

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

HOTĂRÂRE
Nr. _____ din _____ 2024

**pentru aprobarea Regulamentului privind desfășurarea
activității simultane de către societățile de asigurare**

În temeiul art.98 din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), 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), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 287-290, art. 504), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind desfășurarea activității simultane de către societățile de asigurare (se anexează).
2. Se abrogă Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 24/19/2011 cu privire la aprobarea Regulamentului privind desfășurarea activității simultane a asigurătorilor/reasigurătorilor (Monitorul Oficial, 2011, nr. 148-151, art. 1177), înregistrată la Ministerul Justiției cu nr. 838 din 9.08.2011.
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 31.12.2024.

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

Anca-Dana DRAGU

REGULAMENT
cu privire la desfășurarea activității simultane
de către societățile de asigurare

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul Regulament stabilește modul de separare de către societățile de asigurare a gestiunii și a managementului operațional al activității de asigurare simultană în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale”, procesul de aprobare prealabilă de către Banca Națională a Moldovei a metodei de repartizare, a transferului activelor și/sau al profitului înregistrat de către societate.
2. Prezentul Regulament se aplică societăților de asigurare care desfășoară simultan activitate în categoriile „asigurări generale” și „asigurări de viață”, în condițiile art. 97 din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr. 92/2022).
3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 92/2022.
4. În sensul prezentului Regulament se definesc următoarele noțiuni principale:
 - 4.1 *metoda de repartizare* – instrument utilizat de către societățile de asigurare care desfășoară simultan activitate în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale”, pentru înregistrarea cheltuielilor comune ale celor două activități separat pentru fiecare activitate;
 - 4.2 *anul N-1* – perioada de gestiune finalizată, anterioară celei în care se solicită aprobarea pentru modificarea metodei de repartizare aprobate anterior;
 - 4.3 *anul N* – perioada de gestiune nefinalizată în care se solicită aprobarea pentru modificarea metodei de repartizare aprobată anterior;
 - 4.4 *anul N+1* – perioada de gestiune pentru care se solicită aprobarea de modificare a metodei de repartizare;
 - 4.5 *anul N+2* – perioada de gestiune următoare celei pentru care se solicită aprobarea de modificare a metodei de repartizare existente.

Capitolul II
SEPARAREA GESTIUNII ACTIVITĂȚILOR SIMULTANE ȘI A MANAGEMENTULUI
OPERAȚIONAL

5. Societatea de asigurare va dispune de subdiviziuni structurale și de suficient personal ce activează separat în categoria „asigurări de viață” și în categoria „asigurări generale”.
6. Cerința de capital minim al societății de asigurare, care practică activitate simultană, trebuie să fie constituită separat pentru activitățile desfășurate în categoria „asigurări de viață” și în

- categoria „asigurări generale”, ținând cont de prevederile art. 74 alin. (1) lit. e) coroborat cu art.123 alin.(1) din Legea nr. 92/2022 și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
7. Societatea de asigurare este obligată să separe gestiunea activității în categoria „asigurări de viață” de gestiunea activității în categoria „asigurări generale”, astfel încât să asigure:
- 7.1 gestionarea separată a riscurilor, atât pe durata desfășurării activității, cât și în cazul lichidării asigurătorului;
- 7.2 formarea și menținerea separată a rezervelor tehnice pentru contractele de asigurare de viață și contractele de asigurări generale în conformitate cu art. 66 din Legea nr. 92/2022 și Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 30/10/2023;
- 7.3 ținerea evidenței în baza conturilor separate, astfel ca să se asigure respectarea cerințelor de capital minim, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei pentru fiecare categorie de asigurare individual și deținerea fondurilor proprii separat pentru categoria „asigurări de viață” și categoria „asigurări generale”;
- 7.4 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. Activele admise să acopere rezervele tehnice și cerința de capital minim vor fi menținute, investite, administrate și raportate separat per categorie „asigurări de viață” și „asigurări generale”, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- 7.5 calcularea și menținerea coeficientului de lichiditate și a ratei de solvabilitate separat, pentru activitatea în categoria „asigurări de viață” și în categoria „asigurări generale”, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- 7.6 evidența separată a contractelor de asigurări de viață și a celor de asigurări generale, a primelor subscrise, a primelor de reasigurare, a daunelor plătite și a celor recuperate de la reasiguratorii;
- 7.7 evidența separată a veniturilor și a cheltuielilor din investirea activelor pentru asigurări de viață și asigurări generale.
8. Registrele contabile trebuie menținute, de către societatea de asigurare, separat pentru activitatea din categoria „asigurări de viață” și cea din categoria „asigurări generale”, conform dispozițiilor speciale și a normelor de evaluare reglementate prin Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.30/13/2023.
9. Cheltuielile comune ale activităților în categoriile de „asigurări de viață” și „asigurări generale” vor fi alocate, înregistrate în evidența contabilă și în registrele contabile separat per fiecare activitate conform metodei de repartizare aprobate de Banca Națională a Moldovei.
10. Societatea de asigurare desemnează cel puțin o persoană responsabilă pentru administrarea și gestionarea activității în categoria „asigurări de viață” și cel puțin o persoană responsabilă pentru administrarea și gestionarea activității în categoria „asigurări generale”, conform prevederilor Regulamentului privind cerințele față de persoanele cu funcții de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasiguratorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurator din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasiguratorului în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.26/2/2023.

11. Activele disponibile atribuite în mod distinct la o activitate și/sau profitul înregistrat de către societate pot fi folosite pentru cealaltă activitate numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei. Aprobarea în cauză poate fi emisă doar după ce Banca Națională a Moldovei evaluează riscurile și constată că drepturile deținătorilor de polițe nu sunt afectate, precum și dacă sunt respectate cerințele din prezentul Regulament.

Capitolul III

PROCEDURA DE APROBARE PREALABILĂ A METODEI DE REPARTIZARE, A TRANSFERULUI DE ACTIVE ȘI/SAU A PROFITULUI

12. Aprobarea prealabilă a metodei de repartizare se solicită prin depunerea cererii de către societatea de asigurare.
13. Pentru obținerea aprobării prealabile a metodei de repartizare, conform prevederilor art. 98 alin. (5) din Legea nr. 92/2022, societatea de asigurare prezintă următoarele:
 - 13.1 metoda de repartizare aprobată de consiliul societății;
 - 13.2 analiza privind impactul aplicării metodei de repartizare asupra cheltuielilor sale, precum și metoda de alocare a cheltuielilor pe care se fundamentează propunerea de aprobare/modificare a metodei de repartizare;
 - 13.3 valoarea primelor brute subscrise aferente activității în categoria „asigurări de viață” și activității în categoria „asigurări generale” pentru anul N-1, inclusiv o estimare a valorii acestora pentru anii N, N+1 și N+2, precum și ponderea primelor brute subscrise aferente activității în categoria „asigurări de viață” și a celor aferente activității în categoria „asigurări generale” în totalul primelor brute subscrise, pentru perioadele de gestiune menționate;
 - 13.4 valoarea rezervelor tehnice și a primelor brute câștigate aferente activității de asigurări de viață și activității de asigurări generale pentru anul N-1, inclusiv o estimare a valorii acestora pentru anii N, N+1 și N+2, precum și ponderea fiecăreia în totalul rezervelor tehnice și primelor brute câștigate; situația elementelor de venituri și de cheltuieli care fac obiectul repartizării în exercițiul financiar N-1 și ponderea acestora în veniturile totale, respectiv în cheltuielile totale, la care se anexează balanțele conturilor analitice atât pentru activitatea de asigurări de viață, cât și pentru activitatea de asigurări generale, inclusiv balanța de verificare analitică pentru activitatea simultană, cu evidențierea conturilor de venituri și cheltuieli care fac obiectul repartizării;
 - 13.5 analiza comparativă a cheltuielilor, inclusiv a cheltuielilor administrative și a cheltuielilor de achiziție și care descrie impactul acestora asupra capitalurilor proprii și a rezultatului exercițiului la data de 31 decembrie a perioadei N-1;
 - 13.6 analiza comparativă, atât prin aplicarea metodei de repartizare în vigoare, cât și prin aplicarea metodei actualizate înaintate spre aprobare prealabilă, a calculului cerinței de capital minim.
14. Prevederile punctelor 13.5 și 13.6 nu se aplică societăților care elaborează pentru prima dată metoda de repartizare.
15. Metoda prevăzută la punctul 13.1 cuprinde, cel puțin:
 - 15.1 criteriile cantitative și/sau calitative și algoritmi de calcul aplicați, care au stat la baza determinării metodei de repartizare, pentru acele elemente care nu pot fi alocate direct;

- 15.2 motivele care au condus la modificarea criteriilor cantitative și/sau calitative și, implicit, la revizuirea metodei de repartizare;
 - 15.3 descrierea modului de identificare a elementelor bilanțiere și a celor din conturile tehnice, precum și a elementelor care nu pot fi atribuite direct la una dintre categoriile de activități desfășurate;
 - 15.4 modalitatea de implementare și de gestionare tehnico-operatională a metodei de repartizare.
- 16. Analiza prevăzută la punctul 13.5 se realizează prin compararea indicatorilor din contul tehnic al asigurării generale, contul tehnic al asigurării de viață, situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea în categoria „asigurări generale” și situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea în categoria „asigurări de viață” la data de 31 decembrie a perioadei N-1, prin utilizarea metodei de repartizare în vigoare și a metodei de repartizare actualizate prezentate pentru aprobare.
 - 17. Pentru analiza indicatorilor specificați la punctul 16 aferenți anilor N, N+1, N+2, societatea de asigurare utilizează datele din cadrul strategiei de afaceri a societății.
 - 18. Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în contextul punctului 1, se solicită prin depunerea până la data de 31 august a perioadei de gestiune N, cu aplicarea metodei actualizate de repartizare începând cu data de 1 ianuarie a anului N+1, a cererii, documentelor și a informațiilor, prevăzute în formularul din anexa nr.1, pe suport de hârtie sau în format electronic, prin aplicarea semnăturii electronice calificate, în condițiile Legii nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere.
 - 19. Documentele ce urmează a fi prezentate în vederea aprobării prealabile sunt întocmite în limba română.
 - 20. Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente și informații, specificate la punctul 13, aprobă sau refuză aprobarea metodei de repartizare, informând în scris societatea de asigurare despre decizia sa.
 - 21. În cazul în care documentele și informațiile specificate la punctul 13 sunt incomplete, Banca Națională a Moldovei informează despre acest fapt, în scris, societatea de asigurare în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii.
 - 22. Societatea de asigurare, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă Băncii Naționale a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc/ corectate.
 - 23. Termenul de 30 de zile, stabilit la punctul 20, începe să curgă de la prezentarea de către societatea de asigurare a setului complet de documente și informații.
 - 24. În cazul în care societatea de asigurare nu a completat în termenele prevăzute la punctul 22 setul de documente și informații solicitate, Banca Națională a Moldovei o informează despre încetarea procedurii administrative.
 - 25. În cazul în care setul de documente și informații este complet, dar informațiile prezentate sunt insuficiente pentru a stabili dacă sunt întrunite criteriile necesare pentru aprobarea prealabilă a metodei de repartizare, Banca Națională a Moldovei poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea întrunirii criteriilor și/sau a documentelor și informațiilor.
 - 26. Banca Națională a Moldovei poate solicita societății de asigurare să prezinte și alte informații suplimentare decât cele prevăzute în formularul din anexa nr.1.

27. Societatea de asigurare este obligată să prezinte informațiile și documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Națională a Moldovei, perioadă pe parcursul căreia termenul prevăzut la punctul 20 se suspendă.
28. Drept temeiuri de refuz de a aproba metoda de repartizare actualizată sunt considerate următoarele:
- 28.1 prezentarea Băncii Naționale a Moldovei a documentelor și informațiilor eronate, neautentice și/sau contradictorii; și/sau
 - 28.2 neprezentarea informațiilor specificate la punctul 13; și/sau
 - 28.3 nerespectarea prevederilor cadrului normativ aplicabil activității simultane de asigurare.
29. Pentru a obține aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru transferul de active și/sau a profitului înregistrat, societatea de asigurare demonstrează printr-un raport, semnat de către persoanele care dețin funcțiile-cheie actuarială și managementul riscului, că transferul nu afectează activitatea de asigurare, drepturile deținătorilor de polițe de asigurare și îndeplinește următoarele condiții cumulative:
- 29.1 deține cerința de capital minim calculată conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, distinct pentru activități în categoria „asigurări de viață” și în categoria „asigurări generale”, dar care nu poate fi mai mică decât pragul absolut al acestei cerințe prevăzut la art. 74 alin. (1) lit. e) coroborat cu art.123 alin.(1) din Legea nr. 92/2022;
 - 29.2 întrunește cerințele privind categoriile și suficiența activelor, determinate la valoarea prudentială, admise să acopere rezervele tehnice și cerința de capital minim, în categoria „asigurări de viață” și categoria „asigurări generale”, cu respectarea restricțiilor legale privind aceste active și distribuția acestora, stabilite în conformitate cu prevederile Legii nr. 92/2022 și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
 - 29.3 deține rata de solvabilitate și coeficientul de lichiditate, calculate separat pentru categoria „asigurări de viață” și categoria „asigurări generale”, cel puțin egale cu nivelurile minime prevăzute de Legea nr.92/2022 și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
 - 29.4 deține un nivel adecvat al fondurilor proprii eligibile, dar nu mai mic decât cerința de capital minim, stabilit separat pentru categoria „asigurări de viață” și „asigurări generale” în condițiile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
30. Raportul menționat la punctul 29 va fi însoțit de situațiile financiare auditate, pentru ultima perioadă de gestiune, întocmite conform Regulamentului privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 30/13/2023, prin aplicarea, separată, a transferului activelor disponibile sau, după caz, a profitului înregistrat de către societate în una dintre cele două activități.
31. Societatea de asigurare demonstrează că întrunește condițiile prevăzute la punctul 29 la sfârșitul lunii anterioare depunerii cererii pentru obținerea aprobării prealabile și demonstrează capacitatea de a corespunde condițiilor, în cazul transferului de active disponibile de la o activitate la alta, pentru o perioadă de 3 ani calculați de la această dată.

Capitolul IV

CERINȚELE DE MENȚINERE A METODEI DE REPARTIZARE

32. Metoda de repartizare aprobată de Banca Națională a Moldovei este valabilă și poate fi aplicată de la o perioadă de gestiune la alta, până la aprobarea de către Banca Națională a Moldovei a modificării acesteia sau până la elaborarea de către societatea de asigurare și aprobarea de către Banca Națională a Moldovei a unei noi metode.
33. Metoda de repartizare, utilizată de către societatea de asigurare, este menținută cel puțin pe durata unei perioade de gestiune.
34. Societatea de asigurare monitorizează continuu valorile metodei de repartizare și rezultatele tehnice ale activităților pentru ambele categorii, astfel încât metoda de repartizare utilizată să reflecte situația reală și o imagine fidelă a activității sale.
35. Societatea de asigurare evaluează dacă rezultatul utilizării metodei de repartizare înregistrează deviații semnificative sau nu, în raport cu pragurile de semnificație stabilite în politicile contabile și, ulterior, decide, documentat, dacă menține metoda de repartizare în vigoare sau demarează un proces de actualizare a acesteia.
36. În vederea administrării corecte și prudente a activității desfășurate de societatea de asigurare, în caz de nerespectare a prezentului Regulament, Banca Națională a Moldovei poate dispune măsurile pe care le consideră adecvate, în condițiile Legii nr. 92/2022, cu aplicarea principiilor proporționalității și documentării.
37. Persoanele desemnate în condițiile punctului 10 sunt responsabile pentru plenitudinea, veridicitatea și actualitatea documentelor și informațiilor transmise Băncii Naționale a Moldovei.
38. Nerespectarea prevederilor prezentului Regulament se sancționează de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Legea nr. 92/2022.

Anexa nr. 1 la Regulamentul cu privire la desfășurarea activității simultane de către societățile de asigurare

Formular privind informațiile și documentele transmise de către societatea de asigurare

1. Procedurile, aprobate de consiliul societății de asigurare, privind metodologia de alocare a cheltuielilor.
2. Procesul-verbal al ședinței prin care consiliul societății aprobă metoda de repartizare.
3. Impactul aplicării noii metode de repartizare - analiza cantitativă și calitativă la 31.12.N-1.
4. Situația primelor brute subscrise aferente activității de asigurări de viață și a primelor brute subscrise aferente activității de asigurări generale la 31.12.N-1, 31.12.N, 31.12.N+1, 31.12.N+2, precum și ponderea acestora în totalul primelor brute subscrise.
5. Situația rezervelor tehnice și a primelor brute câștigate aferente activității de asigurări de viață, respectiv aferente activității de asigurări generale la 31.12.N-1, 31.12.N, 31.12.N+1, 31.12.N+2, precum și ponderea acestora în totalul rezervelor și, respectiv, în totalul primelor brute câștigate.

6. Situația defalcată a cheltuielilor care nu pot fi alocate direct, precum și ponderea acestora în totalul cheltuielilor la 31.12.N-1.
7. Balanțele de verificare ale conturilor analitice pentru activitatea de asigurări de viață, activitatea de asigurări generale și balanța de verificare analitică la 31.12.N-1, înainte și după repartizarea elementelor de cheltuieli.
8. Fondurile proprii eligibile, MCR, cu evidențierea categoriilor de active admise să acopere MCR, atât prin aplicarea metodei în vigoare, cât și prin aplicarea metodei supuse aprobării, astfel:
 - 8.1 pentru activitatea de asigurări de viață la 31.12 N-1 și la data ultimei raportări trimestriale;
 - 8.2 pentru activitatea de asigurări generale la 31.12 N-1 și la data ultimei raportări trimestriale.
9. Situațiile financiare specializate întocmite conform Regulamentului privind situațiile financiare specializate ale societăților de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 30/13/2023, atât prin aplicarea metodei de repartizare în vigoare, cât și prin aplicarea metodei supuse aprobării, astfel:
 - 9.1 contul tehnic al asigurării generale la 31.12.N-1;
 - 9.2 contul tehnic al asigurării de viață la 31.12.N-1;
 - 9.3 situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări generale la 31.12.N-1;
 - 9.4 situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări de viață la 31.12.N-1.