

Tabel de concordanță

Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 012 17.1.2015, astfel cum a fost modificat ultima data prin Regulamentul Delegat (UE) 2021/1256 al Comisiei din 21 aprilie 2021.

Commission Delegated Regulation (EU) 2015/35 of 10 October 2014 supplementing Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance (Solvency II), published in the Official Journal of the European Union L 012 17.1.2015, as last amended by Commission Delegated Regulation (EU) 2021/1256 of 21 april 2021.

Subiectul scopului regulator îl constituie oferirea unui cadru secundar prudential, solid și robust pentru societățile de asigurare și de reasigurare pe baza profilului de risc al fiecărei societăți, aceasta promovând principiile sistemului de guvernanță. Obiectivul Regulamentului este armonizarea legislației statelor membre în sectorul asigurări/reasigurări pe teritoriul Comunității.

The subject of the regulatory purpose is to provide a prudential, solid and robust secondary framework for insurance and reinsurance companies based on the risk profile of each company, promoting the principles of the governance system. The objective of the Regulation is to harmonize the legislation of the member states in the insurance/reinsurance sector on the territory of the Community.

1. Proiectul Regulamentului privind sistemul de guvernanță a societăților de asigurare sau de reasigurare (Proiectul transpune art. 258-260, 266-275 (din art. 274 doar alin. (1)) din Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II))

Proiectul are drept scop să stabilească cadrul normativ unitar de aplicare a principiilor sistemului de guvernanță în cadrul societăților de asigurare sau de reasigurare și promovează dezvoltarea principiilor de guvernanță în condițiile aplicării celor mai bune practici și realizării unui management prudent.

SECȚIUNEA 1 Elementele sistemului de guvernanță Articolul 258 Cerințele generale de guvernanță 1. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare îndeplinesc toate cerințele următoare: (a) stabilirea, aplicarea și menținerea unui sistem eficace de cooperare, de raportare internă și de comunicare a informațiilor la toate nivelurile relevante ale întreprinderii;	Capitolul II. CERINȚELE GENERALE DE GUVERNANȚĂ 11. Societățile îndeplinesc următoarele cerințe generale de guvernanță: 1) stabilesc, aplică și mențin un sistem eficient de cooperare, de raportare internă și de comunicare a informațiilor la toate nivelurile societății;	Compatibil			Banca Națională a Moldovei (BNM)
b) stabilirea, aplicarea și menținerea unor proceduri decizionale eficace și a unei structuri organizatorice în cadrul căreia ordinea ierarhică este definită în mod clar, funcțiile și responsabilitățile sunt repartizate în mod clar, iar natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților desfășurate de întreprindere sunt luate în considerare în mod clar;	2) stabilesc, aplică și mențin proceduri decizionale eficiente și o structură organizatorică transparentă în cadrul căreia ordinea ierarhică este definită în mod clar, funcțiile și responsabilitățile sunt repartizate, iar natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților desfășurate de societate sunt luate în considerare;	Compatibil			BNM
(c) asigurarea faptului că membrii organului administrativ, de conducere sau de control dețin în mod colectiv calificările, competențele, aptitudinile și experiența profesională în domeniile relevante ale activității care sunt necesare pentru gestionarea și supravegherea întreprinderii cu eficacitate și profesionalism;	3) asigură deținerea de către membrii organului de conducere a calificărilor, competențelor, aptitudinilor și experienței profesionale în domeniile relevante ale activității care sunt necesare pentru gestionarea și supravegherea societății cu eficacitate și profesionalism;	Compatibil			BNM
d) asigurarea faptului că fiecare membru al organului administrativ, de conducere sau de control deține calificările, competențele, aptitudinile și experiența profesională care sunt necesare pentru executarea sarcinilor atribuite;	4) asigură că fiecare membru al organului de conducere deține calificările, competențele, aptitudinile și experiența profesională care sunt necesare pentru executarea sarcinilor atribuite;	Compatibil			BNM
(e) angajarea unor persoane care dețin aptitudinile, cunoștințele și experiența necesare pentru îndeplinirea corespunzătoare a responsabilităților care le sunt repartizate;	5) asigură angajarea unor persoane care dețin aptitudinile, cunoștințele și experiența necesare pentru îndeplinirea corespunzătoare a responsabilităților care le sunt repartizate;	Compatibil			BNM

(f) asigurarea faptului că întregul personal cunoaște procedurile pentru îndeplinirea corespunzătoare a responsabilităților;	6) asigură cunoașterea de către întregul personal a procedurilor pentru îndeplinirea corespunzătoare a responsabilităților;	Compatibil			BNM
(g) asigurarea faptului că atribuirea mai multor sarcini unor persoane și unități organizatorice nu împiedică sau nu riscă să împiedice persoanele în cauză să îndeplinească o anumită funcție cu seriozitate, onestitate și obiectivitate;	7) asigură că atribuirea mai multor sarcini unor persoane și subdiviziuni structurale ale societății nu împiedică sau nu riscă să împiedice persoanele în cauză să îndeplinească o anumită funcție cu seriozitate, onestitate și obiectivitate;	Compatibil			BNM
h) stabilirea unor sisteme informatice care să producă informații complete, fiabile, clare, consecvente, punctuale și relevante cu privire la activitățile economice, la angajamentele asumate și la riscurile la care este expusă întreprinderea;	8) stabilesc sisteme informatice în modul în care acestea să producă informații complete, fiabile, clare, consecvente, punctuale și relevante cu privire la activitățile economice, la angajamentele asumate și la riscurile la care este expusă societatea;	Compatibil			BNM
(i) păstrarea unei evidențe adecvate și ordonate cu privire la activitatea și la organizarea internă a întreprinderii;	9) țin o evidență adecvată și ordonată cu privire la activitatea și la organizarea internă a societății;	Compatibil			BNM
j) garantarea securității, a integrității și a confidențialității informațiilor, ținând seama de natura informațiilor în cauză;	10) asigură garantarea securității, a integrității și a confidențialității informațiilor, ținând seama de natura informațiilor în cauză;	Compatibil			BNM
(k) introducerea unei ordini ierarhice clare prin care să se asigure transmiterea promptă a informațiilor către toate persoanele care au nevoie de acestea, într-un mod care să le permită să recunoască importanța informațiilor în cauză pentru responsabilitățile lor respective;	11) asigură introducerea unei ordini ierarhice clare prin care să se realizeze transmiterea promptă a informațiilor către toate persoanele care au nevoie de acestea, într-un mod care să le permită să recunoască importanța informațiilor în cauză pentru responsabilitățile lor respective;	Compatibil			BNM
(l) adoptarea unei politici scrise de remunerare.	12) asigură adoptarea principiilor politicii scrise de remunerare.	Compatibil			BNM
2. În politicile de gestionare a riscurilor, de control intern, de audit intern și, atunci când este relevant, de externalizare sunt stabilite în mod clar	11.În politicile de management al riscurilor, de control intern, de audit intern și, atunci când este relevant, de externalizare societățile stabilesc în mod clar	Compatibil			BNM

responsabilitățile, obiectivele, procesele și procedurile de raportare relevante care trebuie aplicate, toate acestea fiind în acord cu strategia generală de afaceri a întreprinderii.	responsabilitățile, obiectivele, procesele și procedurile de raportare relevante care trebuie aplicate, toate acestea fiind în acord cu strategia de afaceri a societății				
3. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare stabilesc, aplică și mențin o politică de continuitate a activității comerciale pentru a asigura, în eventualitatea întreruperii sistemelor și a procedurilor lor, conservarea datelor și a funcțiilor fundamentale, precum și menținerea activităților de asigurare și de reasigurare sau, atunci când acest lucru nu este posibil, recuperarea în timp util a datelor și a funcțiilor respective și reluarea în timp util a activităților de asigurare sau de reasigurare.	12.Societățile stabilesc, aplică și mențin o politică de continuitate a activității pentru a asigura, în eventualitatea întreruperii sistemelor și a procedurilor lor, conservarea datelor și a funcțiilor fundamentale, precum și menținerea activităților de asigurare și de reasigurare sau, atunci când acest lucru nu este posibil, recuperarea în timp util a datelor și a funcțiilor respective și reluarea activităților de asigurare sau de reasigurare.	Compatibil			BNM
4.Întreprinderile de asigurare și de reasigurare se asigură că întreprinderea este condusă efectiv de cel puțin două persoane.		Necompatibil		Potrivit art. 16 alin.(2) din Legea nr.100/2017 lipsește temeiul legal de adoptare. Totodată, potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023, în martie 2026 urmează a fi aprobat proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.92/2022	BNM

				care va transpune integral Directiva 2009/138 Solvency II, și corespunzător, Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 în întregime.	
5.Întreprinderile de asigurare și de reasigurare se asigură că există proceduri și procese eficace pentru prevenirea conflictele de interese, că sursele potențiale de conflicte de interese sunt identificate și că au fost stabilite proceduri pentru a se garanta faptul că persoanele implicate în aplicarea strategiilor și a politicilor întreprinderii cunosc originea posibilă a conflictelor de interese și modul în care asemenea conflicte trebuie tratate.	13. Societățile se asigură că există și sunt aplicate proceduri și procese eficace pentru prevenirea conflictelor de interese, că sursele potențiale de conflicte de interese sunt identificate și că au fost stabilite proceduri pentru a se garanta faptul că persoanele implicate în aplicarea strategiilor și a politicilor societății cunosc originea posibilă a conflictelor de interese și modul în care asemenea conflicte trebuie soluționate.	Compatibil			BNM
6. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare monitorizează caracterul adecvat și eficacitatea sistemului lor de guvernanta, pe care le evaluează cu regularitate, și adoptă măsurile corespunzătoare pentru remedierea eventualelor lipsuri.	14. Societățile monitorizează caracterul adecvat și eficacitatea sistemului lor de guvernanta, pe care le evaluează cu regularitate, și adoptă măsurile corespunzătoare pentru remedierea eventualelor neajunsuri	Compatibil			BNM
Articolul 259 Sistemul de gestionare a riscurilor 1. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare stabilesc, aplică și mențin un sistem de gestionare a riscurilor care cuprinde următoarele: (a) o strategie clar definită de gestionare a riscurilor care concordă cu strategia generală de afaceri a întreprinderii. Obiectivele și principiile de bază ale strategiei, limitele aprobate de toleranță la risc și atribuirea responsabilităților în toate activitățile întreprinderii se consemnează;	Capitolul III. CERINTE MINIME PRIVIND SISTEMELE, FUNCTIILE SI POLITICILE IN CADRUL SISTEMULUI DE GUVERNANTA Secțiunea 1 Sistemul și funcția de management al riscurilor Subsecțiunea 1 Sistemul de management al riscurilor	Compatibil			BNM

	58. Societățile stabilesc, aplică și mențin un sistem de management al riscurilor care cuprinde cel puțin următoarele: 1) o strategie clar definită de management al riscurilor coroborată cu strategia de afaceri a societății. Obiectivele și principiile de bază ale strategiei, inclusiv procesele și procedurile de raportare necesare pentru a identifica, a evalua, a monitoriza, a administra și a raporta, în mod continuu, riscurile la care sunt expuse sau la care ar putea fi expuse, precum și interdependențele acestora, limitele aprobate de toleranță la risc și atribuirea responsabilităților în toate activitățile societății se consemnează.				
(b) o procedură clar definită privind procesul decizional;	2) o procedură clar definită privind procesul decizional;	Compatibil			BNM
(c) politici scrise care să asigure efectiv definirea și împărțirea în categorii a riscurilor semnificative la care este expusă întreprinderea, precum și a limitelor de toleranță aprobate pentru fiecare tip de risc. Prin intermediul acestor politici se aplică strategia de risc a întreprinderii, se facilitează mecanismele de control și se ține seama de natura, domeniul de aplicare și orizontul de timp ale activității și ale riscurilor asociate;	3) politici scrise care să asigure efectiv definirea și împărțirea în categorii a riscurilor semnificative la care este expusă societatea, precum și a limitelor de toleranță aprobate pentru fiecare tip de risc. Prin intermediul acestor politici se aplică strategia de risc a societății, se facilitează mecanismele de control și se ține seama de natura, domeniul de aplicare și orizontul de timp ale activității și ale riscurilor asociate;	Compatibil			BNM
(d) proceduri și procese de raportare prin care se asigură faptul că atât informațiile referitoare la riscurile semnificative cu care se confruntă întreprinderea, cât și eficacitatea sistemului de gestionare a riscurilor sunt monitorizate și analizate în mod activ și faptul că, atunci când este	4) proceduri și procese de raportare prin care se asigură faptul că atât informațiile referitoare la riscurile semnificative cu care se confruntă societatea, cât și eficacitatea sistemului de management al riscurilor sunt monitorizate și analizate în mod activ și faptul că, atunci când este	Compatibil			BNM

necesar, sistemului i se aduc modificările corespunzătoare.	necesar, sistemului i se aduc modificările corespunzătoare.				
2. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare se asigură că persoanele care conduc efectiv întreprinderea sau care dețin alte funcții-cheie țin seama, în procesul lor decizional, de informațiile raportate în cadrul sistemului de gestionare a riscurilor.	59.Societățile se asigură că persoanele cu funcții de conducere sau care dețin funcții-cheie țin seama, în procesul lor decizional, de informațiile raportate în cadrul sistemului de management al riscurilor.	Compatibil			BNM
3. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare includ în sistemul lor de gestionare a riscurilor, când este cazul, efectuarea de simulări de criză și de analize ale scenariilor cu privire la toate riscurile relevante cu care se confruntă întreprinderea.	60. Societățile includ în sistemul lor de management al riscurilor, când este cazul, efectuarea testelor pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare și de analize ale scenariilor cu privire la toate riscurile relevante cu care se confruntă societatea, în corespundere cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității de către societățile de asigurare sau de reasigurare și cerințele cu privire la efectuarea testelor pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare.	Compatibil			BNM
4. În plus față de cerințele stabilite la articolul 44 alineatul (4a) din Directiva 2009/138/CE, în scopul calculării rezervelor tehnice și a cerinței de capital de solvabilitate, metodologiile interne de gestionare a riscurilor nu se bazează exclusiv sau automat pe evaluări externe ale creditului. Faptul că rezervele tehnice sau cerința de capital de solvabilitate sunt calculate pe baza unor evaluări externe ale creditului efectuate de către o ECAI sau pe baza faptului că o expunere nu beneficiază de rating nu scutește întreprinderile de asigurare și de		Necompatibil		Potrivit art. 16 alin.(2) din Legea nr.100/2017 lipsește temeiul legal de adoptare. Totodată, potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea	BNM

reasigurare de la a lua în considerare și alte informații relevante.				Guvernului nr. 829/2023, în martie 2026 urmează a fi aprobat proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.92/2022 care va transpune integral Directiva 2009/138 Solvency II, și corespunzător, Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 în întregime.	
Articolul 260 Domeniile de gestionare a riscurilor 1. Domeniile menționate la articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2009/138/CE cuprind toate politicile următoare:	Capitolul III. CERINTE MINIME PRIVIND SISTEMELE, FUNCTIILE SI POLITICILE IN CADRUL SISTEMULUI DE GUVERNANTA Subsecțiunea 2 Domeniile de management al riscurilor 68. În vederea dispunerii unui sistem eficace de management al riscurilor societatea elaborează politici cu privire la următoarele domenii: 1) subscrierea riscurilor, constituirea și plasarea rezervelor tehnice; 2) managementul activelor și pasivelor; 3) strategia investițională; 4) managementul riscurilor de piață, de credit, de lichiditate și de concentrare; 5) managementul riscului operational;	Compatibil			BNM

(a) subscrierea și calculul rezervelor; (i) măsurile care trebuie luate de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru a evalua și a gestiona riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare și reasigurare rezultat din ipoteze inadecvate de stabilire a prețurilor și de constituire a rezervelor din cauza unor factori interni sau externi, inclusiv a unor riscuri legate de durabilitate; (ii) suficiența și calitatea datelor relevante care trebuie luate în considerare în procesele de subscriere și de calcul al rezervelor, astfel cum se prevede la articolul 19 din prezentul regulament, precum și concordanța acestor date cu standardele de suficiență și de calitate; (iii) caracterul adecvat al procedurilor de gestionare a cererilor de despăgubire, inclusiv măsura în care acestea acoperă ciclul general al cererilor de despăgubire;	6) reasigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor aferente asigurării. 69. Politica privind subscrierea riscurilor, constituirea și plasarea rezervelor tehnice, include: 1) măsurile care trebuie întreprinse de societate pentru a evalua și a gestiona riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare și reasigurare, rezultat din ipoteze inadecvate de stabilire a primelor de asigurare și de constituire a rezervelor din cauza unor factori interni sau externi, inclusiv a unor riscuri legate de durabilitate; 2) suficiența și calitatea datelor relevante care trebuie luate în considerare în procesele de subscriere și de calcul al rezervelor, astfel cum se prevede art. 69 din Legea nr.92/2022, precum și concordanța acestor date cu standardele de suficiență și de calitate; 3) caracterul adecvat al procedurilor de gestionare a cererilor de despăgubire, inclusiv măsura în care acestea acoperă ciclul general al cererilor de despăgubire;				
b) gestionarea activelor și pasivelor; (i) neconcordanța structurală dintre active și pasive și în special neconcordanța dintre activele și pasivele respective în ceea ce privește durata; (ii) orice dependență între riscuri din diferite clase de active și pasive;	71. Politica privind managementul activelor și pasivelor include modul în care este/sunt gestionate de către societate: 1) descrierea neconcordanței structurale dintre active și pasive și în special neconcordanța dintre activele și pasivele respective în ceea ce privește durata; 2) orice dependență între riscuri din diferite clase de active și pasive;	Compatibil			BNM

(iii) orice dependență între riscurile diferitelor obligații care decurg din contracte de asigurare și de reasigurare; (iv) orice expunere extrabilanțieră a întreprinderii; (v) efectul tehnicilor relevante de diminuare a riscurilor asupra gestionării activelor și pasivelor;	3) orice dependență între riscurile diferitelor obligații care decurg din contracte de asigurare și de reasigurare; 4) orice expunere extrabilanțieră a societății; 5) efectul tehnicilor relevante de diminuare a riscurilor asupra gestionării activelor și pasivelor;				
(c) gestionarea riscului de investiție: (i) măsurile luate de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru a se asigura că investițiile întreprinderii respectă principiul „persoanei prudente” stabilit la articolul 132 din Directiva 2009/138/CE; (ii) măsurile luate de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru a se asigura că investițiile întreprinderii țin seama de natura activității întreprinderii, de limitele aprobate de toleranță la risc ale întreprinderii, de poziția de solvabilitate a întreprinderii și de expunerea la risc pe termen lung a acesteia; (iii) evaluarea internă a riscului de credit al contrapărților de investiții, inclusiv în cazul în care acestea sunt administrații centrale, pe care o efectuează întreprinderile de asigurare sau de reasigurare; (iv) atunci când întreprinderea de asigurare sau de reasigurare utilizează instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare având caracteristici sau efecte similare, obiectivele utilizării lor și strategia care stă la baza acestei utilizări, modul în care acestea facilitează o gestionare eficientă a portofoliului sau în care contribuie la o anumită reducere a riscurilor,	73. Politica privind strategia investițională include: 1) măsurile luate de societate pentru a se asigura că investițiile societății respectă cerințele stabilite în art. 75 din Legea nr. 92/2022; 2) măsurile luate de societate pentru a se asigura că investițiile societății țin cont de natura activității, de limitele aprobate de toleranță la risc, de poziția de solvabilitate a și de expunerea la risc pe termen lung a acesteia; 3) evaluarea internă a riscului de credit al contrapărților de investiții, pe care o efectuează societățile; 4) atunci când societatea utilizează instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare având caracteristici sau efecte similare, obiectivele utilizării lor și strategia care stă la baza acestei utilizări, modul în care acestea facilitează o gestionare eficientă a portofoliului sau în care contribuie la o anumită reducere a riscurilor, precum și procedurile de evaluare a riscului unor astfel de instrumente și	Compatibil			BNM

precum și procedurile de evaluare a riscului unor astfel de instrumente și principiile de gestionare a riscurilor aplicabile acestora; (v) când este cazul, pentru asigurarea unei gestionări eficiente a riscurilor, limite cantitative interne referitoare la active și expuneri, inclusiv la expunerile extrabilanțiere; (vi) măsurile care trebuie luate de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru ca riscurile legate de durabilitate la care este expus portofoliul de investiții să fie identificate, evaluate și gestionate în mod corespunzător.	principiile de management al riscurilor aplicabile acestora; 5) când este cazul, pentru asigurarea unui management eficient a riscurilor, limite cantitative interne referitoare la active și expuneri, inclusiv la expunerile extrabilanțiere; 6) măsurile care trebuie luate de societate pentru ca riscurile la care este expus portofoliul de investiții să fie identificate, evaluate și gestionate în mod corespunzător.				
(d) gestionarea riscului de lichiditate: (i) măsurile luate de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru a ține seama atât de riscurile de lichiditate pe termen scurt, cât și de cele pe termen lung; (ii) caracterul corespunzător al compoziției activelor în ceea ce privește natura, durata și lichiditatea acestora în vederea îndeplinirii obligațiilor întreprinderii pe măsură ce acestea ajung la scadență; (iii) un plan de a face față schimbărilor din intrările și ieșirile de numerar preconizate;	88. Managementul riscului de lichiditate, va include: 1) măsurile luate de societate pentru a ține seama atât de riscurile de lichiditate pe termen scurt, cât și de cele pe termen lung; 2) caracterul corespunzător al compoziției activelor în ceea ce privește natura, durata și lichiditatea acestora în vederea îndeplinirii obligațiilor societății pe măsură ce acestea ajung la scadență; 3) un plan pentru a face față schimbărilor din intrările și ieșirile de numerar preconizate;	Compatibil			BNM
(e) gestionarea riscului de concentrare: măsurile luate de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru a identifica sursele relevante de risc de concentrare, în vederea menținerii concentrărilor de risc în limitele stabilite, și măsurile de analizare a posibilelor riscuri de contagiune între expunerile concentrate;	90. Managementul riscului de concentrare, include: 1) măsurile luate de societate pentru a identifica sursele relevante de risc de concentrare, în vederea menținerii concentrărilor de risc în limitele stabilite; 2) măsurile de analizare a posibilelor riscuri de contagiune între expunerile concentrate;	Compatibil			BNM

(f) gestionarea riscului operațional: măsurile luate de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru a atribui responsabilități clare de identificare, de consemnare și de monitorizare regulată a expunerilor relevante la riscuri operaționale;	91.Managementul riscului operațional, include măsurile luate de societate pentru a atribui responsabilități clare de identificare, de consemnare și de monitorizare regulată a expunerilor relevante la riscuri operaționale;	Compatibil			BNM
(g) reasigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor aferente asigurării: (i) măsurile luate de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru a asigura selectarea unei reasigurări și a altor tehnici de diminuare a riscurilor potrivite; (ii) măsurile luate de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru a evalua ce tipuri de tehnici de diminuare a riscurilor sunt indicate în funcție de natura riscurilor asumate și de capacitatea întreprinderii de a gestiona și a controla riscurile asociate cu tehnicile respective; (iii) evaluarea proprie a riscului de credit aferent tehnicilor de diminuare a riscurilor, efectuată de întreprinderile de asigurare sau de reasigurare	95.Politica privind reasigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor aferente asigurării, include: 1) măsurile luate de societate pentru a asigura selectarea unei tehnici adecvate de reasigurare și/sau a altor tehnici de diminuare a riscurilor; 2) măsurile luate de societate pentru a evalua ce tipuri de tehnici de diminuare a riscurilor sunt indicate în funcție de natura riscurilor asumate și de capacitatea societății de a gestiona și a controla riscurile asociate cu tehnicile respective; 3) evaluarea proprie a riscului de credit aferent tehnicilor de diminuare a riscurilor, efectuată de societăți.	Compatibil			BNM
(h) Impozite amânate: (i) măsurile legate de selectarea, de către întreprinderea de asigurare sau de reasigurare, a metodelor și ipotezelor menite să demonstreze amploarea capacității impozitelor amânate de a acoperi pierderile și măsura în care această capacitate poate fi recuperată; (ii) implicarea funcțiilor-cheie relevante în selectarea și evaluarea metodelor și a ipotezelor pentru a demonstra amploarea capacității impozitelor amânate de a acoperi pierderile și		Necompatibil		Potrivit art. 16 alin.(2) din Legea nr.100/2017 lipsește temeiul legal de adoptare. Totodată, potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin	BNM

măsura în care această capacitate poate fi recuperată, modul în care rezultatele acestei evaluări sunt raportate organului administrativ, de conducere sau de control, inclusiv evaluarea ipotezelor de bază aplicate pentru previzionarea profitului imposibil viitor în sensul articolelor 15 și 207, precum și o explicație cu privire la eventualele preocupări legate de aceste ipoteze, care trebuie efectuată în fiecare caz fie de funcția actuarială, fie de funcția de gestionare a riscurilor; (iii) riscurile la care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare este sau ar putea fi expusă, ținând seama de posibilele modificări viitoare ale profilului său de risc ca urmare a strategiei sale de afaceri sau a mediului economic și financiar, inclusiv riscurile operaționale și posibilele modificări ale capacității impozitelor amânate de a acoperi pierderile. Această evaluare include dependența generală a solvabilității și a situației financiare de impozitul amânat și de coerența acestuia cu politica de gestionare a riscurilor.				Hotărârea Guvernului nr. 829/2023, în martie 2026 urmează a fi aprobat proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.92/2022 care va transpune integral Directiva 2009/138 Solvency II, și corespunzător, Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 în întregime.	
1a. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare integrează riscurile legate de durabilitate în politicile lor menționate la alineatul (1) literele (a) și (c) și, dacă este cazul, în politicile privind celelalte domenii menționate la alineatul (1).	97.Societățile integrează riscurile legate de durabilitate în politicile lor menționate la pct. 69 și și pct.73 și, dacă este cazul, în politicile privind celelalte domenii de gestionare a riscurilor menționate în prezenta subsecțiune.	Compatibil			BNM
2. Profitul preconizat inclus în primele viitoare se calculează ca diferența dintre rezervele tehnice fără marjă de risc, calculate în conformitate cu articolul 77 din directivă, și rezervele tehnice fără marjă de risc, calculate în ipoteza că primele aferente unor contracte de asigurare și de reasigurare existente,		Necompatibil		Potrivit art. 16 alin.(2) din Legea nr.100/2017 lipsește temeiul legal de adoptare.	BNM

despre care se preconizează că vor fi primite în viitor, nu vor fi primite pentru niciun alt motiv în afară de acela că evenimentul asigurat s-a produs, indiferent de drepturile legale sau contractuale ale deținătorului poliței de a dispune încetarea contractului.				Totodată, potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023, în martie 2026 urmează a fi aprobat proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.92/2022 care va transpune integral Directiva 2009/138 Solvency II, și corespunzător, Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 în întregime.	
3.Profitul preconizat inclus în primele viitoare se calculează separat pentru grupele de riscuri omogene utilizate în calculul rezervelor tehnice, condiția fiind ca obligațiile care decurg din contractele din asigurare și reasigurare să fie de asemenea omogene în raport cu profitul preconizat inclus în primele viitoare.		Necompatibil		Potrivit art. 16 alin.(2) din Legea nr.100/2017 lipsește temeiul legal de adoptare. Totodată, potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin	BNM

				Hotărârea Guvernului nr. 829/2023, în martie 2026 urmează a fi aprobat proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.92/2022 care va transpune integral Directiva 2009/138 Solvency II, și corespunzător, Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 în întregime.	
4. Compensarea politicilor de pierderi cu politici de profit este posibilă numai în cadrul unei grupe de riscuri omogene.		Necompatibil		Potrivit art. 16 alin.(2) din Legea nr.100/2017 lipsește temeiul legal de adoptare. Totodată, potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023, în martie 2026 urmează a fi aprobat proiectul de Lege pentru	BNM

				modificarea Legii nr.92/2022 care va transpune integral Directiva 2009/138 Solvency II, și corespunzător, Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 în întregime.	
Articolul 266 Sistemul de control intern Sistemul de control intern asigură respectarea, de către întreprinderea de asigurare și de reasigurare, a actelor cu putere de lege și a actelor administrative, eficacitatea și eficiența operațiunilor întreprinderii prin prisma obiectivelor sale, precum și disponibilitatea și fiabilitatea informațiilor financiare și nefinanciare.	Capitolul III. CERINTE MINIME PRIVIND SISTEMELE, FUNCTIILE SI POLITICILE IN CADRUL SISTEMULUI DE GUVERNANTA Secțiunea a 2-a Sistemul de control intern și funcția de conformitate. Subsecțiunea a 1 Sistemul de control intern 112.Sistemul de control intern asigură respectarea de către societate a actelor cu putere de lege și a actelor administrative, eficacitatea și eficiența operațiunilor societății prin prisma obiectivelor sale, precum și disponibilitatea și fiabilitatea informațiilor financiare și nefinanciare.	Compatibil			BNM
Articolul 267 Controlul intern al evaluării activelor și pasivelor 1.Întreprinderile de asigurare și de reasigurare dispun atât de sisteme și controale eficace pentru a se asigura că estimările lor în scopuri de evaluare a activelor și pasivelor sunt fiabile și corespunzătoare	Secțiunea a 2-a Sistemul de control intern și funcția de conformitate. Subsecțiunea a 1 Sistemul de control intern 114.Societățile trebuie să dispună atât de sisteme și controale eficace pentru a se asigura că estimările lor în scopuri de evaluare a activelor și pasivelor sunt fiabile și corespunzătoare pentru a asigura	Compatibil			BNM

pentru a asigura respectarea articolului 75 din Directiva 2009/138/CE, cât și de un proces pentru a confirma cu regularitate că prețurile de piață sau datele de intrare ale modelului de evaluare sunt corespunzătoare și fiabile.	respectarea art. 57 din Legea nr.92/2022, cât și de un proces pentru a confirma cu regularitate că prețurile de piață sau datele de intrare ale modelului de evaluare sunt corespunzătoare și fiabile.				
2. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare stabilesc, aplică, mențin și consemnează politici și proceduri clar definite pentru procesul de evaluare, care cuprind descrierea și definirea rolurilor și a responsabilităților personalului implicat în evaluare, modelele relevante și sursele de informații care trebuie utilizate.	115. Societățile stabilesc, aplică, mențin și consemnează politici și proceduri clar definite pentru procesul de evaluare, care cuprind descrierea și definirea rolurilor și a responsabilităților personalului implicat în evaluare, modelele relevante și sursele de informații care trebuie utilizate	Compatibil			BNM
3. La cererea autorităților de supraveghere, întreprinderile de asigurare și de reasigurare recurg la serviciile unui organism extern independent pentru efectuarea unei evaluări sau a unei verificări a valorii activelor și pasivelor semnificative.	116. La cererea Băncii Naționale a Moldovei, societățile recurg la serviciile unui organism extern independent pentru efectuarea unei evaluări sau a unei verificări a valorii activelor și pasivelor semnificative.	Compatibil			BNM
4. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare îndeplinesc toate cerințele următoare: (a) alocarea unor resurse suficiente, atât în ceea ce privește calitatea, cât și cantitatea, pentru elaborarea, calibrarea, aprobarea și revizuirea metodelor de evaluare utilizate în scopuri de solvabilitate;	117. Societățile îndeplinesc următoarele cerințe: 1) alocă resurse suficiente, atât în ceea ce privește calitatea, cât și cantitatea, pentru elaborarea, calibrarea, aprobarea și revizuirea metodelor de evaluare utilizate în scopuri de solvabilitate;	Compatibil			BNM
(b) stabilirea unor procese de control intern care cuprind toate elementele următoare: (i) revizuirea și verificarea cu regularitate, de către un organism independent, a informațiilor, a datelor și a ipotezelor utilizate în metoda de evaluare, a rezultatelor metodei de evaluare și a caracterului corespunzător al metodei de evaluare cu privire la	2) stabilește procese de control intern care cuprind următoarele elemente: a) revizuirea și verificarea cu regularitate, de către un organism independent, a informațiilor, a datelor și a ipotezelor utilizate în metoda de evaluare, a rezultatelor metodei de evaluare și a caracterului corespunzător al metodei de evaluare;	Compatibil			BNM

evaluarea elementelor menționate la articolul 263 litera (a); (ii) supravegherea, de către persoanele care conduc efectiv întreprinderea, atât a proceselor interne de aprobare a evaluărilor respective, cât și a procesului existent pentru luarea în considerare a oricărei evaluări sau verificări independente a valorii activelor sau pasivelor semnificative.	b) supravegherea, de către persoanele cu funcții de conducere, atât a proceselor interne de aprobare a evaluărilor respective, cât și a procesului existent pentru luarea în considerare a oricărei evaluări sau verificări independente a valorii activelor sau pasivelor semnificative.				
SECȚIUNEA 2 Funcțiile Articolul 268 Dispoziții specifice 1. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare încorporează funcțiile și ordinea ierarhică aferentă acestora în structura organizatorică astfel încât să asigure că fiecare funcție este ferită de influențe care ar putea compromite capacitatea persoanei care ocupă funcția respectivă de a-și îndeplini sarcinile în mod obiectiv, onest și independent. Fiecare funcție își desfășoară activitatea sub responsabilitatea finală a organului administrativ, de conducere sau de control, este subordonată acestuia și, când este cazul, cooperează cu celelalte funcții pentru îndeplinirea sarcinilor lor.	CAPITOLUL II. CERINȚELE GENERALE DE GUVERNANȚĂ 16. Societățile încorporează funcțiile-cheie și ordinea ierarhică aferentă acestora în structura organizatorică astfel încât să asigure că fiecare funcție-cheie evită oricare influențe care ar putea compromite capacitatea persoanei care ocupă funcția respectivă de a-și îndeplini sarcinile în mod obiectiv, onest și independent. Fiecare funcție-cheie își desfășoară activitatea sub responsabilitatea finală a consiliului societății, este subordonată acestuia și, când este cazul, cooperează cu celelalte funcții-cheie pentru îndeplinirea sarcinilor lor.	Compatibil			BNM
2. Persoanele care îndeplinesc o funcție sunt în măsură să comunice din proprie inițiativă cu orice membru al personalului și dispun de autoritatea, resursele și cunoștințele de specialitate necesare, precum și de acces liber la toate informațiile relevante necesare pentru îndeplinirea responsabilităților lor.	17. Persoanele care îndeplinesc o funcție-cheie au dreptul să comunice din proprie inițiativă cu orice angajat al societății și dispun de autoritatea, resursele și cunoștințele de specialitate necesare, precum și de acces liber la toate informațiile relevante necesare pentru îndeplinirea responsabilităților lor.	Compatibil			BNM
3. Persoanele care îndeplinesc o funcție raportează cu promptitudine orice problemă majoră din domeniul lor de competență organului administrativ, de conducere sau de control.	18. Persoanele care îndeplinesc o funcție-cheie raportează cu promptitudine orice problemă majoră din domeniul lor de competență consiliului societății.	Compatibil			BNM

Articolul 269 Funcția de gestionare a riscurilor 1. Funcția de gestionare a riscurilor cuprinde toate sarcinile următoare: (a) asistarea organului administrativ, de conducere sau de control și a altor funcții în activitatea de operare efectivă a sistemului de gestionare a riscurilor; (b) monitorizarea sistemului de gestionare a riscurilor; (c) monitorizarea profilului general de risc al întreprinderii în ansamblul său; (d) prezentarea unor rapoarte detaliate privind expunerile la risc și consilierea organului administrativ, de conducere sau de control în chestiuni de gestionare a riscurilor, inclusiv în chestiuni strategice, cum ar fi strategia corporativă, fuziunile și achizițiile, proiectele și investițiile majore; (e) identificarea și evaluarea riscurilor emergente și a riscurilor legate de durabilitate.	Capitolul III. CERINTE MINIME PRIVIND SISTEMELE, FUNCTIILE SI POLITICILE IN CADRUL SISTEMULUI DE GUVERNANTA Subsecțiunea a 3-a Funcția de management al riscurilor 103.Funcția de management al riscurilor are următoarele atribuții: 1) asistarea organelor de conducere și a altor funcții-cheie în activitatea de gestionare a sistemului de management al riscurilor; 2) monitorizarea sistemului de management a riscurilor; 3) monitorizarea profilului general de risc al societății în ansamblul său; 4) prezentarea unor rapoarte detaliate privind expunerile la risc și consilierea organelor de conducere în chestiuni de management al riscurilor; 5) identificarea și evaluarea riscurilor emergente și a riscurilor legate de durabilitate.	Compatibil			BNM
1a. Riscurile emergente și riscurile legate de durabilitate menționate la alineatul (1) litera (e) și identificate de funcția de gestionare a riscurilor fac parte din riscurile menționate la articolul 262 alineatul (1) litera (a).	Riscurile emergente și riscurile legate de durabilitate fac parte din riscurile prevăzute în pct.25 sbp.3) din Regulamentul privind evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității de către societățile de asigurare sau de reasigurare și cerințele cu privire la efectuarea testelor pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare, aprobat prin Hotărîrea nr. _____ din data de _____	Compatibil			BNM

2. Funcția de gestionare a riscurilor îndeplinește toate cerințele următoare: (a) îndeplinește cerințele stabilite la articolul 44 alineatul (5) din Directiva 2009/138/CE; (b) lucrează în strânsă colaborare cu utilizatorii rezultatelor modelului intern; (c) cooperează îndeaproape cu funcția actuarială.		Necompatibil		Potrivit art. 16 alin.(2) din Legea nr.100/2017 lipsește temeiul legal de adoptare. Totodată, potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023, în martie 2026 urmează a fi aprobat proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.92/2022 care va transpune integral Directiva 2009/138 Solvency II, și corespunzător, Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 în întregime.	BNM
Articolul 270 Funcția de asigurare a conformității	Capitolul III. CERINTE MINIME PRIVIND SISTEMELE, FUNCTIILE SI POLITICILE IN CADRUL SISTEMULUI DE GUVERNANTA Subsecțiunea a 2-a Funcția de conformitate	Compatibil			BNM

1. Funcția de asigurare a conformității în întreprinderile de asigurare și de reasigurare stabilește o politică de asigurare a conformității și un plan de asigurare a conformității. În politica de asigurare a conformității sunt definite responsabilitățile, competențele și obligațiile de raportare ale funcției de asigurare a conformității. În planul de asigurare a conformității sunt stabilite activitățile planificate ale funcției de asigurare a conformității care țin seama de toate domeniile relevante ale activităților întreprinderilor de asigurare și reasigurare și de expunerea acestora la riscul de conformitate.	129.Funcția de conformitate stabilește o politică și un plan de asigurare a conformității în cadrul societății. În politica de asigurare a conformității sunt definite responsabilitățile, competențele și obligațiile de raportare ale funcției de conformitate. În planul de asigurare a conformității sunt stabilite activitățile planificate ale funcției de conformitate care țin cont de domeniile relevante ale activităților societății și de expunerea acestora la riscul de conformitate.				
2.Din sarcinile funcției de asigurare a conformității face parte și analiza caracterului adecvat al măsurilor adoptate de către întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru prevenirea cazurilor de neconformitate.	130. Din sarcinile funcției de conformitate face parte și analiza caracterului adecvat al măsurilor adoptate de către societate pentru prevenirea cazurilor de neconformitate.	Compatibil			BNM
Articolul 271 Funcția de audit intern 1. Persoanele care exercită funcția de audit intern nu își asumă responsabilități în nicio altă funcție.	Secțiunea a 4-a Funcția de audit intern 139. Societatea este responsabilă pentru asigurarea că funcția de audit intern nu îndeplinește alte funcții operaționale și că nu este influențată în mod necorespunzător de celelalte funcții-cheie.	Compatibil			BNM
2. Sub rezerva alineatului (1) și în special cu respectarea principiului proporționalității, prevăzut la articolul 29 alineatele (3) și (4) din Directiva 2009/138/CE, persoanele care exercită funcția de audit intern pot exercita și alte funcții-cheie atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare:	141.Prin derogare de la pct. 139 și în special cu respectarea principiului proporționalității, persoanele care exercită funcția de audit intern pot exercita și alte funcții-cheie atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții: 1) când acest lucru este necesar date fiind natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente din activitatea societății;	Compatibil			BNM

(a) când acest lucru este necesar date fiind natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente din activitatea întreprinderii;					
(b) când nu apar conflicte de interese pentru persoanele care exercită funcția de audit intern;	2)când nu apar conflicte de interese pentru persoanele care exercită funcția de audit intern;	Compatibil			BNM
(c) când costurile pentru menținerea în funcția de audit intern a unor persoane care nu exercită alte funcții-cheie ar genera pentru întreprindere costuri disproporționate în raport cu totalul cheltuielilor administrative.	3) când menținerea în funcția de audit intern a unor persoane care nu exercită alte funcții-cheie ar genera pentru societate costuri disproporționate în raport cu totalul cheltuielilor administrative.	Compatibil			BNM
3. Funcția de audit intern cuprinde toate sarcinile următoare: (a) stabilirea, aplicarea și menținerea unui plan de audit în care sunt prevăzute activitățile de audit care urmează să fie întreprinse în următorii ani, luând în considerare toate activitățile întreprinderii de asigurare sau de reasigurare și sistemul complet de guvernanta al acesteia;	2. Funcția de audit intern este responsabilă de îndeplinirea următoarelor sarcini: 1) aplicarea și menținerea unui plan de audit intern în care sunt prevăzute activitățile de audit care urmează să fie întreprinse în următorii 3 ani, luând în considerare toate activitățile societății și sistemul de guvernanta al acesteia;	Compatibil			BNM
(b) adoptarea unei abordări bazate pe risc în stabilirea priorităților;	2) adoptarea unei abordări bazate pe risc în stabilirea priorităților;	Compatibil			BNM
(c) informarea organului administrativ, de conducere sau de control cu privire la planul de audit;	3) informarea consiliului societății cu privire la planul de audit intern;	Compatibil			BNM
(d) formularea de recomandări bazate pe rezultatele activității desfășurate în conformitate cu litera (a) și prezentarea unui raport scris privind constatările și recomandările sale organului administrativ, de conducere sau de control, cel puțin o dată pe an;	4) formularea de recomandări bazate pe rezultatele activității desfășurate în conformitate cu sbp.1) și prezentarea unui raport scris privind constatările și recomandările sale consiliului societății, cel puțin o dată pe an;	Compatibil			BNM

e) verificarea conformității cu deciziile luate de organul administrativ, de conducere sau de control pe baza recomandărilor menționate la litera (d). Când este necesar, funcția de audit intern poate efectua audituri care nu sunt incluse în planul de audit.	5)verificarea conformității cu deciziile luate de consiliul societății pe baza recomandărilor menționate la sbp. 4). Când este necesar, funcția de audit intern poate efectua audituri care nu sunt incluse în planul de audit.	Compatibil			BNM
Articolul 272 Funcția actuarială 1. Pentru coordonarea activității de calculare a rezervelor tehnice, funcția actuarială cuprinde toate sarcinile următoare: (a) aplicarea de metodologii și proceduri pentru analizarea suficienței rezervelor tehnice și pentru asigurarea faptului că acestea sunt calculate în conformitate cu cerințele stabilite la articolele 75-86 din Directiva 2009/138/CE;	Secțiunea a 5-a Funcția actuarială 153. Pentru coordonarea activității de calculare a rezervelor tehnice, funcția actuarială exercită următoarele sarcini: 1) aplicarea de metodologii și proceduri pentru analizarea suficienței rezervelor tehnice și pentru asigurarea faptului că acestea sunt calculate în conformitate cu cerințele art. 65-66 din Legea nr.92/2022 și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;	Compatibil			BNM
(b) evaluarea incertitudinii asociate cu estimările folosite în calculul rezervelor tehnice;	2) evaluarea incertitudinii asociate cu estimările folosite în calculul rezervelor tehnice;	Compatibil			BNM
(c) asigurarea tratării în mod corespunzător a tuturor limitărilor de date utilizate în calculul rezervelor tehnice;	3) asigurarea tratării în mod corespunzător a tuturor limitărilor de date utilizate în calculul rezervelor tehnice;	Compatibil			BNM

d) asigurarea faptului că în cazurile menționate la articolul 82 din Directiva 2009/138/CE sunt utilizate aproximările care corespund cel mai bine calculului celei mai bune estimări;	4) asigurarea faptului că în anumite circumstanțe, atunci când societățile nu dispun de un volum suficient de date de o calitate adecvată pentru a aplica o metodă actuarială fiabilă unui set sau subset de obligații de asigurare și de reasigurare sau sumelor recuperabile din contracte de reasigurare sunt utilizate aproximările care corespund cel mai bine calculului;	Compatibil			BNM
(e) asigurarea definirii unor grupe de risc omogene ale obligațiilor care decurg din contractele de asigurare și de reasigurare, în vederea unei evaluări corespunzătoare a riscurilor acoperite de contractele respective;	5) asigurarea definirii unor tipuri/produse de asigurare ale obligațiilor care decurg din contractele de asigurare sau de reasigurare, în vederea unei evaluări corespunzătoare a riscurilor acoperite de contractele respective;	Compatibil			BNM
(f) luarea în considerare a informațiilor relevante furnizate de piețele financiare și a datelor disponibile în general cu privire la riscurile de subscriere și asigurarea integrării acestora în evaluarea rezervelor tehnice;	6) asigurarea luării în considerare a informațiilor relevante furnizate de piețele financiare și a datelor disponibile în general cu privire la riscurile de subscriere și asigurarea integrării acestora în evaluarea rezervelor tehnice;	Compatibil			BNM
g) compararea și justificarea tuturor diferențelor semnificative intervenite în calculul rezervelor tehnice de la an la an;	7) compararea și justificarea tuturor diferențelor semnificative intervenite în calculul rezervelor tehnice de la an la an;	Compatibil			BNM
(h) asigurarea unei evaluări corespunzătoare a opțiunilor și a garanțiilor incluse în contractele de asigurare și de reasigurare.	8) asigurarea unei evaluări corespunzătoare a opțiunilor și a garanțiilor incluse în contractele de asigurare și de reasigurare.	Compatibil			BNM
2. Funcția actuarială verifică, pe baza datelor disponibile, dacă metodologiile și ipotezele utilizate în calculul rezervelor tehnice sunt corespunzătoare pentru liniile specifice ale activității întreprinderii și pentru modul în care activitatea este gestionată.	154.Funcția actuarială verifică, pe baza datelor disponibile, dacă metodologiile și ipotezele utilizate în calculul rezervelor tehnice sunt corespunzătoare pentru liniile specifice ale activității societății și pentru modul în care activitatea este gestionată.	Compatibil			BNM

3. Funcția actuarială verifică dacă sistemele informatice utilizate în calculul rezervelor tehnice sprijină într-o măsură suficientă procedurile actuariale și statistice.	155. Funcția actuarială, în limitele mandatului de coordonare a calculării rezervelor tehnice, coordonează, de asemenea, evaluarea și validarea datelor relevante utilizate în procesul de evaluare. Funcția actuarială verifică dacă sistemele informatice utilizate în calculul rezervelor tehnice sprijină într-o măsură suficientă procedurile actuariale și statistice.	Compatibil			BNM
4. Când compară cele mai bune estimări cu experiențele anterioare, funcția actuarială analizează calitatea celor mai bune estimări din trecut și utilizează învățămintele desprinse din această analiză pentru a îmbunătăți calitatea calculelor curente. Activitatea de comparare a celor mai bune estimări cu experiențele anterioare cuprinde comparații între valorile observate și estimările utilizate în calculul celei mai bune estimări, în vederea desprinderii unor concluzii cu privire la caracterul corespunzător, exact și complet al datelor și ipotezelor utilizate, precum și cu privire la metodologiile aplicate la calcularea acestora.	158. Funcția actuarială efectuează compararea celor mai bune estimări cu experiența anterioară, în partea ce ține de rezervele tehnice, conform Legii nr. 92/2022 și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.	Compatibil			BNM
5. Informațiile comunicate organului administrativ, de conducere sau de control cu privire la calculul rezervelor tehnice cuprind cel puțin o analiză motivată referitoare la caracterul fiabil și adecvat al calculării rezervelor, la sursele estimării rezervelor tehnice și la gradul de incertitudine al acestei estimări. Analiza motivată este însoțită de o analiză a sensibilității care cuprinde o examinare a sensibilității rezervelor tehnice la fiecare dintre riscurile majore aflate la baza obligațiilor acoperite de rezervele tehnice. Funcția actuarială precizează și explică în mod clar toate preocupările eventuale	160. Informațiile comunicate consiliului societății cu privire la calculul rezervelor tehnice cuprind cel puțin o analiză motivată referitoare la caracterul fiabil și adecvat al calculării rezervelor, la sursele estimării rezervelor tehnice și la gradul de incertitudine al acestei estimări. Analiza motivată este însoțită de o analiză a sensibilității care cuprinde o examinare a sensibilității rezervelor tehnice la fiecare dintre riscurile majore aflate la baza obligațiilor acoperite de rezervele tehnice. Funcția actuarială precizează și explică în mod clar toate preocupările eventuale cu privire la caracterul adecvat al rezervelor tehnice.	Compatibil			BNM

cu privire la caracterul adecvat al rezervelor tehnice.					
6. În ceea ce privește politica de subscriere, opinia pe care funcția actuarială trebuie să o exprime în conformitate cu articolul 48 alineatul (1) litera (g) din Directiva 2009/138/CE cuprinde cel puțin concluzii cu privire la următoarele: (a) suficiența primelor care urmează să fie câștigate pentru acoperirea cererilor de despăgubire și a cheltuielilor viitoare, luându-se în considerare în special riscurile acoperite (inclusiv riscurile de subscriere), și impactul opțiunilor și al garanțiilor incluse în contractele de asigurare și de reasigurare asupra suficienței primelor;	161. În ceea ce privește politica globală de subscriere, opinia funcției actuarială în sensul art.42 alin.(5) lit.g) din Legea nr.92/2022 cuprinde cel puțin concluziile privind: 1) suficiența primelor care urmează să fie câștigate pentru acoperirea cererilor de despăgubire și a cheltuielilor viitoare, luându-se în considerare în special riscurile acoperite (inclusiv riscurile de subscriere) și impactul opțiunilor și al garanțiilor incluse în contractele de asigurare și de reasigurare asupra suficienței primelor;	Compatibil			BNM
(b) efectul produs de inflație, de riscul juridic, de riscurile legate de durabilitate, de modificările survenite în compoziția portofoliului întreprinderii și de sistemele de ajustare a primelor pe care deținătorii de polițe le plătesc în plus sau în minus, în funcție de istoricul cererilor de despăgubire (sisteme bonus-malus) sau de sisteme similare introduse în anumite grupe de risc omogene;	2) efectul produs de inflație, de riscul juridic, de modificările survenite în compoziția portofoliului societății și de sistemele de ajustare a primelor pe care contractanții/asigurații le plătesc în plus sau în minus, în funcție de istoricul daunelor (sisteme bonus-malus) sau de sisteme similare introduse în anumite tipuri/produse de asigurare;	Compatibil			BNM
(c) tendința progresivă a unui portofoliu de contracte de asigurare de a atrage sau de a păstra persoane asigurate cu un profil de risc mai ridicat (antiselecție).	3) tendința progresivă a unui portofoliu de contracte de asigurare de a atrage sau de a păstra persoane asigurate cu un profil de risc mai ridicat (antiselecție).	Compatibil			BNM
7. În ceea ce privește contractele generale de reasigurare, opinia pe care funcția actuarială trebuie să o exprime în conformitate cu articolul 48 alineatul (1) litera (h) din Directiva 2009/138/CE	162.În ceea ce privește relevanța contractelor generale de reasigurare, opinia pe care funcția actuarială trebuie să o exprime, în conformitate cu art. 42 alin. (5) lit. h) din Legea nr. 92/2022 va cuprinde o analiză a caracterului adecvat al următoarelor:	Compatibil			BNM

cuprinde o analiză a caracterului adecvat al următoarelor: (a) profilul de risc al întreprinderii și politica de subscriere a acesteia;	1) profilul de risc al societății și politica de subscriere a acesteia;				
b) furnizorii de servicii de reasigurare, ținând seama de bonitatea acestora;	2) furnizorii de servicii de reasigurare, ținând seama de bonitatea acestora;	Compatibil			BNM
c) acoperirea preconizată în scenarii de criză în raport cu politica de subscriere;	3) acoperirea preconizată în scenarii de criză în raport cu politica de subscriere;	Compatibil			BNM
(d) calcularea sumelor recuperabile din contracte de reasigurare și de la vehicule investiționale.	3) calcularea sumelor recuperabile din contracte de reasigurare.	Compatibil			BNM
8. Funcția actuarială întocmește un raport scris care este transmis organului administrativ, de conducere sau de control cel puțin o dată pe an. În raport se consemnează toate sarcinile întreprinse de funcția actuarială și rezultatele acestora, se constată în mod clar toate eventualele lipsuri și se formulează recomandări cu privire la modul de remediere a lipsurilor respective.	165. Funcția actuarială întocmește un raport scris care este transmis consiliului societății cel puțin o dată pe an. În raport se consemnează toate sarcinile întreprinse de funcția actuarială și rezultatele acestora, se constată în mod clar toate eventualele lipsuri și se formulează recomandări cu privire la modul de remediere a lipsurilor respective.	Compatibil			BNM
SECȚIUNEA 3 Cerințele de competență și onorabilitate Articolul 273 1. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare stabilesc, aplică și mențin politici consemnate și proceduri adecvate pentru a se asigura că toate persoanele care conduc efectiv întreprinderea sau care dețin alte funcții-cheie îndeplinesc în orice moment cerințele de competență și onorabilitate în sensul articolului 42 din Directiva 2009/138/CE.	CAPITOLUL II. CERINȚELE GENERALE DE GUVERNANȚĂ 19. Societățile stabilesc, aplică și mențin politici consemnate și proceduri adecvate pentru a se asigura că toate persoanele cu funcții de conducere sau care dețin funcții-cheie îndeplinesc în orice moment cerințele de competență și integritate (onorabilitate) în sensul art.35-36 din Legea nr.92/2022.	Compatibil			BNM
2. Verificarea competenței unei persoane presupune evaluarea calificărilor, a cunoștințelor și	20.Verificarea competenței unei persoane presupune evaluarea calificărilor, a cunoștințelor și a experienței	Compatibil			BNM

a experienței profesionale și oficiale pe care persoana respectivă le deține în domeniul asigurărilor, în alte domenii financiare sau în alte domenii de activitate, precum și luarea în considerare a sarcinilor atribuite persoanei respective și, când este relevant, a aptitudinilor pe care persoana respectivă le are în domeniul asigurărilor, al finanțelor, al contabilității, al actuariatului și al gestionării.	profesionale și oficiale pe care persoana respectivă le deține în domeniul asigurărilor, în alte domenii financiare sau în alte domenii de activitate, precum și luarea în considerare a sarcinilor atribuite persoanei respective și, când este relevant, a aptitudinilor pe care persoana respectivă le are în domeniul asigurărilor, al finanțelor, al contabilității, al actuariatului și al managementului riscurilor				
3.Verificarea competenței membrilor organului administrativ, de conducere sau de control presupune luarea în considerare a sarcinilor atribuite diferiților membri, menite să asigure o diversitate corespunzătoare în ceea ce privește calificările, cunoștințele și experiența relevantă, în vederea asigurării faptului că întreprinderea este condusă și supravegheată într-un mod profesional.	21. Verificarea competenței membrilor organului de conducere presupune luarea în considerare a sarcinilor atribuite diferiților membri, menite să asigure o diversitate corespunzătoare în ceea ce privește calificările, cunoștințele și experiența relevantă, în vederea asigurării faptului că societatea este condusă și supravegheată într-un mod profesional.	Compatibil			BNM
4. Verificarea onorabilității unei persoane presupune evaluarea onestității persoanei respective și a solidității financiare a acesteia, pe baza unor dovezi referitoare la caracterul său și la comportamentul său pe plan personal și în afaceri, inclusiv orice aspect de drept penal, de ordin financiar sau de control care este relevant pentru evaluare.	22. Verificarea integrității (onorabilității) unei persoane presupune evaluarea onestității persoanei respective și a solidității financiare a acesteia, pe baza unor dovezi privind caracterul, comportamentul personal și conduita în afaceri, inclusiv orice aspect de drept penal, de ordin financiar sau de control care este relevant pentru evaluare.	Compatibil			BNM
SECȚIUNEA 4 Externalizarea Articolul 274 1. Orice întreprindere de asigurare sau de reasigurare care externalizează sau își propune să externalizeze anumite funcții sau anumite activități de asigurare sau de reasigurare unui furnizor de servicii stabilește o politică scrisă de externalizare	23.Societatea care externalizează sau își propune să externalizeze anumite funcții sau anumite activități unui furnizor de servicii stabilește o politică scrisă de externalizare în care ține seama de impactul externalizării asupra activității sale și de mecanismele de raportare și de monitorizare care trebuie introduse în cazurile de externalizare, ținând cont de actul	Compatibil			BNM

în care ține seama de impactul externalizării asupra activității sale și de mecanismele de raportare și de monitorizare care trebuie introduse în cazurile de externalizare. Întreprinderea se asigură că externalizarea se desfășoară pe baza unor clauze și condiții conforme cu obligațiile întreprinderii prevăzute la articolul 49 din Directiva 2009/138/CE.	normativ al Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare de către societățile de asigurare sau de reasigurare.				
SECȚIUNEA 5 Politica de remunerare Articolul 275 1. Atunci când stabilesc și aplică politicile de remunerare menționate la articolul 258 alineatul (1) litera (l), întreprinderile de asigurare și de reasigurare respectă toate principiile următoarele: (a) politica de remunerare și practicile de remunerare sunt stabilite, puse în aplicare și menținute în conformitate cu strategia de afaceri și de gestionare a riscurilor utilizată de întreprindere, cu profilul de risc al acesteia, cu obiectivele acesteia, cu practicile acesteia de gestionare a riscurilor și cu interesele și performanța pe termen lung ale întreprinderii în ansamblu și cuprind măsuri prin care se vizează evitarea conflictelor de interese;	Secțiunea a 6-a Politica de remunerare 168.Politica de remunerare menționată la pct.10 sbp. 12), stabilită și aplicată de către societăți respectă următoarele principii: 1) politica de remunerare și practicile de remunerare sunt stabilite, puse în aplicare și menținute în conformitate cu strategia de afaceri și de management al riscurilor utilizată de societate, cu profilul de risc al acesteia, cu obiectivele acesteia, cu practicile acesteia de management al riscurilor și cu interesele și performanța pe termen lung ale societății în ansamblu și cuprind măsuri prin care se vizează evitarea conflictelor de interese;	Compatibil			BNM
(b) politica de remunerare promovează o gestionare a riscurilor corectă și eficace și nu încurajează asumarea unor riscuri peste limitele de toleranță la risc ale întreprinderii;	2) politica de remunerare promovează un management al riscurilor corect și eficace și nu încurajează asumarea unor riscuri peste limitele de toleranță la risc ale societății;	Compatibil			BNM
(c) politica de remunerare se aplică întreprinderii în ansamblul său și conține măsuri specifice care iau în considerare sarcinile și performanțele organului administrativ, de conducere sau de control, ale persoanelor care conduc efectiv întreprinderea sau care dețin alte funcții-cheie și ale altor categorii de	3) politica de remunerare se aplică societății în ansamblul său și conține măsuri specifice care iau în considerare sarcinile și performanțele persoanelor care dețin funcții de conducere, ale persoanelor care dețin funcții-cheie și ale altor categorii de angajați ale	Compatibil			BNM

angajați ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al întreprinderii;	căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al societății;				
(d) organul administrativ, de conducere sau de control al întreprinderii, care stabilește principiile generale ale politicii de remunerare pentru categoriile de angajați ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al întreprinderii, are responsabilitatea de a supraveghea punerea în aplicare a respectivei politici;	33.Consiliul societății, stabilește principiile politicii de remunerare pentru categoriile de angajați ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al societății și are responsabilitatea de a supraveghea punerea în aplicare a respectivei politici.	Compatibil			BNM
(e) se asigură o guvernanță clară, transparentă și eficace cu privire la remunerare, inclusiv supravegherea politicii de remunerare;	4) se asigură o guvernanță clară, transparentă și eficace cu privire la remunerare, inclusiv supravegherea politicii de remunerare;	Compatibil			BNM
(f) se creează un comitet de remunerare independent, dacă este necesar în raport cu importanța întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare din punctul de vedere al dimensiunii și al organizării interne, în vederea sprijinirii periodice a organului administrativ, de conducere sau de control în activitatea de supravegheare a modului în care sunt concepute politica de remunerare și practicile de remunerare, a punerii în aplicare a acestora și a funcționării acestora;	32.Consiliul societății decide cu privire la constituirea unui comitet de remunerare independent în condițiile reglementărilor aplicabile societăților în cazul în care va fi constituit.	Compatibil			BNM
(g) politica de remunerare se aduce la cunoștința tuturor membrilor personalului întreprinderii.	5) politica de remunerare se aduce la cunoștința tuturor angajaților societății	Compatibil			BNM
2. Măsurile specifice menționate la alineatul (1) litera (c) sunt conforme cu toate principiile următoare: (a) în cazul în care sistemele de remunerare includ atât componente fixe, cât și variabile, acestea se	169.Măsurile specifice menționate la pct.168 sbp. 3) sunt conforme următoarelor principii: 1)în cazul în care sistemele de remunerare includ atât componente fixe, cât și variabile, acestea se echilibrează astfel încât componenta fixă sau	Compatibil			BNM

echilibrează astfel încât componenta fixă sau garantată să reprezinte o proporție suficient de ridicată din remunerația totală, în scopul de a se evita situația în care angajații ar depinde într-o măsură excesivă de componentele variabile și de a permite întreprinderii să aplice o politică de prime complet flexibilă, care să includă posibilitatea de a nu se plăti nicio componentă variabilă;	garantată să reprezinte o proporție suficient de ridicată din remunerația totală, în scopul de a se evita situația în care angajații ar depinde într-o măsură excesivă de componentele variabile și de a permite întreprinderii să aplice o politică de prime complet flexibilă, care să includă posibilitatea de a nu se plăti nicio componentă variabilă;				
(b) în cazul în care remunerația variabilă este legată de performanță, valoarea totală a remunerației variabile se bazează pe combinarea evaluării performanței persoanei și a unității de activitate în cauză cu rezultatul general al întreprinderii sau al grupului din care face parte întreprinderea;	2) în cazul în care remunerația variabilă este legată de performanță, valoarea totală a remunerației variabile se bazează pe combinarea evaluării performanței persoanei și a unității de activitate în cauză cu rezultatul general al societății sau al grupului din care face parte societatea;	Compatibil			BNM
(c) plata unei părți substanțiale din componenta de remunerație variabilă, indiferent de forma în care aceasta urmează să fie plătită, conține o componentă flexibilă, amânată, care ține seama de natura și durata activității întreprinderii: perioada de amânare respectivă nu este mai mică de trei ani, iar perioada se aliniază corect cu natura activității, cu riscurile acesteia și cu activitățile angajaților în cauză.	3) plata unei părți substanțiale din componenta de remunerație variabilă, indiferent de forma în care aceasta urmează să fie achitată, conține o componentă flexibilă, amânată, care ține seama de natura și durata activității societății: perioada de amânare respectivă nu este mai mică de trei ani, iar perioada se aliniază corect cu natura activității, cu riscurile acesteia și cu activitățile angajaților în cauză.	Compatibil			BNM
(d) la evaluarea performanței unei persoane se ține seama de criterii atât financiare, cât și nefinanciare;	4) la evaluarea performanței unei persoane se ține seama de criterii atât financiare, cât și nefinanciare;	Compatibil			BNM
(e) măsurarea performanței, ca bază pentru remunerația variabilă, include o ajustare în sens descrescător a expunerii la riscuri actuale și viitoare, care ține seama de profilul de risc al întreprinderii și de costul capitalului;	5) măsurarea performanței, ca bază pentru remunerația variabilă, include o ajustare în sens descrescător a expunerii la riscuri actuale și viitoare, care ține seama de profilul de risc al societății și de costul capitalului;	Compatibil			BNM

(f) plățile acordate la încetarea contractului sunt legate de performanțele obținute în întreaga perioadă de activitate și pot fi concepute astfel încât eșecurile să nu fie recompensate;	6) plățile acordate la încetarea contractului sunt legate de performanțele obținute în întreaga perioadă de activitate și pot fi concepute astfel încât eșecurile să nu fie recompensate;	Compatibil			BNM
(g) persoanele care intră sub incidența politicii de remunerare se angajează să nu utilizeze niciun fel de strategii de acoperire personală sau de asigurare referitoare la remunerare sau răspundere care ar submina efectele alinierii riscurilor, care sunt încorporate în acordul lor de remunerare.	7) persoanele care intră sub incidența politicii de remunerare se angajează să nu utilizeze niciun fel de strategii de acoperire personală sau de asigurare referitoare la remunerare sau răspundere care ar submina efectele alinierii riscurilor, care sunt încorporate în acordul lor de remunerare.	Compatibil			BNM
(h) partea variabilă a remunerației personalului care exercită funcțiile menționate la articolele 269-272 este independentă de performanța unităților și a domeniilor operaționale controlate de acest personal.	170. Partea variabilă a remunerației persoanelor care exercită funcțiile-cheie menționate în Capitolul IV este independentă de performanța subdiviziunii structurale controlate. Remunerația conducătorilor funcțiilor-cheie este stabilită de către consiliul societății.	Compatibil			BNM
3. Politica de remunerare este concepută astfel încât să se țină seama de organizarea internă a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, precum și de natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității acesteia.	171. Politica de remunerare este concepută astfel încât să se țină cont de organizarea internă a societății, precum și de natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității acesteia.	Compatibil			BNM
4. Politica de remunerare include informații privind modul în care ia în considerare integrarea riscurilor legate de durabilitate în sistemul de gestionare a riscurilor.	173. (a doua propoziție) Politica de remunerare include informații privind modul în care ia în considerare integrarea riscurilor legate de durabilitate în sistemul de gestionare a riscurilor.	Compatibil			BNM