

SINTEZA

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului privind desfășurarea activității simultane de către societățile de asigurare”

Conținutul articolelor/punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare, consultare publică, expertizare	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării, concluziei	Argumentarea autorului proiectului
Avizare și consultare publică				
Punctul 2 din Hotărâre. „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.”	Ministerul Justiției	1	Cu referire la proiectul hotărârii, în pct. 2, cuvintele „Monitorul Oficial” se vor completa cu cuvintele „al Republicii Moldova”.	Se acceptă
Aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. ____ din _____ 2024	Ministerul Justiției	2	La anexa proiectului – Regulamentul privind desfășurarea activității simultane de către societățile de asigurare: În parafa de aprobare „textul „nr. ____ din ____ 2024” sugerăm a fi substituit cu textul „nr. ____ /2024”	Se acceptă
Punctul 1. „1. Prezentul regulament stabilește modul de separare de către societățile de asigurare a gestiunii și a managementului operațional al	Ministerul Justiției	3	La punctul 1: - cuvintele „Prezentul Regulament” se vor substitui cu textul „Regulamentul cu privire la desfășurarea activității simultane	Se acceptă parțial Cuvântul „prealabil” a fost inclus doar în partea ce se referă la transferul de active și/sau a profitului înregistrat, ținând cont de prevederile

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.”			de către societățile de asigurare (în continuare – Regulament)”; - cuvintele „de către societate” se vor substitui cu cuvintele „de către societatea de asigurare” (obiecție valabilă pentru tot cuprinsul textului). - cuvântul „procesul” sugerăm a fi substituit cu cuvântul „procedura”, cuvântul „prealabilă” de exclus, ținând cont de prevederile art. 98 alin. (5) din Legea nr. 92/2022 (observație valabilă pentru tot textul proiectului);	art. 98 alin. (3) și (5) din Legea nr. 92/2022. Punctul 1 va avea următorul cuprins: „1. Regulamentul privind desfășurarea activității simultane de către societățile de asigurare (în continuare – Regulament) stabilește condițiile de separare de către societățile de asigurare a gestiunii activității de asigurare simultană în categoriile „asigurări de viață” și „asigurări generale”, procedura de aprobare de către Banca Națională a Moldovei a metodei de repartizare, aprobarea prealabilă a transferului activelor și/sau al profitului înregistrat de către societatea de asigurare.”
Punctul 2. „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).”	Ministerul Justiției	4	În punctul 2, textul „art. 97” se recomandă a fi completat cu textul „alin. (2) și art.98”.	Comentariu Art. 98 a fost inclus în proiect. În ceea ce privește completarea cu alin.(2) a art. 97 din Legea 92/2022, menționăm că acesta a fost modificat prin Legea nr. 259/2024 pentru modificarea unor acte normative (facilitarea accesului antreprenorilor locali la piețe de capital externe). Punctul 2 se expune în următoarea redacție: „2. Regulamentul se aplică societăților de asigurare care desfășoară simultan activitate în

				categoriile „asigurări generale” și „asigurări de viață”, în condițiile art. 97 și art. 98 din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr. 92/2022).”
Punctul 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”.	Ministerul Justiției	5	La punctul 5, cuvintele „va dispune” se recomandă a fi substituite cu cuvintele „trebuie să dispună”, în vederea utilizării verbelor la timpul prezent, în conformitate cu art. 54 alin. (1) lit. j) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative.	Se acceptă
Punctul 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”. Punctul 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	Ministerul Finanțelor	6	Punctul 5 și punctul 10 din proiectul Regulamentului se propun de a fi comasate, reieșind din faptul că ambele vizează același subiect (asigurarea societății cu suficient personal pentru administrarea ambelor tipuri de activități).	Comentariu. Potrivit Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative (art. 54 alin. (1) lit. b)) într-o frază este exprimată o singură idee. Astfel, pentru asigurarea clarității prevederilor pertinente ale actului normativ corespunzător punctul 5 și punctul 10 ale Regulamentului se vor păstra ca și puncte distincte, cu redactarea propusă de autor. Totodată, pentru păstrarea continuității punctul 10 a fost amplasat după punctul 5 și în prezentul proiect este punctul 6.

de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.26/2/2023.”				
Punctul 11. „Activele disponibile atribuite în mod distinct la o activitate și/sau profitul înregistrat de către societatea de asigurare 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.”	Ministerul Finanțelor	7	La punctul 11 din proiect, atragem atenție că art. 98 alin. (3) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, prevede că <i>„În cazul în care, prin respectarea prevederilor alin. (2) lit. c), rezultă că mai există active disponibile la una dintre cele două activități evidențiate în mod distinct, aceste active proprii disponibile pot fi folosite pentru cealaltă activitate, dar numai cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere”</i> . Respectiv, pentru a evita interpretări eronate, propunem corelarea pct.11 din proiect cu art. 98 alin. (3) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, potrivit căruia activele atribuite în mod distinct unei activități pot fi folosite pentru cealaltă activitate doar în condițiile respectării cerințelor de solvabilitate conform art.98 alin.(2) lit. c).	Comentariu Regulamentul prevede expres că societatea obține aprobarea prealabilă pentru transferul activelor doar după ce demonstrează că respectă cerința de capital minim, deține suficiente active, menține rata de solvabilitate și coeficientul de lichiditate, ceea ce nu va permite interpretări echivoce, astfel cum este argumentat și în nota de fundamentare. Urmare a ajustării punctul 11 se expune în următoarea redacție: „11. Activele disponibile atribuite în mod distinct la o activitate și/sau profitul înregistrat de către societatea de asigurare pot fi folosite pentru cealaltă activitate numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.”
Punctul 13. subpct.13.1	Î.M.C.A. „GRAWE	8	Punctul 13.1 prevede că metoda de repartizare se aprobă de consiliul	Se acceptă

„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 de asigurare.”	CARAT Asigurări” S.A.		societății. Adicional în anexa nr.1, punctele 1 și 2 sunt enumerate documentele care trebuie transmise autorității și care includ procedurile, aprobate de consiliul societății privind metodologia de alocare a cheltuielilor și procesul-verbal al ședinței prin care consiliul societății aprobă metoda de repartizare. Considerăm ca metoda de repartizare este o activitate care ține de activitatea operațională și trebuie să fie aprobată de organul executiv. Această operațiune nu poate fi apreciată prin natura ei ca activitate de supraveghere, conducere sau control a activității societății și nu ar fi trebuit să fie pusă în sarcina consiliului societății.	Urmare a ajustării și renumerotării punctelor din proiect conținutul punctului 13 se regăsește în punctul 12.
Punctul 14. „Prevederile punctelor 13.5 și 13.6 nu se aplică societăților de asigurare care elaborează pentru prima dată metoda de repartizare. Punctul 15. „Metoda prevăzută la punctul 13.1 cuprinde, cel puțin:”	Ministerul Justiției	9	La punctul 14, textul „punctelor 13.5 și 13.6” se va substitui cu textul „subpunctelor 13.5 și 13.6”, iar la pct. 15, textul „punctul 13.1” se va substitui cu textul „subpunctul 13.1” (observații similare valabile în tot textul proiectului).	Se acceptă După renumerotarea punctelor din proiect conținutul punctului 14 se regăsește în punctul 15, iar conținutul punctului 15 – în punctul 13.
Punctul 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	Ministerul Justiției	10	În punctul 18: - cuvântul „formularul” considerăm necesar a fi completat cu cuvintele „privind informațiile și documentele transmise de către societatea de asigurare în contextul solicitării aprobării prealabile de către Banca Națională a Moldovei, a metodei de repartizare”;	Comentariu. Anexa a fost exclusă iar lista documentelor/informațiilor din anexă a fost inclusă în punctul 12.

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.”			- având în vedere că proiectul Regulamentului conține doar o singură anexă, aceasta nu necesită a fi numerotată. Respectiv, textul „anexa nr. 1” se va substitui cu cuvântul „anexă” (observație valabilă și pentru pct. 26). Modificările formulate la pct. 18 sunt valabile și pentru anexa nemijlocită la proiectul Regulamentului.	
	Ministerul Finanțelor	11	La punctul 18, remarcăm că referința la pct.1 din proiect nu se consideră oportună, având în vedere că pct.1 conține norme generale, reflectând conținutul întregului Regulament. Astfel, referința urmează a fi efectuată la unul dintre punctele ce prevăd aprobarea prealabilă a metodei de repartizare (fie pct.11, fie pct.12). Totodată, având în vedere că atât pct.13, cât și Anexa 1 a proiectului prevăd lista actelor necesare a fi prezentate BNM pentru aprobarea prealabilă, propunem ca în pct.18, 20, 21 și 26 să se facă referință atât la pct.13, cât și la anexa nr.1, fiind astfel vizate toate actele și informațiile ce necesită a fi prezentate BNM.	Se acceptă După ajustarea și renumerotarea punctelor din proiect conținutul punctului 18 a fost modificat și se regăsește în punctul 17. Astfel, punctul 17 se expune în următoarea redacție: „17. Cererea, documentele și informațiile prevăzute în punctul 12 se prezintă Băncii Naționale a Moldovei 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 până la data de 31 octombrie a perioadei de gestiune N, cu aplicarea metodei actualizate de repartizare începând cu data de 1 ianuarie a anului N+1.”

	Î.M.C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.	12	Punctul 18 din proiectul hotărârii prevede depunerea cererii, documentelor și informațiilor, în contextul punctului 1, până la data de 31 august a perioadei de gestiune N și cu condiția aprobării acesteia, metoda va fi aplicată începând cu data de 1 ianuarie a anului N+1. Propunem reformularea punctului 18 din proiectul hotărârii din următoarele considerente: În opinia noastră formularea punctului 18 creează incertitudine de implementare pentru că punctul 18 din proiectul hotărârii face trimitere la punctul 1, iar punctul 1 reglementează atât metoda de repartizare cât și transferul activelor și/sau al profitului. În această situație se creează înțelegerea ca termenul de depunere a cererii este identic atât pentru metoda de repartizare cât și pentru transferul activelor și/sau al profitului. Considerăm ca aceste operațiuni sunt distincte, au scopuri diferite și termenul pentru depunerea cererii nu poate fi unificat. În acest sens menționăm că metoda de repartizare este o activitate care ține de activitatea operațională, poate fi revizuită anual și nu corespunde după caracteristici cu transferul activelor și/sau al profitului care este o operațiune situațională. Referitor la termenul „până la data de 31 august a perioadei de gestiune” menționăm ca perioada de la 01 ianuarie	Se acceptă. Punctul 18 a fost modificat, explicația expusă în punctul 11 din sinteză.
--	---	----	--	--

		pana la 31august care constituie doar 8 luni nu este concludentă pentru ca societatea să poată concluziona despre impactul metodei de repartizare asupra întregii perioade de gestiune. Adițional analizând în ansamblu prevederile de la punctul 18 din proiectul hotărârii privind data depunerii cererii, coroborate cu perioada în care autoritatea adopta hotărârea și coroborate cu reglementarea referitoare aplicarea metodei actualizate de repartizare începând cu data de 1 ianuarie a anului N+1, rezulta ca daca asiguratorul constata în luna octombrie a anului N ca este necesară modificarea metodei (perioadă care este mai concludentă pentru evaluarea impactului), atunci cererea poate fi depusă până la data de 31 august a anului N+1 si noua metodă va putea fi aplicată doar începând cu data de 1 ianuarie a anului N+2. Aceasta înseamnă că diferența între constatarea necesității de ajustare a metodei si data la care poate fi aplicată constituie o perioadă în care activitatea asiguratorului va fi afectată din motivele legale de reglementare. Solicitam în acest sens, revizuirea perioadelor N din perioade anuale în perioade trimestriale, ceea ce va permite asiguratorului sa reacționeze prompt la schimbările în activitatea sa, dar și renunțarea la termene fixe cu înlocuirea acestora cu termene	
--	--	--	--

			proprii acestui exercițiu. Adicional va informam că și în condițiile reglementarilor actuale exista riscul în care asiguratorul nu poate modifica metoda în termen prompt și consideram că autoritatea ar trebui să examineze opțiunea privind reducerea termenului sau cel puțin păstrarea termenelor actuale de „până la 30 de zile înainte de începerea perioadei financiare în care se va aplica metoda”, deoarece în contextul proiectului hotărârii acest termen se majorează și mai mult față de situația actuală.	
Punctul 28 subpct. 28.2 „Drept temeiuri de refuz de a aproba metoda de repartizare actualizată sunt considerate următoarele: 28.2 neprezentarea informațiilor specificate la punctul 13; și/sau.” „Pct. 21. În cazul în care documentele și informațiile specificate la punctul 13 și cele din anexă 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. Pct.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	Ministerul Justiției	13	La punctul 28, sugerăm completarea sbp. 28.2 cu textul „și nerespectarea prevederilor pct. 21-24”.	Comentariu După renumerotarea punctelor din proiect, conținutul punctului 28 se regăsește în punctul 18. Totodată, punctul 23 a fost exclus din proiect, deoarece norma se referă la începutul curgerii termenului de 30 de zile și se regăsește în punctul 28. Astfel, trimiterea nu este relevantă în acest context, or norma se referă la începutul curgerii termenului de 30 de zile. Includerea trimiterii la punctul 22 și la punctul 24 din aceeași normă duce la o coliziune a efectelor juridice: pe de o parte, punctul 24 se referă la încetarea procedurii administrative ca urmare a neprezentării documentelor solicitate, iar pe de altă parte, punctul

și/sau informațiile care lipsesc/ corectate. Pct.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.”				28, se referă la emiterea unui refuz de aprobare a metodei de repartizare. După renumerotarea punctelor din proiect conținutul punctelor 21,22 și 24 se regăsesc în punctele 29,30 și 31.
Punctul 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.”	Î.M.C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.	14	Punctul 29.3 din Proiect prevede că societatea de asigurare demonstrează printr-un raport, semnat de către persoanele care dețin funcțiile-cheie actuarială și managementul riscului că ”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. Punctul 31 din Proiect precizează că societatea de asigurare demonstrează că întrunește condițiile prevăzute la punctul 29 la sfârșitul lunii anterioare depunerii cererii pentru obținerea aprobării prealabile. Ținând cont de art. 12 din Regulamentul 30/10/2023 care stabilește	Se acceptă Conținutul punctului 31, după renumerotare, se regăsește în punctul 25.

			că Actuarul prezintă, trimestrial, societății de asigurare toate calculele efectuate, iar unele rezerve tehnice, precum RDN, conform aceluiași regulament nici nu pot fi calculate pe bază lunară, din motiv ca aceasta ar presupune modificarea metodologiei și a întregului istoric de date, iar rezultatele ar fi diferite de unul pe bază trimestrial, propunem modificarea termenului de referință prevăzut de punctul 31 din Proiect „la sfârșitul lunii anterioare” cu termenul „la sfârșitul trimestrului anterior”.	
	Ministerul Justiției	15	În anexa proiectului Regulamentului, abrevierea „MCR” se va desfășura. Menționăm că, potrivit art. 54 alin. (1) lit. i) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea acestora în text, la prima folosire.	Se acceptă Totodată menționăm, că, anexa a fost exclusă și documentele/informațiile prevăzute în anexă au fost incluse în punctul 12.
Anexa nr. 1 Punctul 5. „Situția 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.”	Î.M.C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.	16	Anexa nr. 1 expune informațiile și documentele pe care societatea trebuie să le transmită autorității concomitent cu cererea privind aprobarea metodei de repartizare, propunem excluderea punctului 5 și punctului 8 din următoarele motive: Punctul 5 prevede prezentarea situației rezervelor tehnice și a primelor brute câștigate aferente activității de asigurări de viață și activității de asigurări generale. Din punctul nostru de vedere rezervele nu	Se acceptă parțial A fost exclusă prezentarea raportului privind fondurile proprii eligibile, MCR, cu evidențierea categoriilor de active admise să acopere MCR (pct.8 din anexă). În partea ce ține de date privind situația rezervelor tehnice și a primelor brute câștigate (informațiile incluse în pct.12.4), separat pentru activitatea de asigurări de viață și pentru activitatea de asigurări

Punctul 8. „Fondurile proprii eligibile, cerința de capital minim (în continuare – 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.”		sunt influențate de activitatea simultană, respectiv cheltuielile totale ale asiguratorului. In cazul in care autoritatea a avut in vedere prin necesitatea prezentării acestor documente evoluția rezervei riscurilor neexpirate care se bazează inclusiv pe cheltuielile administrative aferente categoriei asigurări generale, menționăm că variația acestora ar avea un impact nesemnificativ asupra situației rezervelor. Punctul 8 prevede prezentarea raportului privind fondurile proprii eligibile, MCR, cu evidențierea categoriilor de active admise să acopere MCR. In acest sens menționăm că activele nu sunt influențate de cheltuielile administrative ale asiguratorului, acestea fiind un element a bilanțului contabil și nu un element al contului de profit și pierderi, respectiv metoda de repartizare nu are impact asupra fondurilor proprii eligibile.	generale, prezentarea acestora este necesară pentru supravegherea coerentă a evoluției rezervelor tehnice și primelor brute câștigate pe o perioadă de timp relevantă pentru evaluarea performanței, lichidității și solvabilității societății. Evaluarea datelor aferente celor 4 perioade (31.12.N-1, 31.12.N, 31.12.N+1, 31.12.N+2) va permite o analiză longitudinală, identificarea tendințelor, variațiilor și potențialelor probleme în timp (ex. creșteri ale rezervelor tehnice sau scăderi ale primelor brute câștigate). Totodată, menționăm că anexa a fost exclusă din proiect și documentele/informațiile din anexă au fost incluse în punctul 12.
Formular privind informațiile și documentele transmise de către societatea de asigurare	Ministerul Finanțelor	17 În titlul Anexei nr.1, cuvântul „Formular” propunem a fi substituit cu cuvântul „Lista”, având în vedere că anexa dată nu prevede un formular expres, ci mai degrabă lista actelor, rapoartelor ce necesită a fi prezentate.	Comentariu Anexa a fost exclusă din proiect și documentele/informațiile din anexă au fost incluse în punctul 12.