metodelor și a principalelor ipoteze utilizate pentru evaluarea din punctul de vedere al solvabilității;
- 2) pentru fiecare categorie semnificativă de active separat: explicarea cantitativă și calitativă a eventualelor diferențe semnificative dintre bazele, metodele și principalele ipoteze utilizate de societatea respectivă pentru evaluarea la valoarea la care ar putea fi tranzacționate în scop de

solvabilitate (valoarea prudentțială) și cele utilizate pentru evaluarea acestora în situațiile financiare.

34. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la evaluarea rezervelor tehnice ale societății:

- 1) pentru fiecare clasă/tip de asigurare semnificativă separat: valoarea rezervelor tehnice, precum și o descriere a bazelor, a metodelor și a principalelor ipoteze utilizate pentru evaluarea acestora;
- 2) o descriere a nivelului de incertitudine asociat cu valoarea rezervelor tehnice;
- 3) pentru fiecare clasă/tip de asigurare semnificativă separat: explicarea cantitativă și calitativă a eventualelor diferențe semnificative dintre rezultatele testelor de adecvare a rezervelor tehnice utilizate de societatea respectivă și metodele utilizate pentru evaluarea acestora în situațiile financiare; analiza cauzelor diferențelor negative sistematice sau insuficienței de rezerve tehnice identificate și măsurile întreprinse;
- 4) o descriere a următoarelor:
 - a) sumele recuperabile din contracte de reasigurare;
 - b) orice modificare semnificativă în ipotezele relevante utilizate în calculul rezervelor tehnice în comparație cu perioada de gestiune precedentă.

35. Raportul privind solvabilitatea și situația financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la evaluarea obligațiilor de alt tip ale societății:

- 1) pentru fiecare categorie semnificativă de obligații de alt tip luate separat: valoarea obligațiilor de alt tip, precum și o descriere a bazelor, a metodelor și a principalelor ipoteze utilizate pentru evaluarea acestora în scop de solvabilitate;
- 2) pentru fiecare categorie semnificativă de obligații de alt tip luate separat: explicarea cantitativă și calitativă a eventualelor diferențe semnificative dintre bazele, metodele și principalele ipoteze utilizate de societatea respectivă pentru evaluarea din punctul de vedere al solvabilității și cele utilizate pentru evaluarea acestora în situațiile financiare.

36. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde informații, astfel cum se prevede la punctele 33 și 35.

37. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde, într-o secțiune separată, orice altă informație semnificativă cu privire la evaluarea activelor și a obligațiilor din punctul de vedere al solvabilității.

Secțiunea a 7-a

Gestiunea capitalului, rata de solvabilitate, cerința de capital minim

38. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la structura și valoarea fondurilor proprii ale societății, precum și calitatea acestora:

- 1) informații cu privire la obiectivele, politicile și procesele utilizate de societate pentru gestionarea fondurilor proprii, inclusiv informații cu privire la intervalul de timp folosit pentru planificarea activității și cu privire la orice modificare semnificativă survenită în perioada de gestiune;
- 2) pentru fiecare rang separat: informații cu privire la structura, valoarea și calitatea fondurilor proprii la sfârșitul perioadei de gestiune și la sfârșitul perioadei de gestiune precedente, inclusiv o analiză a modificărilor importante efectuate în fiecare rang în perioada de gestiune;
- 3) valoarea eligibilă a fondurilor proprii de bază pentru acoperirea cerinței de capital minim, clasificate pe ranguri;

4) explicarea cantitativă și calitativă a oricărei diferențe semnificative între capitalul propriu, reflectat în situațiile financiare ale societății, și excedentul de active față de pasive, calculat din punctul de vedere al solvabilității;

5) pentru fiecare element semnificativ al fondurilor proprii auxiliare: o descriere a elementului, valoarea elementului de fonduri proprii auxiliare și eventuala metodă aprobată pentru determinarea valorii elementului de fonduri proprii auxiliare, precum și natura și numele contrapărții sau al grupului de contrapărți pentru elementele diferite de fondurile proprii de bază, care pot fi apelate pentru a acoperi pierderile (capitalul social sau fondul inițial, nevărsat, neînregistrat și retras; acreditive și garanții; alte instrumente cu obligativitate contractuală aflate la dispoziția societăților); numele contrapărților nu se fac publice atunci când acest lucru este imposibil sau irealizabil din punct de vedere juridic sau când contrapărțile în cauză nu sunt semnificative;

6) descrierea oricărui element dedus din fondurile proprii și o scurtă descriere a oricărei restricții semnificative care afectează disponibilitatea și transferabilitatea fondurilor proprii în cadrul societății;

7) informații privind impozitul amânat, care trebuie să conțină, cel puțin, toate elementele următoare:

a) o descriere a valorii calculate a creanțelor privind impozitul amânat, fără evaluarea utilizării probabile a acestora, precum și a măsurii în care aceste creanțe privind impozitul amânat au fost recunoscute;

b) pentru creanțele privind impozitul amânat care au fost recunoscute, o descriere a activelor care ar putea fi utilizate prin raportarea, pe de o parte, la profitul impozabil viitor probabil și, pe de altă parte, la preluarea datoriilor privind impozitul amânat aferente impozitului pe profit perceput de aceeași autoritate fiscală;

c) în ceea ce privește creanțele nete privind impozitul amânat, calculate ca diferența dintre quantumul creanțelor privind impozitul amânat care a fost recunoscut și quantumul datoriilor privind impozitul amânat, toate informațiile următoare:

- confirmarea faptului că aceste creanțe nete privind impozitul amânat sunt disponibile ca elemente ale fondurilor proprii de bază clasificate ca fiind de rangul 3;

- o descriere a valorii acestor creanțe nete privind impozitul amânat care sunt recunoscute ca fonduri proprii eligibile, aplicându-se limitele de eligibilitate;

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

39. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la cerința ratei de solvabilitate și la cerința de capital minim a societății:

1) valoarea cerinței ratei de solvabilitate și, respectiv, a cerinței de capital minim a societății la sfârșitul perioadei de gestiune;

2) informații cu privire la datele de intrare utilizate de societate în calculul cerinței de capital minim;

3) orice modificare semnificativă adusă cerinței ratei de solvabilitate și cerinței de capital minim în perioada de gestiune, precum și motivele modificării respective;

4) informații privind capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile, care trebuie să conțină, cel puțin, toate elementele următoare:

a) o descriere a datoriilor privind impozitul amânat, a reportării și a profitului impozabil viitor probabil utilizat pentru a demonstra utilizarea probabilă;

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

40. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde toate informațiile următoare cu privire la eventualele cazuri de neconformitate cu cerința de capital minim sau de neconformitate semnificativă cu cerințele ratei de solvabilitate de către societate:

1) referitor la orice neconformitate cu cerința de capital minim a societății: perioada și valoarea maximă a fiecărui caz de neconformitate în perioada de gestiune, chiar dacă a fost ulterior înlăturată; explicarea originii și a consecințelor neconformității respective, eventualele măsuri de remediere adoptate, explicarea efectelor respectivelor măsuri de remediere;

2) atunci când neconformitatea cu cerința de capital minim a societății nu a fost rezolvată ulterior: valoarea neconformității la data de raportare;

3) referitor la orice neconformitate semnificativă cu cerința ratei de solvabilitate a societății în perioada de gestiune: perioada și valoarea maximă a fiecărui caz de neconformitate semnificativă și, în plus față de explicarea originii și a consecințelor neconformității respective, precum și a eventualelor măsuri de remediere adoptate, explicarea efectelor respectivelor măsuri de remediere;

4) atunci când neconformitatea semnificativă cu cerința ratei de solvabilitate a societății nu a fost rezolvată ulterior: valoarea neconformității la data de raportare.

41. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară cuprinde, într-o secțiune separată, orice altă informație semnificativă cu privire la gestiunea capitalului societății.

Secțiunea a 8-a

Informațiile suplimentare furnizate în mod voluntar

42. Atunci când, în conformitate cu articolul 50 alin.(3) din Legea nr.92/2022, societățile fac publice informații sau explicații legate de solvabilitatea lor și de situația lor financiară, a căror publicare nu este obligatorie din punct de vedere juridic, acestea se asigură că astfel de informații suplimentare sunt compatibile cu informațiile oferite Băncii Naționale a Moldovei în temeiul articolului 118 din Legea nr.92/2022.

Capitolul III

CERINȚE ȘI TERMENE DE PUBLICARE

43. Societățile publică Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară pe pagina web oficială a acestora și în organul de presă prevăzut în statut.

44. Societățile care sunt membre ale unei asociații profesionale care deține și întreține pagina web oficială, pot publica Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, dacă acest lucru este permis de respectiva asociație profesională, pe pagina web oficială a asociației.

45. În cazul în care societățile își publică Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară pe pagina web oficială în conformitate cu punctul 43 sau 44, raportul rămâne disponibil pe pagina web respectivă timp de, cel puțin cinci ani, de la data de publicare prevăzută la punctul 52.

46. Indiferent dacă raportul a fost pus la dispoziție pe o pagina web oficială în conformitate cu punctul 43 sau 44, societățile transmit, în termen de 20 de zile lucrătoare de la solicitare, un exemplar imprimat al raportului lor oricărei persoane care formulează o solicitare în acest sens în termen de doi ani de la data de publicare prevăzută la punctul 52.

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

48. Societățile notifică imediat Banca Națională a Moldovei în scris cu privire la apariția oricăror evenimente care ar putea determina în mod rezonabil sau care au determinat deja modificări semnificative la nivelul activității și performanței, al sistemului de guvernare, al profilului de risc, al poziției de solvabilitate și financiare a societății.

49. În cazul în care există informații corespunzătoare cu privire la natura și efectele oricărei evoluții majore care afectează în mod semnificativ relevanța Raportului lor privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, societățile publică o versiune actualizată a respectivului raport în conformitate cu punctul 50. Punctele 8 - 41 se aplică versiunii actualizate respective.
50. Orice versiune actualizată a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară se publică în cel mai scurt timp de la survenirea evoluției majore menționate la punctul 49, în conformitate cu dispozițiile punctelor 43 - 48.
51. Sub rezerva punctelor 49 și 50, societățile pot decide, în sensul punctului 47, să publice informații corespunzătoare cu privire la natura și efectele oricărei evoluții majore care afectează în mod semnificativ relevanța Raportului lor privind solvabilitatea și stabilitatea financiară sub forma unor modificări de completare a raportului inițial.
52. Societățile își publică Raportul privind solvabilitatea și situația financiară în termen de maximum 14 săptămâni de la încheierea exercițiului financiar.
53. Societățile transmit Băncii Naționale a Moldovei:
- a) Raportul privind solvabilitatea și situația financiară – anual, imediat după publicarea acestuia către societate, dată care nu poate depăși termenul menționat la punctul 52;
 - b) versiunile actualizate ale raportului prevăzut la lit. a), dacă este cazul - la data publicării versiunii actualizate.
54. Când, în conformitate cu prezentul regulament, este necesară o comparație a informațiilor cu cele raportate în perioada de gestiune precedentă, societățile respectă această cerință numai dacă perioada de gestiune precedentă acoperă o perioadă după data de aplicare a Legii nr.92/2022.

Structura Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară

Sinteză/Sumar

A. Activitatea și performanța

- A.1 Activitatea
- A.2 Performanța de subscriere
- A.3 Performanța investițiilor
- A.4 Performanța altor activități
- A.5 Alte informații

B. Sistemul de guvernare

- B.1 Informații generale privind sistemul de guvernare
- B.2 Cerințe de competență și onorabilitate
- B.3 Sistemul de management al riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității
- B.4 Sistemul de control intern
- B.5 Funcția de audit intern
- B.6 Funcția actuarială
- B.7 Externalizarea
- B.8 Alte informații

C. Profilul de risc

- C.1 Riscul de subscriere
- C.2 Riscul de piață
- C.3 Riscul de credit
- C.4 Riscul de lichiditate
- C.5 Riscul operațional
- C.6 Alte riscuri semnificative
- C.7 Alte informații

D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității

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

E. Gestiunea capitalului

- E.1 Fonduri proprii
- E.2 Rata de solvabilitate și cerința de capital minim

E.3 Neconformitatea cu cerința de capital minim și neconformitatea cu cerința de rata de solvabilitate

E.4 Alte informații

Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară

1. La secțiunea „A.1 Activitate” societățile trebuie să descrie, cel puțin, următoarele informații cu privire la activitatea lor:

- 1) denumirea și locația persoanelor juridice sau fizice care dețin direct și indirect participații calificate în societate (inclusiv beneficiarul efectiv și, după caz, societatea-mamă), cota participației și, dacă este diferită, cota drepturilor de vot deținute;
- 2) o listă a entităților afiliate semnificative, inclusiv denumirea, forma juridică, țara, cota participației și, dacă este diferită, cota drepturilor de vot deținute;
- 3) o structură simplificată a grupului.

2. La secțiunea „A.4. Performanța altor activități”, societățile trebuie să descrie în general contractele de leasing în legătură cu fiecare contract de leasing semnificativ, separat pe contracte de leasing financiar și operațional.

3. La secțiunea „B.1. Informații generale privind sistemul de guvernanță”, societățile trebuie să explice modul în care funcțiile-cheie dețin autoritatea, resursele și independența operațională necesare pentru a-și îndeplini sarcinile, precum și modul în care acestea raportează și înștiințează organele de conducere.

4. La secțiunea „B.3 Sistemul de management al riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității” societățile trebuie să descrie, cel puțin, următoarele informații care se referă la guvernanță:

- 1) rolurile responsabile și comitetele specializate, dacă există, atribuțiile lor principale, funcția și domeniul de aplicare a responsabilităților;
- 2) modul de interacționare a comitetelor specializate existente cu organele de conducere;
- 3) orice modificări semnificative aduse sistemului de guvernanță în perioada de gestiune;
- 4) o descriere a procesului de validare a datelor.

5. La secțiunea „C.1 Riscul de subscriere” societățile trebuie să identifice și să descrie riscurile care sunt asociate acestora. În secțiune se reflectă riscul care decurge din obligații de asigurare generale sau de viață, ținând cont de evenimentele asigurate și de procedurile aplicate în desfășurarea acestei activități. Se ține cont de caracterul incert al rezultatelor societății în raport cu obligațiile existente de asigurare și de reasigurare, precum și noile elemente de portofoliu preconizate a fi subscrise în următoarele 12 luni.

6. La secțiunea „D.1 Active”, societățile trebuie să țină cont de natura, funcția, riscul și semnificația activelor atunci când acestea sunt agregate în categorii semnificative pentru a descrie baza de evaluare care le-a fost aplicată.

Societățile trebuie să descrie, în legătură cu fiecare categorie de active semnificativă, cel puțin, următoarele informații cantitative și calitative:

- 1) baza de recunoaștere și de evaluare aplicată, inclusiv metodele și datele de intrare utilizate, precum și alte opinii decât estimările care ar afecta semnificativ valorile recunoscute, în special:
 - a) în cazul activelor intangibile semnificative: natura activelor și informații privind dovezi și criterii aplicate pentru a concluziona că există o piață activă pentru activele respective;
 - b) în cazul activelor financiare semnificative: informații privind criterii aplicate pentru a evalua dacă piețele sunt active și, dacă piețele sunt inactive, o descriere a modelului de evaluare utilizat;

c) în cazul leasingului financiar și operațional: descrierea generală a contractelor de leasing în legătură cu fiecare categorie de active semnificativă care face obiectul contractului de leasing, separat pe contracte de leasing financiar și operațional;

d) în cazul creanțelor privind impozitul amânat: informații despre sursa recunoașterii creanțelor privind impozitul amânat și valoarea și data expirării, dacă este cazul, a diferențelor temporare deductibile, a pierderilor fiscale neutilizate și a creditelor fiscale neutilizate pentru care nu există o creanță privind impozitul amânat recunoscută în bilanț;

e) în cazul entităților afiliate: în cazul în care entităților afiliate nu au fost evaluate cu ajutorul prețurilor cotate ale pieței pe o piață activă sau cu ajutorul metodei ajustate a punerii în echivalență, se furnizează o explicație pentru a justifica de ce nu a fost posibilă sau practică folosirea acestor metode.

2) orice modificări aduse bazei de recunoaștere și bazei de evaluare utilizate sau estimărilor făcute în perioada de gestiune;

3) ipoteze și opinii, inclusiv cele despre sursele viitoare sau alte surse majore de incertitudine a estimării.

7. La secțiunea „D.2 Rezerve tehnice”, societățile trebuie să descrie metodele utilizate la calcularea rezervelor tehnice.

8. La secțiunea „D.3 Alte pasive”, societățile trebuie să țină cont de natura, funcția, riscul și semnificația pasivelor atunci când alte pasive decât rezervele tehnice sunt agregate în categorii semnificative pentru a descrie baza de evaluare care le-a fost aplicată.

Societățile trebuie să descrie, în legătură cu fiecare categorie semnificativă de alte pasive decât rezervele tehnice, cel puțin, următoarele informații cantitative și calitative:

1) baza de recunoaștere și de evaluare aplicată, inclusiv metode și date de intrare utilizate, în special:

a) descrierea generală a pasivelor semnificative care apar ca urmare a contractelor de leasing, cu publicarea separată a informațiilor pe contracte de leasing financiar și operațional;

b) sursa recunoașterii datoriilor privind impozitul amânat și valoarea și data expirării, dacă este cazul, a diferențelor temporare deductibile, a pierderilor fiscale neutilizate și a creditelor fiscale neutilizate pentru care nu există o datorie privind impozitul amânat recunoscută în bilanț;

c) natura obligației și, dacă se cunoaște, calendarul preconizat al oricăror ieșiri de beneficii economice și o indicație a incertitudinilor asociate valorii sau calendarului ieșirilor de beneficii economic, precum și modul în care s-a luat în considerare riscul de abatere în cadrul evaluării;

d) natura pasivelor pentru beneficiile angajaților și o defalcare a sumelor pe natura pasivului și natura activelor din planul de beneficii stabilit, valoarea fiecărei categorii de active, procentul fiecărei categorii de active din activele totale din planul de beneficii stabilit, inclusiv drepturi de rambursare;

2) orice modificări aduse bazei de recunoaștere și bazei de evaluare utilizate sau estimărilor făcute în perioada de gestiune;

3) ipoteze și opinii, inclusiv cele despre sursele viitoare sau alte surse majore de incertitudine a estimării.

9. La secțiunea „E.1 Fonduri proprii” societățile trebuie să descrie, cu privire la fondurile lor proprii, cel puțin, următoarele informații:

1) pentru fiecare element de fond propriu semnificativ, precum și pentru elementele care au primit aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, informațiile solicitate la punctele 38-41 din regulament, cu o distincție între elementele de fonduri proprii de bază și auxiliare;

- 2) pentru fiecare element de fond propriu semnificativ, măsura în care acesta este disponibil, subordonat, precum și durata acestuia și orice alte particularități care sunt relevante pentru evaluarea calității acestuia;
- 3) o analiză a modificărilor semnificative aduse fondurilor proprii în perioada de gestiune, inclusiv valoarea elementelor de fonduri proprii emise în cursul anului, valoarea instrumentelor răscumpărate în cursul anului, precum și măsura în care s-a recurs la emitere pentru răscumpărarea fondurilor;
- 4) în legătură cu datoria subordonată, o explicație pentru modificarea valorii sale;
- 5) detalii cu privire la mecanismul principal de absorbție a pierderilor;
- 6) o explicație a elementelor-cheie ale rezervei de reconciliere;
- 7) pentru fiecare element de fond propriu de bază :
 - a) rangul la care s-a încadrat fiecare element de fond propriu de bază și motivul încadrării;
 - b) data următoarei solicitări și regularitatea oricăror date de solicitare ulterioare sau faptul că nu există date de solicitare.
- 8) atunci când se publică informațiile solicitate la punctul 38 lit. e) din regulament, informații despre tipul măsurii și natura fondurilor proprii de bază în care s-ar transforma fiecare element de fond propriu auxiliar la solicitare sau îndeplinire, inclusiv rangul, precum și momentul aprobării elementului de către Banca Națională a Moldovei și, în cazul în care s-a aprobat o metodă, pentru ce perioadă;
- 9) în cazul în care s-a utilizat o metodă pentru a stabili valoarea unui element de fond propriu auxiliar semnificativ, societățile trebuie să descrie:
 - a) modul în care evaluarea furnizată pe metode a variat în timp;
 - b) ce date de intrare pentru metodologie au constituit factorii determinanți principali pentru această deplasare;
 - c) măsura în care valoarea calculată este afectată de experiența trecută, inclusiv rezultatul solicitărilor trecute.
- 10) Cu privire la elementele deduse din fonduri proprii:
 - a) excesul total de active față de pasive în cadrul fondurilor restricționate;
 - b) măsura în care și motivele pentru care s-au aplicat restricții, deduceri sau sarcini semnificative asupra fondurilor proprii.