

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor asigurătorilor și autorităților la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului privind externalizarea funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare de către societățile de asigurare sau de reasigurare”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/cons ultare publică	Nr. obiecției/ propuneri i/ recomand ării	Conținutul obiecției/propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
1	2	3	4	5
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Justiției	1	Odată cu prezentarea proiectului spre înregistrare Ministerului Justiției urmează a fi inclusă parafă de înregistrare a acestuia.	În contextul intrării în vigoare a modificărilor la Legea nr.100/2017 din 5 iulie curent - actele normative nu se supun înregistrării la Ministerul Justiției
	CA”Grawe Carat Asigurări”SA	2	În contextul în care Republica Moldova are obligația de a armoniza legislația națională cu actele juridice europene, urmare a obținerii statutului de țară candidată la aderarea la UE, solicitările noastre sunt ca la elaborarea cadrului normativ secundar necesar pentru implementarea Legii 92 în general, inclusiv și în partea ce ține de externalizarea funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare, autoritatea să elaboreze și aprobe norme, proceduri care să includă normele din legislația europeană, sau cel puțin la aceasta	Comentariu: Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023, proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.92/2022 care va transpune integral Directiva 2009/138 Solvency II se preconizează a fi aprobat în martie 2026. Urmare transpunerii Directivei Solvency II se va ajusta și cadrul normativ subordonat. Proiectul regulamentului este elaborat întru executarea

			etapă cat mai apropiate de legislația europeană, care ar asigura trecerea de la principiul de supraveghere prudentială la principiul bazat pe risc, în care rolul autorității de supraveghere este doar de supraveghetor de la distanță, plasând astfel răspunderea privind sistemul de guvernantă și control la asigurător.	prevederilor Legii nr.92/2022, care transpune parțial prevederile cadrului UE și care prevede expres că externalizarea activităților de către societățile de asigurare sau de reasigurare se efectuează doar cu aprobarea autorității de supraveghere.
II Obiecții și propuneri la punctele din proiect				
Pct. 2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de 3 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	CA "Grawe Carat Asigurări" SA	3	Constatăm faptul ca proiectul nu cuprinde capitolul referitor la dispozițiile tranzitorii aplicabile societăților de asigurare sau reasigurare după intrarea în vigoare a hotărârii. Conform prevederilor art. 47 din Legea cu privire la actele normative nr.100 din 22.12.2017 dispozițiile tranzitorii trebuie să cuprindă măsurile referitoare la raporturile juridice născute în temeiul vechilor reglementări și perioada de tranziție care este necesară pentru implementarea dispozițiilor actului normativ după intrarea acestuia în vigoare. Conform estimărilor noastre perioada de implementare ar trebui să constituie cel puțin 6 luni de la data intrării în vigoare a hotărârii.	Se acceptă
Pct. 1. Regulamentul privind externalizarea funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare sau de	CA "Asterra Grup" SA	4	Conceptual, proiectul Regulamentului urmează să stabilească cerințe ce vizează doar externalizarea funcțiilor și	Comentariu Art. 43 alin. (3) din Legea nr. 92/2022 prevede că societatea de asigurare sau de reasigurare are

reasigurare de către societățile de asigurare sau de reasigurare (în continuare – regulament) stabilește cadrul normativ aferent externalizării funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare (funcții și activități - în continuare) care include cerințe minime privind evaluarea furnizorului de către societatea de asigurare sau de reasigurare (societate – în continuare), cerințe minime față de contractul de externalizare, particularitățile externalizării funcțiilor și activităților, modul de administrare a riscurilor asociate externalizării, aprobarea prealabilă și raportarea externalizării.	CA ”General Asigurări”SA	activităților ce fac parte din categoria funcțiilor-cheie. Propunerea derivă din cadrul normativ primar, anume normele stabilite de Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, în speță art. 34 și art. 43, astfel încât sunt reglementate doar cerințe aferente externalizării funcțiilor – cheie: funcția de management al riscurilor, de conformitate, de audit intern, actuarială, în cazul în care societatea de asigurare transferă complet sau o parte din aceste funcții către o terță parte. Corespunzător, întregul text al proiectului actului normativ, cât și redacția pct. 6, se propune a se revizui prin oferirea spațiului cert a activităților/funcțiilor care pot fi externalizate și nu cad sub incidența cerințelor de aprobare de către autoritatea de supraveghere, așa precum ar fi aplicabil regimului de externalizare a funcțiilor-cheie. Or, în condițiile art. 3 alin. (4) lit. b) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul actului normativ întocmit în temeiul unui act normativ de nivel superior nu poate depăși limitele competenței instituite prin actul de nivel superior și nici nu poate contraveni scopului, principiilor și dispozițiilor acestuia.	dreptul de a externaliza funcțiile și activitățile legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare după obținerea aprobării prealabile a autorității de supraveghere, conform cerințelor stabilite în actele normative ale acesteia. Cadrul normativ primar stabilește expres că asiguratorul/reasiguratorul are dreptul să externalizeze și activitățile legate de activitatea de asigurare. Art. 4 Legea nr. 92/2022 prevede că activitate de asigurare – activitate care constă, în principal, în înaintarea ofertelor, negocierea și încheierea contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, încasarea de prime, regularizarea de daune, efectuarea acțiunilor de regres și recuperarea daunelor. Punctul 6 se referă la activitățile care nu sunt externalizate, respectiv nu cad sub incidența prevederilor Regulamentului.
---	---------------------------------	---	--

Pct. 2. Noțiunile, termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Legea nr. 92/2022) și în actele normative emise în aplicarea acesteia.	Ministerul Justiției	5	Propunem excluderea cuvântului „termenii”, având în vedere că este sinonim cu cuvântul „noțiunile”.	Se acceptă
Pct. 4. Societatea are responsabilitatea primară de a evalua adecvarea furnizorului de servicii (în continuare – furnizor) la cerințele prevăzute de prezentul regulament. Pct. 41 subpct. 9) riscul de concentrare, inclusiv riscul de contractare a unui furnizor dominant sau care nu este ușor de substituit;	CA”Asterra Grup”SA	6	Se impune necesitatea completării textului proiectului Regulamentului cu noțiuni, cum ar fi „furnizor de servicii”, „furnizor dominant”.	Nu se acceptă Art. 4 din Legea nr. 92/2022 prevede că externalizarea (outsourcing-ul) este acordul între o societate de asigurare sau de reasigurare și un furnizor de servicii, indiferent dacă este o entitate supravegheată sau nu, prin care acesta efectuează un proces, un serviciu sau o activitate, care altfel ar fi fost realizate de însăși societatea de asigurare sau de reasigurare. Respectiv, din noțiunea citată se relevă că furnizorul de serviciu este o entitate supravegheată sau nu, prin care acesta efectuează un proces, un serviciu sau o activitate. Suplimentar, potrivit, art. 43 alin. (2) din Legea nr. 92/2022, decizia asiguratorului privind externalizarea funcțiilor și/sau activităților trebuie să conțină modalitatea de selectare a furnizorului de servicii,

				condițiile care trebuie îndeplinite de furnizorul de servicii de externalizare, furnizorul selectat, cu datele de identificare (IDNO, adresa, administratorul, genurile de activitate, capacitățile financiare etc.). Legea stabilește cerințele față de criteriile de identificare și selectare a furnizorului de servicii. Vis-a-vis de furnizorul dominant, noțiunea a fost precizată după cum este prevăzut în Legea nr. 183/2012 ”furnizor de servicii care deține o poziție dominantă pe piață”.
Pct. 6. Nu se consideră externalizare achiziționarea de către societate a următoarelor bunuri sau servicii, care nu sunt legate de activitatea de asigurare, fără a se limita la acestea: 1) activitățile care pot fi desfășurate, conform prevederilor exprese din legislație, doar de către un furnizor de servicii, inclusiv auditul situațiilor financiare; 2) serviciile de informare despre piață, inclusiv de furnizare de date de către agențiile de rating Standard & Poor’s, Fitch-IBCA, AM BEST sau Moody’s;	CA ”Asterra Grup”SA	7	Din expunerea pct. 6 din proiectul Regulamentului, coroborând cu expresia <i>„care nu sunt legate de activitatea de asigurare”</i>, nu este clar ce se prezumă prin: • activități <i>„care pot fi desfășurate, conform prevederilor exprese din legislație, doar de către un furnizor de servicii, inclusiv auditul serviciilor financiare”</i>; • <i>„serviciile juridice de consultanță și/sau de reprezentare în fața instanțelor de judecată și a autorităților publice”</i> sau <i>„serviciile de distribuție automată a produselor”</i>.	Se acceptă Cuvintele ”care nu sunt legate de activitatea de asigurare” au fost excluse

achizițiile de bunuri și servicii care nu se desfășoară de către societate, inclusiv serviciile juridice de consultanță și / sau de reprezentare în fața instanțelor de judecată și a autorităților publice, serviciile de curățenie, de grădinarit și de întreținere a sediilor societății, serviciile medicale, serviciile de întreținere a parcului de mașini de serviciu, serviciile de catering, serviciile de distribuție automată a produselor, serviciile administrative, serviciile de călătorie, serviciile de registratură, recepție corespondență, secretariat și ale operatorilor de centrale telefonice, achizițiile de bunuri necesare desfășurării activităților sau de utilități (electricitate, gaz, apă, linie telefonică etc.).				
	CA ”Asterra Grup”SA	8	Din conținutul proiectului Regulamentului statutul furnizorului de servicii poate îmbraca doar forma de <i>persoană juridică</i> . Nu se justifică prin cerințele legale o atare abordare, spre exemplu, de ce nu ar fi admise la prestarea serviciilor actuariale, auditului intern, management al riscurilor <i>persoanele fizice</i> , care dispun de cunoștințe relevante domeniului, după caz	Se acceptă parțial Potrivit art. 4 din Legea nr. 92/2022 externalizarea (outsourcing-ul) este un acord între o societate de asigurare sau de reasigurare și un furnizor de servicii, indiferent dacă este o entitate supravegheată sau nu, prin care acesta efectuează un proces, un serviciu sau o activitate, care altfel ar fi fost

			certificate în modul stabilit de legislație. Prin atare reglementare se îngustează cercul de persoane căror le pot fi aplicate dispozițiile de externalizare. În context, se prezumă nerespectarea principiului ierarhiei actelor normative – corelarea/coroborarea actului normativ secundar cu cel primar (art. 3 din Legea nr. 100/2017).	realizate de însăși societatea de asigurare sau de reasigurare. Norma citată a fost transpusă din Directiva 2009/138 privind accesul la activitatea și desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare (Solvency II). Totodată, prevederile art.43 în coraborare cu prevederile art. 42 alin. (7) din Legea nr. 92/2022 permit externalizarea funcției actuariale către o persoană ale cărei servicii se bazează pe un contract de servicii și care deține certificatul de calificare corespunzător. Respect, reieșind din conceptul legal, poate fi externalizată persoanelor fizice doar funcția actuarială, cu condiția deținerii de către aceasta a certificatului de calificare.
Pct. 8 Se consideră că furnizorul are o reputație bună în afaceri, dacă nu există informații negative în ceea ce privește competența profesională în desfășurarea activității externalizate și integritatea acestuia.	Ministerul Justiției	9	În redacția expusă nu este clar și previzibil care informații pot fi catalogate drept informații negative în ceea ce privește competența profesională în desfășurarea activității de externalizare și integritatea acestuia, acest fapt ar putea genera o evaluare subiectivă față de furnizor de către societatea de asigurare și reasigurare. Mai mult ca atât, rezultatele evaluării efectuate de societate de asigurare ar	Comentariu Prevederile propoziției a doua au fost excluse.

			putea fi temei de respingere a cererii pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, potrivit pct. 25 sbp. 2). În acest sens, se generează necesitatea definirii termenului de „informații negative” pentru a exclude orice echivoc la interpretarea sau calificarea a „informațiilor negative” despre furnizor. Adițional, prezenta propunere urmează a fi completată astfel încât, ca urmare a efectuării evaluării furnizorului, societatea de asigurare și reasigurare urmează să întocmească un raport privind rezultatele evaluării furnizorilor, semnat de membrul împuternicit de organul de conducere, în contextul prevederilor expuse la pct. 17 sbp. 2).11	Se acceptă A fost inclus la pct. 11
Pct. 8 Se consideră că furnizorul are o reputație bună în afaceri, dacă nu există informații negative în ceea ce privește competența profesională în desfășurarea activității externalizate și integritatea acestuia.	CA ”General Asigurări”SA CA ”Asterra Grup”SA	10	Definirea unei "reputații bune în afaceri" în funcție de absența informațiilor negative poate fi subiectivă și interpretativă. Ce anume constituie o "informație negativă" poate varia în funcție de percepția și criteriile individuale, ceea ce poate genera incertitudine în evaluare. Existența informațiilor negative poate depinde de accesul la resursele de informații relevante și de actualitatea acestora. În lipsa unor surse complete și actualizate, este posibil ca evaluarea să nu reflecte în mod precis situația reală a	Se acceptă Prevederile propoziției a doua au fost excluse.

			furnizorului, ceea ce poate crea incertitudini în luarea deciziilor. Evaluarea integrității furnizorului poate fi dificilă și poate ignora aspecte importante ale comportamentului acestuia care nu sunt direct legate de competența profesională. Astfel, absența informațiilor negative referitoare la integritate ar putea să nu reflecte în întregime riscurile asociate colaborării cu respectivul furnizor, generând incertitudine în ceea ce privește fiabilitatea acestuia.	
	CA "Grawe Carat Asigurări" SA	11	În partea ce ține de condițiile generale de reglementare secundară a externalizării, proiectul hotărârii cuprinde incertitudini referitoare la subiecții cărora se aplica excepția de evaluare a furnizorului (pct. pct. 8, 17, subpct. 9, 27, a), etc), cuprinde prevederi disproporționate de evaluare periodică a reputației de afaceri a furnizorului, de raportare periodică și publicare a informației despre externalizare, cerințe de prezentare acte și informații mult peste prevederile Legii 92 și Directivei 2009/138/CE, obligații imposibil de realizat pentru furnizorii non rezidenți de întocmire a actelor în limba română, de ex. situațiile financiare pentru cel puțin ultimii 3 ani, structura organizatorică, cazierul judiciar, licențele, etc.	Comentariu: Excepțiile de evaluare se referă la societățile de asigurare sau de reasigurare licențiate în Republica Moldova, precum și la sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe (care la fel obțin licența de la BNM). Vizavi de raportare, Capitolul V stabilește expres termenele în care se prezintă Raportul specializat semestrial pe externalizare (pct. 35); și termenele de prezentare a raportărilor în anumite situații (pct. 33) și în cazul incidentelor iminente (pct. 36). Pct. 34 a fost exclus. Pct. 7 prevede expres ce informație privind

				externalizarea se publică pe pagina oficială al societății. Suplimentar, Legea nr. 92/2022 prevede că toate documentele se prezintă la autoritatea de supraveghere în limba română. Prezentarea documentelor (licența, structura, situații financiare) sunt cerințe similare în toate domeniile de reglementare și nu sunt excesive.
Pct. 9. La evaluarea furnizorului, potrivit pct.8, conform funcției sau activității externalizate, societatea ia în considerare cel puțin următoarele: 2) rezultatele evaluărilor și revizuirilor reflectate în ultimul raport de evaluare, în cazul în care furnizorul este supravegheat de către o autoritate competentă;	CA ”Asterra Grup”SA	12	La pct. 9 subpct. 2) a se exclude, dat fiind imposibilitatea realizării acesteia. Cum pot fi prezentate asigurătorului de către furnizor rezultatele evaluărilor și revizuirilor reflectate în ultimul raport de evaluare, în cazul în care furnizorul este supravegheat de către o autoritate competentă. Rapoartele de evaluare în conformitate cu proiectul Regulamentului se întocmesc nu de autoritatea de supraveghere, dar de entități, cum ar fi asigurătorii.	Nu se acceptă Potrivit Legii 92/2022 decizia privind externalizarea trebuie să cuprindă, printre altele și impactul funcțiilor sau activităților externalizate asupra activității societății La externalizarea unor funcții și activități societatea trebuie să întreprindă măsuri pentru a preveni deteriorarea semnificativă a calității sistemului de guvernare, creșterea nejustificată a riscului operațional ș.a. În sensul celor menționate, responsabilitatea primară de a evalua adecvarea furnizorului de servicii cerințelor legale o are însăși societatea, sens în care aceasta trebuie să solicite și să obțină de la furnizor toate informațiile necesare pentru a se

				asigura că acesta are o buna reputație. Se atrage atenția ca Raportul privind rezultatele evaluării prevăzut în pct. 11 este un raport distinct despre rezultatele evaluărilor și revizuirilor realizate de către autoritățile competente ce supraveghează furnizorul. Astfel, societatea care externalizează activități de asigurare trebuie să cunoască constatările respectivei autorități pentru evitarea riscurilor aferente activității furnizorului.
Pct.10. Modalitatea de solicitare și evaluare a informației, în baza căreia va fi efectuată evaluarea furnizorului potrivit pct.8, forma în care aceasta este prezentată societății (declarații pe proprie răspundere, certificate sau alte acte emise de autorități publice sau alte entități) este stabilită în reglementările interne ale societății . Pct. 11. Societatea întocmește un raport privind rezultatele evaluării menționate la pct. 8, inclusiv concluzia finală privind corespunderea furnizorului criteriilor stabilite în reglementările interne ale	CA ”Asterra Grup”SA CA ”General Asigurări”SA	13	Pe parcursul textului proiectului Regulamentului a se uniformiza prevederile ce țin de reglementările interne. În condițiile art. 34 din Legea nr. 92/2022 asigurătorii trebuie să dețină politici privind activitatea de externalizare. Prin urmare, se vor corela prevederile pct. 10, pct. 11, pct. 17 subpct. 8), pct. 28 – 30, pct. 33.	Se acceptă Prevederile au fost uniformizate

societății și cerințelor prezentului regulament. Pct. 17. Pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, societatea depune la Banca Națională a Moldovei o cerere la care anexează cel puțin următoarele documente și informații: 8) reglementările interne ale societății privind externalizarea funcțiilor și activităților, aprobate de organul de conducere împuternicit prin statut sau lege, care conțin cel puțin următoarele: Pct. 28. Reglementările interne ale societății trebuie să diferențieze cel puțin următoarele Pct. 29. Reglementările interne ale societății în domeniul externalizării determină etapele importante ale unei externalizări și anume Pct. 30. Auditul intern periodic evaluează actualitatea și caracterul adecvat al reglementărilor interne, inclusiv procesul de gestionare a riscurilor asociate externalizării. Pct. 33. În perioada externalizării funcțiilor și ale				
--	--	--	--	--

activităților societățile notifică Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la data constatării cel puțin a uneia din situațiile după cum urmează: 3)rezultatul evaluării efectuate conform pct.29 subpct.3) lit. b), în baza căruia societatea concluzionează că furnizorul nu mai este adecvat pentru a desfășura funcțiile și activitățile externalizate și/sau nu mai respectă cerințele prezentului Regulament și/sau ale reglementărilor interne ale societății.				
Pct. 16. Societatea externalizează funcții sau activități doar după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, conform cerințelor stabilite în prezentul Regulament.	CA "Grawe Carat Asigurări"SA	14	O analiză a prevederilor aplicabile externalizării si actelor care sunt prezentate de către societățile de asigurare autorității de supraveghere (ASF) din Romania, care a transpus în legislația națională prevederile Directivei 2009/138/CE (Solvabilitate II), denotă faptul că actele care se transmit autorității sunt cele care permit identificarea generala a persoanei si se rezuma la: Notificare care cuprinde date si informații despre persoana care va exercita funcția sau activitatea internalizată, copia contractului, cazier judiciar, cazier fiscal si in cazul externalizării funcțiilor cheie	Comentariu Art. 43 alin. (3) din Legea nr.92/2022 prevede expres că societatea de asigurare sau de reasigurare are dreptul de a externaliza funcțiile și activitățile legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare doar după obținerea aprobării prealabile a autorității de supraveghere, conform cerințelor stabilite în actele normative ale acesteia. Astfel, cerința de aprobare a externalizării este cerință obligatorie ce reiese din prevederile legale citate.

			chestionarul de evaluare a candidatului.	A se vedea comentariul de la p.2 din sinteză.
Pct. 17 8) reglementările interne ale societății privind externalizarea funcțiilor și activităților, aprobate de organul de conducere împuternicit prin statut sau lege, care conțin cel puțin următoarele: a) criteriile de selectare a furnizorului în dependență de funcția sau activitatea externalizată; b) principiile utilizate în procesul de externalizare ținând cont de specificul funcției sau activității externalizate; c) descrierea modului de reintegrare a respectivei funcții sau activități în activitatea societății; d) cadrulul de evaluare a riscurilor asociate funcției sau activității externalizate și a procesului de evaluare, gestionare, și control conform pct. 27 subpct. 1 lit. b), subpct. (3) lit.a) și lit. d), subpct (8) și subpct (9), pct. 30, pct. 31; e) cerințele cu privire la modul de ajustare și	Ministerul Justiției	15	Cu referire la pct. 17 sbp. 8) lit. d), menționăm că, potrivit normelor de tehnică legislativă, subpunctele se numerează cu cifre arabe și o paranteză. La fel, urmează a fi revizuită referința la pct. 27 sbp. 9), deoarece sbp. 9) în proiect nu este prevăzut	Se acceptă

perfecționare a mecanismului de control intern, a sistemului de raportare internă, inclusiv raportarea către organul de conducere a societății despre schimbările profilului de risc aferent funcției sau activității externalizate, pentru a se asigura că funcția și activitatea nu afectează guvernanta corporativă eficientă a societății;				
Pct. 17 Pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, societatea depune la Banca Națională a Moldovei o cerere la care anexează cel puțin următoarele documente și informații: 1) decizia consiliului societății privind externalizarea funcției sau activității;	CA "Asterra Grup"SA	16	Pct. 17 subpct. 1) din proiectul Regulamentului urmează a fi revizuit prin prisma prevederilor art. 35 alin. (12) din Legea nr. 92/2022, potrivit căruia în cazul în care societatea de asigurare nu dispune de consiliu, atribuțiile acestuia pot fi exercitate de adunarea generală a acționarilor.	Nu se acceptă Art. 43 alin. (2) din Legea nr.92/2022 prevede expres că decizia privind externalizarea unor funcții și activități se adoptă de către consiliul societății de asigurare sau de reasigurare. În cazul când societatea nu dispune de consiliu, se aplică prevederile art. 64 alin. (8) din Legea nr. 1134/1997.
Pct. 17. Pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, societatea depune la Banca Națională a Moldovei o cerere la care anexează cel puțin următoarele documente și informații: 6)prezentarea informației despre furnizor, cu excepția	CA "Asterra Grup"SA CA "General Asigurări"SA	17	La pct. 17 subpct. 6) și subpct. 9) urmează a se concretiza la ce fel de societate se aplică excepția. Similar, la pct. 27 subpct. 1) lit.a), subpct. 4) lit. a). În lipsa unei clarificări, poate exista confuzie în ceea ce privește furnizorii, astfel putând apărea întrebări referitoare la modul în care se determină calificarea unei societăți ca fiind o "societate din	Comentariu Pct. 1 din proiect redacțional stabilește că societatea de asigurare sau de reasigurare în continuare se va indica ca societate de asigurare. Pct. 3. Din proiect prevede că prevederile regulamentului aferente societății de asigurare se aplică, în mod corespunzător, sucursalelor societății de

cazului în care potențialul furnizor este o societate din Republica Moldova sau o sucursală al societății din stat terț, care să cuprindă cel puțin: denumirea, sediul, genurile de activitate, licențele/autorizațiile, capacitatea, resursele, inclusiv umane, IT și financiare, piața de operare și poziția de piață a acestuia, structura organizatorică, date privind experiența relevantă a angajaților responsabili de exercitarea activității externalizate, modelul de afaceri al furnizorului, natura, amploarea și complexitatea activității acestuia, situațiile financiare pentru cel puțin ultimii 3 ani de activitate, documentul care atestă că furnizorul nu are antecedente penale, indicarea apartenenței furnizorului la grupul din care face parte și precizarea includerii sau neinclusiei acestuia în supravegherea consolidată la nivel de grup; 9) copia, semnată de societate, a licenței / autorizației furnizorului, dacă există, valabilă la data depunerii cererii cu excepția cazului în care potențialul			Republica Moldova" sau "sucursală a unei societăți din alt stat". Această lipsă de claritate poate duce la interpretări diferite și la incertitudini în aplicarea regulamentului. Prin urmare, este esențială o definiție clară și precisă a categoriilor de societăți pentru care se aplică excepția menționată în subpunctul 6, pentru a asigura o aplicare uniformă și corectă a regulamentului.	asigurare din stat terț, dacă anumite dispoziții ale prezentului regulament nu prevăd altfel. Astfel, analogic și cu sucursala unei societăți de asigurare din stat terț (este o societate de asigurare sau de reasigurare din stat terț cu o sucursală licențiată în Republica Moldova).
--	--	--	--	---

furnizor este o societate din Republica Moldova sau o sucursală al societății din stat terț Pct. 27. Societatea stabilește, în scris, politica privind externalizarea funcțiilor sau activităților și asigură implementarea acesteia. Politica include dezvoltarea principalelor etape ale procesului de externalizare, definirea principiilor, responsabilităților și proceselor legate de externalizare, inclusiv modul de gestionare a riscurilor aferente funcțiilor sau activităților externalizate, prin reglementările sale interne și cuprinde cel puțin următoarele: 1) stabilirea responsabilităților organelor de conducere, inclusiv implicarea acestora, după caz: a) în asigurarea evaluării furnizorului, cu excepția unei societăți, persoană juridică din Republica Moldova, și a unei sucursale a societății din stat terț, la etapa precontractuală și periodic pe parcursul etapei contractuale în baza reglementărilor interne;				
--	--	--	--	--

4) stabilirea modului de implementare, monitorizare și gestionare a procesului de externalizare, care va conține cel puțin următoarele; a) evaluarea periodică a reputației de afaceri a furnizorului, cu excepția unei societăți, persoană juridică din Republica Moldova, și a unei sucursale a societății din stat terț, ținând cont de prevederile pct.8-11;				
Pct.25. sbp. 5) constatarea disproporționalității, inclusiv a insuficienței măsurilor de control ale societății raportate la riscurile asociate externalizării sau constatarea unor riscuri semnificative disproporționale beneficiilor invocate de către societate.	CA”General Asigurări”SA CA ”Asterra Grup”SA	18	Pct. 25, sbp 5, din Regulamentul în discuție creează incertitudini datorită formulării sale vagi, care poate fi interpretată în moduri variate. Acest fapt poate duce la incertitudini în procesul de respingere a cererilor pentru obținerea aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a Moldovei pentru externalizarea funcțiilor sau activităților. În special, lipsa clarității în ceea ce privește noțiunile de <i>"disproporționalitate"</i> și <i>"riscuri semnificative disproporționale în raport cu beneficiile invocate de societate"</i> poate genera confuzie și interpretări subiective. Astfel apare necesitatea unei clarificări și definiri mai precise a criteriilor utilizate pentru a evalua cererile de aprobare prealabilă, astfel încât să se asigure că procesul	Nu se acceptă Potrivit prevederilor art. 43 alin. (5) din Legea nr. 92/2022, în cazul externalizării funcțiilor și activităților, societatea este responsabilă pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate funcțiilor sau activităților externalizate. Norma presupune constatarea insuficienței măsurilor de control ale societății asupra riscurilor asociate externalizării sau constatarea unor riscuri semnificative ce depășesc beneficiile invocate de societate. Totodată, societatea este obligată să întreprindă măsuri, astfel încât inclusiv să prevină deteriorarea semnificativă a calității sistemului de guvernare, creșterea

			decizional este uniform, transparent și echitabil pentru toți solicitanții, deoarece la moment este incert și se bazează pe aprecieri subiective.	nejustificată a riscului operațional. În context, în conformitate cu cerințele proiectului societatea este obligată să stabilească un cadru normativ intern adecvat pentru externalizarea funcțiilor sau activităților, inclusiv politica privind externalizarea funcțiilor și activităților, în scopul asigurării unui mecanism adecvat de control asupra riscurilor asociate funcției sau activității externalizate întru neadmiterea riscurilor semnificative care ar putea conduce la întreruperea funcției sau activității externalizate sau la incapacitatea societății de a se conforma cerințelor actelor normative în domeniu în termen scurt de la depistarea unor astfel de riscuri. Astfel, temeiul de refuz la care se face trimitere este justificat și coroborat cu cerințele legii.
Pct. 27. spc.2) implicarea liniilor de afaceri și a funcțiilor de control intern în ceea ce privește funcțiile și activitățile externalizate;	CA ”Asterra Grup”SA	19	Necesită a fi clarificată sintagma „implicarea liniilor de afaceri și a funcțiilor de control intern”.	Se acceptă Punctul a fost exclus
Pct. 27. spc.1) b) în monitorizarea și evaluarea corespunzătoare a supravegherii zilnice a activității societății supuse	CA ”Asterra Grup”SA	20	Termenul pentru monitorizare și evaluare trebuie să fie unic – anual, cu raportare în adresa autorității de supraveghere semestrială,	Nu se acceptă Prevederile se referă la situații diferite și au scopuri diferite. Art. 43 alin. (4) din Legea nr. 92/2022 prevede că în cazul

externalizări, inclusiv gestionarea riscurilor asociate externalizării, a performanței financiare, precum și a structurii organizatorice/structurii proprietarilor furnizorului, astfel încât să poată fi luate cu promptitudine orice măsuri necesare; 4) a) evaluarea periodică a reputației de afaceri a furnizorului, cu excepția unei societăți, persoană juridică din Republica Moldova, și a unei sucursale a societății din stat terț, ținând cont de prevederile pct.8-11;			coroborându-se redacția pct. 27 subpct. 1) lit.b), subpct. 4) lit. a).	externalizării funcțiilor și activităților, societatea de asigurare sau de reasigurare rămâne a fi responsabilă pentru respectarea prevederilor legii menționate, precum și pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate funcțiilor sau activităților externalizate. Astfel, lit.b) stabilește atribuțiile asiguratorului în vederea realizării și respectării normei legale citate. În același context, subpct. 4 lit. a) se referă la evaluarea reputației de faceri a furnizorului, care nu necesită a fi evaluată zilnic.
	CA”Asterra Grup”SA	21	În partea ce ține de monitorizarea și evaluarea procesului de externalizare, nu este clar cum se va plia respectiva activitate atunci când însăși funcția de conformitate/de audit intern se externalizează (<i>a se vedea pct. 29 subpct. 3 lit. c)</i>).	Comentariu: Art. 43 alin. (4) din Legea nr. 92/2022 prevede că în cazul externalizării funcțiilor și activităților, societatea de asigurare sau de reasigurare rămâne a fi responsabilă pentru respectarea prevederilor legii menționate, precum și pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate funcțiilor sau activităților externalizate. Asiguratorul rămâne responsabil pentru respectarea prevederilor legale, precum și pentru administrarea corespunzătoare a

				riscurilor indiferent de care funcții sunt externalizate, sens în care urmează să dispună de politici de externalizare (Art. 43 alin. (8), lit.a) din Legea nr. 92/2022).
Pct. 27.spc 6) stabilirea clară a responsabilităților în cadrul societății pentru monitorizarea și administrarea cerințelor expuse la subpct.4) din prezentul punct și pentru documentarea, gestionarea și controlul procesului de externalizare. Documentarea va include în sine și obligativitatea ținerii unui registru actualizat privind toate contractele de externalizare la nivelul societății;	CA ”Asterra Grup”SA	22	La pct. 27 subpct. 6) constatăm irelevanța obligativității ținerii unui registru actualizat privind toate contractele de externalizare la nivelul societății.	Nu se acceptă Registrul reprezintă o evidență a contractelor de externalizare. Forma unui astfel de registru nu este prevăzută, societatea având libertatea de a-l ține în format electronic sau pe hârtie.
Pct.27. spc. 7) dispunerea, menținerea și testarea periodică, cel puțin o dată pe an, a planului de continuitate, a planurilor de ieșire și de recuperare, ca rezultat al unor situații excepționale identificate în baza analizei de risc, în cazul în care furnizorul preconizează să înceteze desfășurarea funcțiilor și a activităților înainte de termenul enunțat în contractul de externalizare, în cazul riscului de concentrare,	CA ”Asterra Grup”SA	23	Redacția subpct. 7) necesită a fi regândită, tot pct. 27 referindu-se la reglementările interne (de facto procedurile interne), care nu pot conține „dispunerea, menținerea și testarea periodică, cel puțin o dată pe an, a planului de continuitate, a planurilor de ieșire și de recuperare, ...”.	Se acceptă Subpunctul a fost redactat

inclusiv riscul de contractare a unui furnizor dominant sau care nu este ușor de substituit sau în cazul riscului agregat ce rezultă din externalizarea mai multor funcții și activități ale societății către același furnizor;				
Pct. 28. Reglementările interne ale societății trebuie să diferențieze cel puțin următoarele	Ministerul Justiției	24	Cuvintele „trebuie să diferențieze” se vor substitui cu cuvintele „trebuie să stabilească”, potrivit limbajului uzual de redactare a normei juridice.	Se acceptă
Capitolul VI EXTERNALIZAREA TEHNOLOGIEI INFORMAȚIEI ȘI COMUNICAȚIILOR Secțiunea 1 Dispoziții generale	CA ”Asterra Grup”SA CA ”General Asigurări”	25	Având în vedere că o parte semnificativă a proiectului Regulamentului revine externalizării serviciilor IT, în parte capitolul VI, nu se relevă raționamentul, precum și este lipsă norma primară în Legea nr. 92/2022 pentru reglementarea procesului de externalizare a tehnologiei informației și comunicațiilor. Mai mult, proiectul Regulamentului se întemeiază pe prevederile art. 43 alin. (3) și art. 115 alin. (8) din Legea nr. 92/2022. În context, prezența cerinței de aprobare prealabilă este una aplicabilă pentru persoane cu funcții de conducere sau funcții-cheie ale asiguratorului și nu este raportată funcțiilor tehnologiei informației și comunicațiilor.	Nu se acceptă Art. 43 alin. (3), alin.(8) lit.c) și art. 115 alin. (8) din Legea nr. 92/2022 reprezintă norme primare pentru aprobarea externalizării activității de asigurare, inclusiv a celor legate de tehnologia informației și comunicației legate de activitatea de asigurare. Totodată, a fost ajustată clauza de adoptare a Hotărârii.
Pct. 40 spc.5) prevederi cu privire la asigurarea gestionării eficiente a	Ministerul Justiției	26	La pct. 40, sbp. 5), lit. a), comunicăm că liniuțele sunt acceptate la epuizarea celorlalte	Se acceptă

riscurilor, în cazul încetării relației cu furnizorul, care vor conține cel puțin următoarele aspecte cu privire la dreptul de încetare a relației cu furnizorul: a) posibilitatea de încetare a relației cu furnizorul cel puțin în următoarele cazuri: - neconformarea furnizorului cu prevederile legale aferente domeniului TIC, securității informației, a datelor cu caracter personal sau continuității activității; - identificarea unor impedimente capabile să afecteze performanța sau calitatea prestării serviciilor de externalizare TIC de către furnizor; - existența vulnerabilităților critice ce pot afecta securitatea informației și a datelor cu caracter personal ale clienților societății, pe care furnizorul refuză să le remedieze sau timpul prognozat pentru remediere poate avea impact negativ asupra clienților societății;			elemente structurale, deoarece referința ulterioară la acestea poate cauza anumite dificultăți.	
Pct. 41. sbp.5) impactul externalizării TIC asupra capacității societății de a gestiona riscurile TIC și de	Ministerul Justiției	27	Considerăm oportună revizuirea cuvintelor „cerințele legale și de reglementare”, prin indicarea actelor normative relevante în speță.	Se acceptă

securitate a informației, de a respecta cerințele legale și de reglementare;				
Pct. 42. În cazul externalizării TIC în stat terț, societatea urmează să identifice riscul de țară aferent furnizorului în cauză. La identificarea riscului de țară aferent furnizorului respectiv, societatea va evalua cel puțin următoarele: 4) problemele culturale și/sau lingvistice cu privire la așteptările societății față de serviciile de externalizare TIC;	CA ”General Asigurări”SA CA ”Asterra Grup”SA	28	Considerăm absența clarității și a criteriilor precise pentru evaluarea și gestionarea riscului de țară asociat cu externalizarea serviciilor TIC către state terțe. Mai exact, formularea nu stabilește în mod explicit modul în care societățile ar trebui să identifice și să evalueze problemele culturale și lingvistice legate de așteptările societății referitoare la serviciile de externalizare TIC. Această lipsă de claritate poate conduce la interpretări variate și la dificultăți în implementarea practicilor adecvate de gestionare a riscurilor în procesul de externalizare a serviciilor TIC către state terțe. Fără criterii clare sau orientări precise, societățile ar putea întâmpina dificultăți în identificarea și evaluarea corectă a acestor riscuri, ceea ce ar putea afecta eficiența și securitatea operațiunilor lor de externalizare. Prin urmare, este necesară o revizuire și o clarificare a acestui subpunct pentru a asigura un cadru mai solid și mai bine definit pentru gestionarea riscului de țară în contextul externalizării serviciilor TIC.	Nu se acceptă Formularea expusă permite flexibilitate în evaluarea riscurilor culturale și lingvistice, esențială pentru adaptarea la specificul fiecărui furnizor, precum și la apetitul de risc și metodologia de analiză și evaluare a riscului. Criteriile precise ar putea complica evaluarea și ar necesita ajustări frecvente din cauza diversității culturale și lingvistice a țărilor terțe. Riscul de țară urmează să fie evaluat conform metodologiei interne ale societății. Pct. 42, subpct. 1)-5) menționează criteriile ce urmează a fi evaluate pentru evaluarea riscului de țară. Evaluarea riscului de țară și a problemelor culturale și lingvistice în contextul externalizării TIC într-un stat terț este esențială din mai multe motive: - Diferențe Culturale: Diferențele culturale pot afecta modul în care serviciile sunt furnizate și percepute. De exemplu, așteptările legate de calitatea serviciilor, relațiile de afaceri și etica profesională pot varia semnificativ între culturi.

				- Comunicare și Colaborare: Problemele lingvistice pot îngreuna comunicarea eficientă între companie și furnizorul din statul terț. O comunicare defectuoasă poate duce la neînțelegeri, întârzieri și erori în furnizarea serviciilor. - Conformitate cu Cerințele și Așteptările: Diferențele culturale și lingvistice pot influența înțelegerea și implementarea corectă a cerințelor și așteptărilor companiei în ceea ce privește serviciile externalizate.
Pct. 44. Societatea, pentru a se asigura că gestionează eficient riscurile asociate reintegrării TIC externalizate, la întreruperea relației cu furnizorul, va întreprinde cel puțin următoarele măsuri: 1) elaborarea unei strategii de reintegrare a TIC externalizate, care va asigura continuitatea activităților societății, conformarea cu cerințele cadrului de reglementare și evitarea impactului asupra calității deservirii clienților în cazul întreruperii relației cu furnizorul; 2) asigurarea că strategia prevăzută la subpct.1) din	CA "Asterra Grup"SA	29	Pct. 44 vizează necesitatea prezenței unei „strategii de reintegrare a TIC externalizate”, strategia este un document de politici foarte complex, respectiv propunem revederea acestuia cu o politică de reintegrare, care ar cuprinde elemente esențiale pentru asigurarea continuității activității TIC externalizate și ulterior reintegrate.	Nu se acceptă O strategie completă și detaliată pentru reintegrarea TIC externalizate este esențială pentru a asigura continuitatea și securitatea operațiunilor. O politică simplificată nu ar acoperi toate aspectele critice necesare pentru gestionarea eficientă a riscurilor și asigurarea conformității. În același context, pct. 42 subpct.2) prevede ce trebuie să conțină Strategia de reintegrare a TIC.

prezentul punct va conține cel puțin următoarele: a) obiectivele strategiei; b) analiza de impact și analiza de riscuri aferente procesului de reintegrare a externalizării TIC; c) identificarea resurselor tehnico-organizatorice, umane și financiare, inclusiv a perioadei necesare implementării strategiei; d) alocarea rolurilor și responsabilităților pentru gestiunea strategiei; e) factorii critici de succes în procesul de reintegrare; f) indicatorii de performanță și calitate ai serviciilor externalizate ce urmează a fi monitorizați de către societate și care vor declanșa aplicarea strategiei; 3) revizuirea, cel puțin o dată pe an, a strategiei de reintegrare a TIC externalizate pentru a asigura viabilitatea ei.				
--	--	--	--	--