



COMISIA NAȚIONALĂ A PIEȚEI FINANCIARE

HOTĂRÂRE

cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele față de programul de reasigurare al asigurătorului, regulile de contractare a reasigurărilor și condițiile avizării nivelului reținerii proprii al asigurătorului

nr. 30/12 din 13.06.2023

(în vigoare 27.06.2023)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 216-219 art. 621 din 27.06.2023

* * *

INREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1802 din 22 iunie 2023
Ministră _____ Veronica MIHAILOV-MORARU

În temeiul prevederilor art.96 alin.(6) și alin.(12) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129 – 133, art.229), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind cerințele față de programul de reasigurare al asigurătorului, regulile de contractare a reasigurărilor și condițiile avizării nivelului reținerii proprii al asigurătorului (se anexează).

2. Se abrogă Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.17/6/2017 cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele față de programul de reasigurare al asigurătorului și regulile de contractare a reasigurărilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.181 – 189, art.1024), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1221 în data de 23.05.2017.

3. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTE

Dumitru BUDIANȘCHI

Nr.30/12. Chișinău, 13 iunie 2023.

Aprobat
prin Hotărârea Comisiei Naționale
a Pieței Financiare
nr.30/12 din 13.06.2023

REGULAMENT

**privind cerințele față de Programul de reasigurare al asigurătorului,
regulile de contractare a reasigurărilor și condițiile avizării
nivelului reținerii proprii al asigurătorului**

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind cerințele față de Programul de reasigurare al asiguratorului, regulile de contractare a reasigurărilor și condițiile avizării nivelului reținerii proprii al asiguratorului (în continuare – *Regulament*) stabilește cerințele față de Programul de reasigurare al asiguratorului, regulile ce urmează a fi respectate la contractarea reasigurărilor, precum și condițiile avizării nivelului reținerii proprii al asiguratorului.

2. În sensul prezentului Regulament se utilizează noțiunile definite în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022), precum și următoarele noțiuni:

comision de reasigurare – remunerarea achitată de reasigurător reasiguratului pentru transmiterea riscurilor în reasigurare;

contract de reasigurare – acordul realizat între două sau mai multe părți, denumite "reasigurător" și "reasigurat", prin care reasigurătorul preia o parte din riscurile subscrise de reasigurat în schimbul unei sume denumite "primă de reasigurare" (stabilită în respectivul contract), pentru care se obligă să-i plătească acestuia din urmă partea din despăgubire cuvenită în cazul producerii riscului (riscurilor), conform condițiilor convenite în contract;

excedent – suma riscului care se transmite în reasigurare (o parte din valoarea riscului, care depășește reținerea proprie);

primă de reasigurare – suma pe care reasiguratul este obligat să o plătească pentru asigurarea oferită de reasigurător pentru riscurile transmise în reasigurare, conform contractului de reasigurare;

reasigurare facultativă – reasigurarea parțială sau integrală a unui risc aferent unei singure polițe de asigurare, cesiunea fiind negociată separat, unde atât reasigurătorul, cât și reasiguratul au opțiunea de a accepta sau de a refuza oricare din implicațiile celui alt;

reasigurare obligatorie – reasigurarea unor categorii de riscuri precizate în contractul de asigurare, în proporțiile și limitele stabilite, unde selecția riscurilor de către părți nu este posibilă, reasiguratul fiind obligat să cedeze riscurile subscrise, indiferent de natura lor;

reasigurare neproportională "excedent de daună" – reasigurarea prin care reasigurătorul despăgubește reasiguratul pentru valoarea daunelor suportate în exces față de o limită specificată a reținerii proprii;

reasigurare neproportională "excedent de rată a daunei" – reasigurarea prin care se limitează răspunderea reasiguratului la un anumit nivel al ratei daunei, cedându-se în reasigurare doar ceea ce depășește un nivel procentual prestabilit din volumul de prime. Astfel, reasigurătorul suportă daunele numai dacă nivelul total al acestora într-un anumit an pentru asigurator depășește suma stabilită;

reasigurare proporțională "cota parte" – reasigurarea prin care reasigurătorul preia în reasigurare o anumită proporție din fiecare risc asumat de reasigurat (cedent) prin polițele de asigurare directă, suportând toate daunele în aceeași proporție, conform primelor directe, dar fără comision de reasigurare;

reasigurare proporțională "excedent de sumă" – reasigurarea prin care reasigurătorul consimte să preia o parte dintr-un risc peste limita reținerii proprii;

zonă geografică – clauză operativă în contractul de reasigurare, care stipulează teritoriul de acțiune a protecției prin reasigurare.

Capitolul II

CERINȚE FAȚĂ DE PROGRAMUL DE REASIGURARE AL ASIGURĂTORULUI. REGULILE DE CONTRACTARE A REASIGURĂRILOR

3. Programul de reasigurare al asiguratorului va avea la bază respectarea cerințelor de natură prudențială, prevăzute de legislație, adecvarea Programului de reasigurare la

profilul de risc al asigurătorului, evitarea concentrării riscurilor, precum și transferarea efectivă a riscurilor.

4. Asigurătorul este obligat să adopte și să implementeze un Program eficient de reasigurare pentru fiecare an financiar. Programul de reasigurare al asigurătorului trebuie să corespundă politicii sale de subscriere. Actuarul asigurătorului își va expune opinia privind relevanța contractelor de reasigurare, în conformitate cu Programul de reasigurare. Opinia actuarului va fi anexată la Programul de reasigurare.

5. Asigurătorul revizuieste atât Programul de reasigurare, cât și politicile de subscriere, în unul din următoarele cazuri:

- 1) când riscurile subscrise nu sunt acoperite corespunzător de reasigurare; sau
- 2) când retrogradarea reasigurătorului în clasamentul agenților de rating (sub nivelul stabilit la art.96 alin.(8) din Legea nr.92/2022) în cadrul a două clasificări consecutive; sau
- 3) când rata de acoperire a cerinței de capital de solvabilitate (în continuare – SCR) cu fonduri proprii eligibile ale unui reasigurător nerezident inclus în Programul de reasigurare al asigurătorului, calculată în conformitate cu regimul din statele Uniunii Europene (în continuare – UE), Solvabilitate II, scade sub 120 la sută.

6. Programul de reasigurare trebuie să corespundă necesităților de reasigurare, definite și documentate în Strategia de gestionare a reasigurării (dependentă de Politica de subscriere), aprobată de Consiliul societății asigurătorului, care trebuie să includă cel puțin:

- 1) modalitatea de monitorizare a Programelor de reasigurare (existența sistemelor de raportare și control intern);
- 2) descrierea unui sistem intern de control al riscurilor și implementarea acestuia de către persoanele care dețin funcție-cheie (funcția de audit intern și funcția de management al riscurilor), care asigură conformitatea continuă a Programului de reasigurare cu Strategia de reasigurare, aprobată de organul de conducere.

7. La elaborarea și adoptarea Programului de reasigurare, organele de conducere ale asigurătorului trebuie să se asigure că toate cerințele legale și de reglementare privind activitatea asigurătorului și necesitățile sale de reasigurare sunt îndeplinite și respectate și vor stabili strict mărimea reținerii proprii maxime care se menține la un anumit nivel și nivelul maxim de protecție prin reasigurarea obligatorie, pe care îl poate obține asigurătorul de la reasigurătorii selectați.

Organele de conducere ale asigurătorului vor elabora și monitoriza Programul de reasigurare, care va include, obligatoriu, modalitățile de implementare a strategiilor de activitate, astfel încât să se asigure, în mod continuu, următoarele:

- 1) existența condițiilor de asigurare pentru clasele de asigurări subscrise și a expunerilor agregate pentru riscurile subscrise pe clase de asigurări;
- 2) stabilirea limitelor sumelor asigurate pe clase de asigurare, care vor face obiectul reasigurărilor obligatorii;
- 3) stabilirea criteriilor de selectare a reasigurărilor facultative;
- 4) optimizarea și monitorizarea cheltuielilor de reasigurare;
- 5) principiile de gestionare a riscului de lichiditate, în cazul necompensării la timp a despăgubirilor datorate de reasigurător;
- 6) principiile de gestionare a riscului de contrapartidă (contraparte), în cazul neonorării obligațiunilor contractuale de către reasigurător;
- 7) organizarea eficientă a administrării activității de reasigurare.

8. Programul de reasigurare, adoptat de asigurător, trebuie să conțină cel puțin următoarele informații:

- 1) mărimea totală a răspunderii asigurătorului acoperită de Programul de reasigurare; descrierea structurii Programului de reasigurare utilizată pentru a acoperi riscul asigurătorului – de exemplu, acoperirea obligatorie sau facultativă, proporțională

sau neproportională, precum și mărimea fiecărui nivel de acoperire; cota fiecărui reasigurător individual în fiecare nivel de acoperire de reasigurare și numărul de reînnoiri;

2) criteriile calitative și cantitative, care au stat la baza selectării formelor de reasigurare;

3) mecanismele de gestionare și control al riscurilor (de concentrare, de credit, de lichiditate, operațional, de piață, de subscriere), definite la art.4 din Legea nr.92/2022, care provin din activitatea de reasigurare;

4) criteriile de selectare a reasigurătorilor, ratingul de credit minim acceptabil, piața de operare, jurisdicția aplicabilă;

5) criteriile de selectare a brokerilor de reasigurare, piața de operare, jurisdicția aplicabilă, inclusiv proceduri de evaluare a siguranței lor;

6) descrierea reasigurătorilor selectați, cu indicarea ratingului, după caz, conform evaluării agenților de rating Standard & Poor's, Fitch-IBCA, AM BEST sau Moody's, ori cu indicarea datelor privind rata SCR, în cazul reasigurătorilor care sunt autorizați în statele UE sau în cadrul Organizației de Cooperare și Dezvoltare Economică (în continuare – OCDE) și care fac obiectul regimului Solvabilitate II, și a datelor privind situațiile lor financiare, experiența pe piață în ultimii doi ani și țara de reședință;

7) nominalizarea riscurilor și/sau grupurilor de riscuri cedate pe tipuri de asigurare, incluse în categoria "asigurări generale" și/sau "asigurări de viață";

8) nivelul reținerii proprii pe fiecare clasă și/sau tip de asigurare;

9) sumele cedate în reasigurare pe fiecare clasă și/sau tip de asigurare, după caz;

10) zona geografică, conform contractului de reasigurare;

11) procedurile de monitorizare și de evidență a daunelor apărute și de recuperare a sumelor care sunt în sarcina reasigurătorilor.

9. Programul de reasigurare al asigurătorului și condițiile reasigurărilor trebuie să fie compatibile cu natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, să corespundă obiectivelor și strategiei sale de afaceri și să reflecte apetitul general pentru risc al asigurătorului.

10. Asigurătorul sau reasigurătorul va păstra o parte din risc în reținere proprie, corespunzător capacității financiare și volumului activității lui.

11. Cedarea de către asigurătorul sau reasigurătorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasigurare în afara teritoriului ei poate fi efectuată, nemijlocit, către un reasigurător nerezident al Republicii Moldova dacă acesta este un reasigurător autorizat și supravegheat în statul său de reședință. Cedarea de către asigurătorul sau reasigurătorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasigurare către reasigurătorul menționat, nerezident al Republicii Moldova, poate fi efectuată prin intermediul brokerului de reasigurare nerezident sau rezident al Republicii Moldova. Reasigurătorii care furnizează acoperire de reasigurare asigurătorilor din Republica Moldova vor avea un rating de credit de cel puțin BBB+ sau echivalentul acestuia, atribuit/reconfirmat pe parcursul ultimului an până la data prezentării Programului de reasigurare, așa cum este atribuit de unul dintre următoarele agenții de rating: Standard & Poor's, Fitch-IBCA, AM BEST sau Moody's.

12. Rapoartele de solvabilitate vor fi utilizate pentru reasigurătorii fără evaluare, care sunt autorizați în statele care fac obiectul regimului UE, Solvabilitate II, dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru al OCDE. În acest caz, rata SCR de acoperire cu fonduri proprii eligibile ale reasigurătorului nu trebuie să fie mai mică de 120 la sută. Se utilizează Raportul de solvabilitate pentru ultima perioadă de gestiune până la data încheierii contractului de reasigurare, pentru societățile de reasigurare care nu au un rating de credit de la agențiile de clasificare, enumerate la pct.11, dar sunt licențiate și supravegheate de regimuri de supraveghere echivalente cu Regimul Solvabilitate II al UE. Autoritatea de supraveghere poate solicita asigurătorului raportul de solvabilitate al reasigurătorului ca dovadă a respectării cerințelor prezentului Regulament.

13. La cesiunea și retrocesiunea riscurilor direct sau prin intermediul brokerilor de reasigurare, reasigurătorul final trebuie să corespundă cerințelor prezentului Regulament și Legii nr.92/2022. Asigurătorul trebuie să dispună de date și informații aferente reasigurătorului final, inclusiv rapoartele auditate aferente situațiilor financiare pentru cel puțin ultimii 2 ani și să le prezinte la solicitarea autorității de supraveghere.

14. Asigurătorul trebuie să dispună de un sistem de control intern și de raportare adecvat, care să asigure că subscrierea riscurilor sau cedarea în reasigurare este în corespundere cu politica sa de reasigurare, adecvată, sigură și suficientă, nu este încălcată limita maximă a răspunderii asigurătorului pentru un risc asigurat, cererile de reasigurare sunt raportate adecvat și despăgubirile sunt colectate prompt de la reasigurători.

Capitolul III

PROCEDURA DE AVIZARE. RAPORTAREA

15. Autoritatea de supraveghere va aviza nivelul reținerii proprii anual, potrivit cererii asigurătorului, depuse până la data de 1 noiembrie a anului anterior perioadei de referință, cu anexarea obligatorie a următoarelor documente:

1) Metodologia de determinare a reținerii proprii, semnată de conducătorul organului executiv și conducătorul funcției de management al riscurilor, se bazează inclusiv pe:

a) descrierea metodei de estimare a riscului unic asigurat;

b) valoarea limitei maxime a răspunderii asigurătorului pentru un risc unic asigurat;

2) Programul de reasigurare al asigurătorului, cu anexarea opiniei actuarului referitor la relevanța contractelor de reasigurare.

16. Evaluarea de către autoritatea de supraveghere a Programului de reasigurare al unui asigurător se bazează pe o serie de factori, inclusiv:

1) structura Programului, inclusiv orice mecanisme alternative de transfer al riscurilor;

2) proporția de risc cedată, astfel încât riscurile nete reținute să fie proporționale cu resursele financiare ale asigurătorului și cu apetitul pentru risc;

3) situațiile financiare anuale și informațiile istorice cu privire la plata daunelor cu referire la reasigurătorii în cauză (atât în condiții normale, cât și în condiții de stres);

4) nivelurile de expunere la un singur reasigurător sau la diferiți reasigurători care fac parte din același grup;

5) corespunderea reasigurătorului exigențelor Legii nr.92/2022 și prezentului Regulament.

17. În termen 30 de zile de la data primirii setului complet de documente specificate la pct.15 autoritatea de supraveghere, după caz, avizează ori refuză să avizeze nivelul reținerii proprii, anual.

18. În cazul în care, în perioada examinării cererii și a documentelor depuse, au intervenit modificări sau circumstanțe noi, asigurătorul este obligat să informeze despre acest fapt autoritatea de supraveghere și să prezinte documentele modificate în acest sens.

19. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt insuficiente pentru luarea deciziei privind avizarea nivelului reținerii proprii, anual, autoritatea de supraveghere poate solicita documente și informații necesare, inclusiv de la alte persoane sau autorități, în măsura în care aceste informații sunt necesare pentru realizarea avizării prevăzute în prezentul Regulament.

20. În cazurile specificate la pct.18 și 19, precum și în cazul necesității solicitării unor informații suplimentare, termenul stabilit la pct.17 poate fi prelungit sau poate fi suspendat pentru o perioadă stabilită de autoritatea de supraveghere, cu informarea asigurătorului. În cazul în care documentele și informațiile suplimentare solicitate de la asigurător nu au fost prezentate în termenul stabilit de autoritatea de supraveghere, ultima încetează

procedura de examinare a cererii, informând asigurătorul, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului.

21. Autoritatea de supraveghere refuză avizarea nivelului reținerii proprii anual, indicând motivele refuzului în cazul în care:

a) urmare a evaluării tuturor circumstanțelor și informațiilor legate de nivelul reținerii proprii, autoritatea de supraveghere decide că cerințele prevăzute de Legea nr.92/2022 și prezentul Regulament nu sunt îndeplinite; și/sau

b) au fost prezentate informații incomplete, eronate sau false.

22. Asigurătorul este obligat să revizuiască Programul de reasigurare când identifică neconcordanțe între obiective și strategii și Programul de reasigurare, din momentul în care a făcut cunoștință cu faptul că reasigurătorul nu mai corespunde cerințelor prezentului Regulament, precum și în cazurile prevăzute la pct.5, inclusiv dacă nu sunt îndeplinite prevederile pct.6 și 8.

23. Autoritatea de supraveghere poate solicita revizuirea Programului de reasigurare și/sau a Metodologiei de determinare a reținerii proprii pe parcursul anului de gestiune în cazul constatării încălcării dispozițiilor Legii nr.92/2022 sau ale prezentului Regulament.

24. În cazul revizuirii Programului de reasigurare, în condițiile pct.22 și 23, precum și în cazurile în care asigurătorul modifică Metodologia de determinare a reținerii proprii și/sau Programul de reasigurare prezentat pentru avizarea nivelului reținerii proprii, asigurătorul este obligat să solicite, repetat, avizarea reținerii proprii, în condițiile prezentului Regulament.

25. La apariția schimbărilor majore în Programul de reasigurare sau din momentul în care au făcut cunoștință cu faptul că reasigurătorul nu mai corespunde cerințelor prezentului Regulament, aferente modificării contractelor de reasigurare, asigurătorii, în termen de 10 zile lucrătoare, sunt obligați să depună la autoritatea de supraveghere documentele și informațiile ce confirmă modificările în cauză.

26. Asigurătorul monitorizează și notifică autorității de supraveghere, în termen de 10 zile lucrătoare din momentul constatării, situațiile în care:

a) cota reasigurătorilor din totalul rezervelor tehnice ale unui asigurător depășește 70 la sută; și/sau

b) ponderea celui mai mare reasigurător depășește 30 la sută din rezervele tehnice ale asigurătorilor.

27. Fiecare asigurător este obligat să prezinte autorității de supraveghere Raportul privind contractele cu reasigurătorii rezidenți și nerezidenți, în forma și în modul stabilite în anexa la prezentul Regulament, semestrial, până la data de 25 august, și, respectiv, până la 25 februarie a anului următor celui de gestiune, în formă electronică sau pe suport de hârtie.

Anexă
la Regulamentul privind cerințele față de
Programul de reasigurare al asigurătorului,
regulile de contractare a reasigurărilor și
condițiile avizării nivelului reținerii proprii
al asigurătorului

RAPORT
privind contractele cu reasigurătorii rezidenți și nerezidenți
pentru perioada 01.01.20__ – 31.12.20__

Nr. d/o	Denumirea reasiguratorului i cărui a fost cedate riscurile, data înregistrării în țara de origine, nr. și data licenței	Adresa juridică a reasiguratorului (țara), adresa poștală, numere de telefon, e-mail	Agenția de rating, link-ul din web, ratingul stabilit de către agențiile de rating	Contractul de asigurare direct				Tipul contractului de reasigurare nr. și data contractului	Forma și metoda de reasigurare	Cedările per contract		Raportul dintre primele cedate și primele pe asigurate directă	Comisionul de reasigurare, lei (pe clasă de asigurare)	Daunele recuperate de reasigurat, lei (per contract) în perioada de raportare	Daunele recuperate avizate și soluționate pe contract de asigurare direct, lei (per contract) în perioada de raportare
				nr. și data contractului	suma de asigurare, lei	prima brută subscrisă, lei	clasa de asigurare			suma asigurată în reasigurare, lei	prima brută subscrisă cedată în reasigurare în perioada de raportare, lei				
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Tot al															

Notă: În cazul în care datele incluse în prezentul Raport nu corespund celor reflectate în alte rapoarte specializate/statistice, asigurătorul urmează să prezinte o notă explicativă, care va conține argumentarea elementelor ce au cauzat divergențe între datele valorice.

Organul executiv al asigurătorului _____
 Conducătorul funcției de management al riscurilor, numărul de telefon _____

Data perfectării ____ 20__

INSTRUCȚIUNE
privind modul de completare a Raportului privind
contractele cu reasiguratorii rezidenți și nerezidenți
pentru perioada 01.01.20__ - 31.12.20__

1. În coloanele 1, 2 și 3 se indică datele aferente reasiguratorului (inclusiv indicarea intermediarului, după caz), conform informațiilor solicitate în coloanele respective.
2. În coloanele 4, 5, 6 și 7 se indică informația aferentă contractului de asigurare direct: numărul și data contractului, suma de asigurare, prima brută subscrisă, fără valorile aferente contractelor care au fost rezoluționate, și clasa de asigurare.

3. În coloanele 8 și 9 se indică informația privind tipurile de reasigurare (reasigurare facultativă, obligatorie, de tip tratat (treaty) pe contract general, numărul și data contractului, formele și metodele de reasigurare (proporțională ("cota parte" sau "excedent de sumă"), neproporțională ("excedent de daună" sau "excedent de rată a daunei") etc.)).

4. În coloanele 10 și 11 se indică cedările per contract (suma asigurată cedată în reasigurare/prima brută subscrisă cedată în reasigurare în perioada de raportare, conform înregistrărilor contabile respective).

5. În coloana 12 se indică raportul dintre primele cedate per contract și primele pe asigurarea directă per contract.

6. În coloanele 13 și 14 se indică comisionul de reasigurare (pe clase de asigurare) și daunele recuperate de reasigurat (per contract) în perioada de raportare, conform înregistrărilor contabile respective, cu delimitarea comisioanelor și daunelor recuperate în perioada de raportare, aferente contractelor din perioadele precedente.

7. În coloana 15 se indică daunele avizate și soluționate pe contract de asigurare direct (per contract) în perioada de raportare, conform înregistrărilor contabile.