

TABEL DE CONCORDANȚĂ					
1. Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cele mai recente amendamente incluse GHID PRIVIND RAPORTAREA ȘI PUBLICAREA INFORMAȚIILOR (EIOPA-BoS-15/109) , emis de Autoritatea Europeană de asigurări și pensii ocupaționale, cu aplicabilitatea de la 1 ianuarie 2016 GUIDELINES ON REPORTING AND PUBLIC DISCLOSURE (EIOPA-BoS-15/109), issued by the European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA), applicable from January 1, 2016					
2. Titlul actului normativ național Proiectul Regulamentului cu privire la întocmirea și publicarea Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară de către societățile de asigurare sau de reasigurare					
3. Gradul general de compatibilitate Parțial Compatibil Proiectul Regulamentului cu privire la întocmirea și publicarea Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară de către societățile de asigurare sau de reasigurare transpune parțial (transpune Orientările 1-12 (pct.1.13-1.26), 30-32 (pct.1.44-1.46), 36-37 (pct.1.51-1.53)) din Ghidul EIOPA - BoS nr. 15/109 privind raportarea și publicarea informațiilor					
4. GHID PRIVIND RAPORTAREA ȘI PUBLICAREA INFORMAȚIILOR (EIOPA-BoS-15/109 RO)	5. Proiectul Regulamentului cu privire la întocmirea și publicarea Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară de către societățile de asigurare sau de reasigurare	6. Gradul de compatibilitate	7. Diferențele	8. Observațiile	Autoritatea/ persoana responsabilă
Introducere 1.1. În temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (denumit în continuare Regulamentul EIOPA) ¹ , EIOPA publică prezentul ghid adresat autorităților naționale competente referitor la raportarea de supraveghere și publicarea informațiilor.		Norme UE neaplicabile		Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare transpune parțial (Pilonul II, III) Directiva UE 2009/138/CE (Solvabilitate II). Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023, în martie 2026 înlocuiește	Banca Națională a Moldovei (BNM)

¹ Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48)

				a fi aprobat proiectul de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE.	
1.2. Prezentul ghid se referă la articolele 35, 51, 53, 54, 55, la articolul 254 alineatul (2) și la articolul 256 din Directiva 2009/138/EC a Parlamentului European și a Consiliului ² (denumită în continuare Directiva Solvabilitate II) și la articolele 290-298, 305-311, 359-365, precum și la anexa XX la Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei (denumit în continuare Regulamentul delegat) ³ , care prezintă informațiile care trebuie furnizate autorităților de supraveghere în raportul de supraveghere periodică (RSR), în cadrul raportării cantitative de supraveghere, al evenimentelor prestabilite, precum și informațiile care trebuie să fie publicate în raportul privind solvabilitatea și situația financiară (SFCR).		Norme UE neaplicabile			Banca Națională a Moldovei (BNM)
1.3. Ghidul oferă detalii suplimentare cu privire la așteptările autorităților de supraveghere față de întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte cu privire la: a) conținutul SFCR, astfel cum este prevăzut la secțiunea I de la capitolul XII din titlul 1 al Regulamentului delegat; b) conținutul RSR, astfel cum este prevăzut la secțiunea I de la capitolul XII din titlul 1 al Regulamentului delegat; c) validările care vor fi aplicate formularelor cantitative anuale și trimestriale, cu suplimentarea informațiilor prezentate în RSR, astfel cum este prevăzut în Standardele tehnice de punere în aplicare	Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE 1. Prezentul regulament stabilește cerințe cu privire la structura și conținutul informației privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, care urmează a fi publicată de societățile de asigurare sau de reasigurare (în continuare – societăți), termenele și mijloacele de publicare	Parțial compatibil		În cazul <i>întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte</i> se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 -	BNM

² Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1)

³ 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) (JO L 12, 17.01.2015, p. 1)

privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere; d) raportare în cazul evenimentelor prestabilite, astfel cum este prevăzut în Directiva Solvabilitate II; e) procesele de publicare a informațiilor și de raportare de supraveghere ale întreprinderii conform cerințelor Directivei Solvabilitate II.				Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	
1.4. Ghidul privind conținutul SFCR și RSR vizează armonizarea publicării informațiilor și a raportării de supraveghere, în măsura în care se impune o clarificare suplimentară a Regulamentului delegat, cu specificarea conținutului minim prevăzut pentru secțiuni selectate din rapoarte.	4. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară corespunde structurii prevăzute în anexa la regulament și face publice informațiile menționate la punctele 8 - 41.	Parțial compatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR)	BNM
1.5. Dacă nu se prevede altfel, ghidul care se referă la întreprinderile individuale se aplică întreprinderilor individuale de asigurare și de reasigurare, sucursalelor din țările terțe, întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte.	3. În sensul prezentului regulament „societatea” include societatea de asigurare sau societatea de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova, precum și sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.	Parțial compatibil		În cazul <i>întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte</i> se va reglementa urmare aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (<u>martie, 2026</u> - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM
1.6. Dacă este cazul, ghidul care se referă atât la secțiunea SFCR, cât și la secțiunea RSR se aplică sucursalelor înființate în spațiul comunitar, care aparțin		Norme UE neaplicabile			BNM

întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare cu sedii principale în afara comunității (sucursale din țările terțe) atunci când își elaborează raportul RSR (deoarece sucursalele din țările terțe nu trebuie să elaboreze un raport SFCR, iar raportul RSR pentru întreprinderile de asigurare și de reasigurare este complementar raportului SFCR).					
1.7. În plus, ghidul care se referă la grupuri se aplică întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte atunci când elaborează raportul SFCR la nivel de grup sau raportul unic SFCR și raportul RSR la nivel de grup.		Incompatibil		În cazul <i>întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte</i> se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM
1.8. Dacă nu se prevede altfel, prezentul ghid se aplică tuturor întreprinderilor, indiferent dacă acestea folosesc formula standard, un model intern sau un model intern parțial pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate (SCR).	3. În sensul prezentului regulament „societatea” include societatea de asigurare sau societatea de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova, precum și sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.	Parțial compatibil	Cerința de capital de solvabilitate (SCR) se referă la cerințele aferente pilonului I din cadrul regimului Solvabilitate II. Conform clauzei	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	BNM

			de armonizare din Legea nr.92/2022, actul transpune parțial Directiva 2009/138/CE (nefiind transpus Pilonul I).	de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE.	
1.9. Ghidul privind evenimentele prestabilite, care se aplică atât întreprinderilor individuale, cât și grupurilor, vizează să prezinte în detaliu cerințele prevăzute la articolul 35 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) și la articolul 245 alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II.	1. Prezentul regulament stabilește cerințe cu privire la structura și conținutul informației privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, care urmează a fi publicată de societățile de asigurare sau de reasigurare (în continuare – societăți), termenele și mijloacele de publicare.	Parțial compatibil			BNM
1.10. Aplicarea prezentului ghid trebuie să aibă în vedere principiul pragului de semnificație prevăzut la articolele 291 și 305 din Regulamentul delegat.	8. În sensul prezentului regulament, informațiile care trebuie publicate în Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară sunt considerate semnificative dacă omiterea lor sau prezentarea lor eronată ar putea influența procesul decizional sau judecata utilizatorilor raportului respectiv, inclusiv a Băncii Naționale a Moldovei.	Compatibil			BNM
1.11. Termenii care nu sunt definiți în prezentul ghid au sensul definit în actele juridice menționate în introducere.	2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr. 92/2022).	Parțial compatibil	Legea nr. 92/2022 transpune parțial Directiva 2009/138, inclusiv și noțiunile utilizate în legislația UE		BNM
1.12. Prezentul ghid se aplică de la 1 ianuarie 2016.	Hotărâre: 2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. 3. Prima publicare a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară conform regulamentului menționat la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 decembrie 2024.	Compatibil			BNM
Secțiunea I - Raportul privind solvabilitatea și	Modul de întocmire a Raportului privind	Compatibil			BNM

starea financiară A. Activitatea și performanța Orientarea 1 - Activitatea 1.13. La secțiunea „A.1 Activitate” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie cel puțin următoarele informații cu privire la activitatea lor: a) denumirea și locația persoanelor juridice sau fizice care dețin direct și indirect participații calificate în întreprindere (inclusiv întreprinderea-mamă sau persoana fizică imediată și finală), cota participației și, dacă este diferită, cota drepturilor de vot deținute; b) o listă a întreprinderilor afiliate semnificative, inclusiv denumirea, forma juridică, țara, cota participației și, dacă este diferită, cota drepturilor de vot deținute; c) o structură simplificată a grupului.	solvabilitatea și stabilitatea financiară 1. La secțiunea „A.1 Activitate” societățile trebuie să descrie cel puțin următoarele informații cu privire la activitatea lor: 1) denumirea și locația persoanelor juridice sau fizice care dețin direct și indirect participații calificate în societate (inclusiv beneficiarul efectiv și, după caz, societatea-mamă), cota participației și, dacă este diferită, cota drepturilor de vot deținute; 2) o listă a entităților afiliate semnificative, inclusiv denumirea, forma juridică, țara, cota participației și, dacă este diferită, cota drepturilor de vot deținute; 3) o structură simplificată a grupului.				
Orientarea 2 – Performanța altor activități 1.14. La secțiunea „A.4. Performanța altor activități” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie în general contractele de leasing în legătură cu fiecare contract de leasing semnificativ, separat pe contracte de leasing financiar și operațional.	Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară 2. La secțiunea „A.4. Performanța altor activități”, societățile trebuie să descrie în general contractele de leasing în legătură cu fiecare contract de leasing semnificativ, separat pe contracte de leasing financiar și operațional.	Compatibil			BNM
B. Sistemul de guvernanță Orientarea 3 – Structura de guvernanță 1.15. La secțiunea „B.1. Informații generale privind sistemul de guvernanță” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să explice modul în care funcțiile cheie dețin autoritatea, resursele și independența operațională necesare pentru a-și îndeplini sarcinile, precum și modul în care acestea raportează și înștiințează organul administrativ, de gestionare sau de supraveghere al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare (denumit „AMSB”).	Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară 3. La secțiunea „B.1. Informații generale privind sistemul de guvernanță”, societățile trebuie să explice modul în care funcțiile-cheie dețin autoritatea, resursele și independența operațională necesare pentru a-și îndeplini sarcinile, precum și modul în care acestea raportează și înștiințează organele de conducere.	Compatibil			BNM
Orientarea 4 - Sistemul de gestionare a riscurilor pentru utilizatorii modelului intern	Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară	Parțial compatibil	Cerința de capital	Potrivit Planului Național de acțiuni	BNM

1.16. La secțiunea „B.3 Sistemul de gestionare a riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare care utilizează un model intern parțial sau integral pentru calcularea SCR trebuie să descrie cel puțin următoarele informații care se referă la guvernanta modelului intern: a) rolurile responsabile și comisiile specifice, dacă există, sarcinile lor principale, funcția și domeniul de aplicare a responsabilităților; b) modul de interacționare a comisiilor existente cu AMSB pentru respectarea cerințelor articolului 116 din Directiva Solvabilitate II; c) orice modificări semnificative aduse guvernantei modelului intern în perioada de raportare; d) o descriere a procesului de validare (utilizat pentru monitorizarea performanței și a caracterului permanent adecvat al modelului intern).	4. La secțiunea „B.3 Sistemul de management a riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității” societățile trebuie să descrie cel puțin următoarele informații care se referă la guvernanta: 1) rolurile responsabile și comitetele specializate, dacă există, atribuțiile lor principale, funcția și domeniul de aplicare a responsabilităților; 2) modul de interacționare a comitetelor specializate existente cu organul de conducere; 3) orice modificări semnificative aduse sistemului de guvernanta în perioada de raportare; 4) o descriere a procesului de validare a datelor.		de solvabilitate (SCR) se referă la cerințele aferente pilonului I din cadrul regimului Solvabilitate II. Conform clauzei de armonizare din Legea nr.92/2022, actul transpune parțial Directiva 2009/138/CE (nefiind transpus Pilonul I).	pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023, în martie 2026 urmează a fi aprobat proiectul de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE.	
C. Profilul de risc Orientarea 5 – Riscul de subscriere 1.17. La secțiunea „C.1 Riscul de subscriere” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie, cu privire la utilizarea vehiculelor investiționale, dacă acestea au fost autorizate conform articolului 211 din Directiva Solvabilitate II, să identifice riscurile care sunt asociate acestora și să explice modul de evaluare permanentă a principiului finanțării integrale.	Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară 5. La secțiunea „C.1 Riscul de subscriere” societățile trebuie să identifice și să descrie riscurile care sunt asociate acestora. În secțiunea se reflectă riscul care decurge din obligații de asigurare generale sau de viață, ținând cont de evenimentele asigurate și de procedurile aplicate în desfășurarea acestei activități. Se ține cont de caracterul incert al rezultatelor societății în raport cu obligațiile existente de asigurare și de reasigurare, precum și noile elemente de portofoliu preconizate a fi subscrise în următoarele 12 luni.	Parțial compatibil	Cerința de capital de solvabilitate (SCR) se referă la cerințele aferente pilonului I din cadrul regimului Solvabilitate II. Conform clauzei de armonizare din Legea nr.92/2022, actul transpune parțial Directiva 2009/138/CE (nefiind transpus Pilonul I).	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 care va transpune integral Directiva 2009/138/CE.	BNM
D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității Orientarea 6 – Active – Informații privind agregarea pe clase	Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară 6. La secțiunea „D.1 Active”, societățile trebuie să	Compatibil			BNM

1.18. La secțiunea „D.1 Active” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să țină cont de natura, funcția, riscul și semnificația activelor atunci când acestea sunt agregate în clase semnificative pentru a descrie baza de evaluare care le-a fost aplicată.	țină cont de natura, funcția, riscul și semnificația activelor atunci când acestea sunt agregate în categorii semnificative pentru a descrie baza de evaluare care le-a fost aplicată.				
1.19. Alte clase decât cele utilizate în formularul de bilanț din Solvabilitate II, astfel cum sunt prevăzute în Standardul tehnic de punere în aplicare privind proceduri, formate și modele ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară, trebuie să fie folosite doar dacă întreprinderea poate demonstra autorității de supraveghere că există o altă formă de prezentare mai clară și mai relevantă.		Incompatibil			BNM
Orientarea 7 – Conținutul pe clase de active semnificative 1.20. La secțiunea „D.1 Active” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie, în legătură cu fiecare clasă de active semnificativă, cel puțin următoarele informații cantitative și calitative: a) baza de recunoaștere și de evaluare aplicată, inclusiv metodele și datele de intrare utilizate, precum și alte opinii decât estimările care ar afecta semnificativ valorile recunoscute, în special: i. în cazul activelor intangibile semnificative: natura activelor și informații privind dovezi și criterii aplicate pentru a concluziona că există o piață activă pentru activele respective; ii. în cazul activelor financiare semnificative: informații privind criterii aplicate pentru a evalua dacă piețele sunt active și, dacă piețele sunt inactive, o descriere a modelului de evaluare utilizat; iii. în cazul leasingului financiar și operațional: descrierea generală a contractelor de leasing în legătură cu fiecare clasă de active semnificativă care face obiectul contractului de leasing, separat pe contracte	Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară 6. La secțiunea „D.1 Active”, societățile trebuie să țină cont de natura, funcția, riscul și semnificația activelor atunci când acestea sunt agregate în categorii semnificative pentru a descrie baza de evaluare care le-a fost aplicată. Societățile trebuie să descrie, în legătură cu fiecare categorie de active semnificativă, cel puțin următoarele informații cantitative și calitative: 1) baza de recunoaștere și de evaluare aplicată, inclusiv metodele și datele de intrare utilizate, precum și alte opinii decât estimările care ar afecta semnificativ valorile recunoscute, în special: a) <u>în cazul activelor intangibile semnificative:</u> natura activelor și informații privind dovezi și criterii aplicate pentru a concluziona că există o piață activă pentru activele respective; b) <u>în cazul activelor financiare semnificative:</u> informații privind criterii aplicate pentru a evalua dacă piețele sunt active și, dacă piețele sunt inactive, o descriere a modelului de evaluare utilizat; c) <u>în cazul leasingului financiar și operațional:</u>	Compatibil			BNM

de leasing financiar și operațional; iv. în cazul creanțelor privind impozitul amânat: informații despre sursa recunoașterii creanțelor privind impozitul amânat și valoarea și data expirării, dacă este cazul, a diferențelor temporare deductibile, a pierderilor fiscale neutilizate și a creditelor fiscale neutilizate pentru care nu există o creanță privind impozitul amânat recunoscută în bilanț; v. în cazul întreprinderilor afiliate: în cazul în care întreprinderile afiliate nu au fost evaluate cu ajutorul prețurilor cotate ale pieței pe o piață activă sau cu ajutorul metodei ajustate a punerii în echivalență, se furnizează o explicație pentru a justifica de ce nu a fost posibilă sau practică folosirea acestor metode. b) orice modificări aduse bazei de recunoaștere și bazei de evaluare utilizate sau estimărilor făcute în perioada de raportare; c) ipoteze și opinii, inclusiv cele despre sursele viitoare sau alte surse majore de incertitudine a estimării.	descrierea generală a contractelor de leasing în legătură cu fiecare categorie de active semnificativă care face obiectul contractului de leasing, separat pe contracte de leasing financiar și operațional; d) <u>în cazul creanțelor privind impozitul amânat:</u> informații despre sursa recunoașterii creanțelor privind impozitul amânat și valoarea și data expirării, dacă este cazul, a diferențelor temporare deductibile, a pierderilor fiscale neutilizate și a creditelor fiscale neutilizate pentru care nu există o creanță privind impozitul amânat recunoscută în bilanț; e) <u>în cazul entităților afiliate:</u> în cazul în care entităților afiliate nu au fost evaluate cu ajutorul prețurilor cotate ale pieței pe o piață activă sau cu ajutorul metodei ajustate a punerii în echivalență, se furnizează o explicație pentru a justifica de ce nu a fost posibilă sau practică folosirea acestor metode. 2) orice modificări aduse bazei de recunoaștere și bazei de evaluare utilizate sau estimărilor făcute în perioada de gestiune; 3) ipoteze și opinii, inclusiv cele despre sursele viitoare sau alte surse majore de incertitudine a estimării.				
Orientarea 8 – Evaluarea rezervelor tehnice 1.21. La secțiunea „D.2 Rezerve tehnice” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie metodele semnificative simplificate utilizate la calcularea rezervelor tehnice, inclusiv cele utilizate pentru calcularea marjei de risc.	Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară 7. La secțiunea „D.2 Rezerve tehnice”, societățile trebuie să descrie metodele utilizate la calcularea rezervelor tehnice.	Compatibil			BNM
Orientarea 9 – Alte pasive decât rezervele tehnice – Informații privind agregarea pe clase 1.22. La secțiunea „D.3 Alte pasive” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să țină cont de natura, funcția, riscul și semnificația pasivelor atunci când alte pasive decât	Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară 8. La secțiunea „D.3 Alte pasive”, societățile trebuie să țină cont de natura, funcția, riscul și semnificația pasivelor atunci când alte pasive decât rezervele tehnice sunt agregate în categorii semnificative pentru a descrie baza de evaluare care	Compatibil			BNM

rezervele tehnice sunt agregate în clase semnificative pentru a descrie baza de evaluare care le-a fost aplicată.	le-a fost aplicată.				
1.23. Alte clase decât cele utilizate în modelul de bilanț din Solvabilitate II, astfel cum sunt prevăzute în Standardul tehnic privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere, trebuie să fie folosite doar dacă întreprinderea poate demonstra autorității de supraveghere că există o altă formă de prezentare mai clară și mai relevantă.		Incompatibil			BNM
Orientarea 10 - Conținut pe clase semnificative de alte pasive decât rezervele tehnice 1.24. La secțiunea „D.3 Alte pasive” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie, în legătură cu fiecare clasă semnificativă de alte pasive decât rezervele tehnice, cel puțin următoarele informații cantitative și calitative: a) Baza de recunoaștere și de evaluare aplicată, inclusiv metode și date de intrare utilizate, în special: i. descrierea generală a pasivelor semnificative care apar ca urmare a contractelor de leasing, cu publicarea separată a informațiilor pe contracte de leasing financiar și operațional; ii. sursa recunoașterii datoriilor privind impozitul amânat și valoarea și data expirării, dacă este cazul, a diferențelor temporare deductibile, a pierderilor fiscale neutilizate și a creditelor fiscale neutilizate pentru care nu există o datorie privind impozitul amânat recunoscută în bilanț; iii. natura obligației și, dacă se cunoaște, calendarul preconizat al oricăror ieșiri de beneficii economice și o indicație a incertitudinilor asociate valorii sau calendarului ieșirilor de beneficii economic, precum și modul în care s-a luat în considerare riscul de abatere în cadrul evaluării; iv. natura pasivelor pentru beneficiile angajaților și o	Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară 8. Societățile trebuie să descrie, în legătură cu fiecare categorie semnificativă de alte pasive decât rezervele tehnice, cel puțin următoarele informații cantitative și calitative: 1) baza de recunoaștere și de evaluare aplicată, inclusiv metode și date de intrare utilizate, în special: a) descrierea generală a pasivelor semnificative care apar ca urmare a contractelor de leasing, cu publicarea separată a informațiilor pe contracte de leasing financiar și operațional; b) sursa recunoașterii datoriilor privind impozitul amânat și valoarea și data expirării, dacă este cazul, a diferențelor temporare deductibile, a pierderilor fiscale neutilizate și a creditelor fiscale neutilizate pentru care nu există o datorie privind impozitul amânat recunoscută în bilanț; c) natura obligației și, dacă se cunoaște, calendarul preconizat al oricăror ieșiri de beneficii economice și o indicație a incertitudinilor asociate valorii sau calendarului ieșirilor de beneficii economic, precum și modul în care s-a luat în considerare riscul de abatere în cadrul evaluării; d) natura pasivelor pentru beneficiile angajaților și o defalcare a sumelor pe natura pasivului și natura activelor din planul de beneficii stabilit, valoarea	Compatibil			BNM

defalcare a sumelor pe natura pasivului și natura activelor din planul de beneficii stabilit, valoarea fiecărei clase de active, procentul fiecărei clase de active din activele totale din planul de beneficii stabilit, inclusiv drepturi de rambursare; b) orice modificări aduse bazei de recunoaștere și bazei de evaluare utilizate sau estimărilor făcute în perioada de raportare; c) ipoteze și opinii, inclusiv cele despre sursele viitoare sau alte surse majore de incertitudine a estimării.	fiecărei categorii de active, procentul fiecărei categorii de active din activele totale din planul de beneficii stabilit, inclusiv drepturi de rambursare; 2) orice modificări aduse bazei de recunoaștere și bazei de evaluare utilizate sau estimărilor făcute în perioada de gestiune; 3) ipoteze și opinii, inclusiv cele despre sursele viitoare sau alte surse majore de incertitudine a estimării.				
E. Gestionarea capitalului Orientarea 11 - Fonduri proprii – Rate de solvabilitate suplimentare 1.25. La secțiunea „E.1 Fonduri proprii” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, în cazul în care întreprinderile publică rate suplimentare față de cele incluse în formularul S.23.01, SFCR trebuie să includă și o explicație privind calcularea și semnificația ratelor suplimentare.		Norme UE neaplicabile			BNM
Orientarea 12 - Fonduri proprii – Informații privind structura, valoarea, calitatea și eligibilitatea fondurilor proprii 1.26. La secțiunea „E.1 Fonduri proprii” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie, cu privire la fondurile lor proprii, cel puțin următoarele informații: a) pentru fiecare element de fond propriu semnificativ prevăzut la articolele 69, 72, 74, 76 și 78, precum și pentru elementele care au primit aprobarea de supraveghere conform articolului 79 din Regulamentul delegat, informațiile solicitate la articolul 297 alineatul (1) din Regulamentul delegat, cu o distincție între elementele de fonduri proprii de bază și auxiliare; b) pentru fiecare element de fond propriu semnificativ, măsura în care acesta este disponibil, subordonat, precum și durata acestuia și orice alte particularități care sunt relevante pentru evaluarea calității acestuia; c) o analiză a modificărilor semnificative aduse	Modul de întocmire a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară 9. La secțiunea „E.1 Fonduri proprii” societățile trebuie să descrie, cu privire la fondurile lor proprii, cel puțin următoarele informații: 1) pentru fiecare element de fond propriu semnificativ, precum și pentru elementele care au primit aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, informațiile solicitate la punctele 38-41 din regulament, cu o distincție între elementele de fonduri proprii de bază și auxiliare; 2) pentru fiecare element de fond propriu semnificativ, măsura în care acesta este disponibil, subordonat, precum și durata acestuia și orice alte particularități care sunt relevante pentru evaluarea calității acestuia; 3) o analiză a modificărilor semnificative aduse fondurilor proprii în perioada de gestiune, inclusiv valoarea elementelor de fonduri proprii emise în	Compatibil			BNM

fondurilor proprii în perioada de raportare, inclusiv valoarea elementelor de fonduri proprii emise în cursul anului, valoarea instrumentelor răscumpărate în cursul anului, precum și măsura în care s-a recurs la emitere pentru răscumpărarea fondurilor; d) în legătură cu datoria subordonată, o explicație pentru modificarea valorii sale; e) atunci când se publică informațiile solicitate la articolul 297 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat, o explicație pentru orice restricții asupra fondurilor proprii disponibile și pentru impactul limitelor asupra fondurilor proprii eligibile de nivel 2, nivel 3 și a fondurilor proprii de nivel 1 limitate; f) detalii cu privire la mecanismul principal de absorbție a pierderilor utilizat pentru conformitatea cu articolul 71 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat, inclusiv punctul de declanșare, precum și efectele acestuia; g) o explicație a elementelor cheie ale rezervei de reconciliere; h) pentru fiecare element de fond propriu de bază care face obiectul măsurilor tranzitorii: i. nivelul la care s-a încadrat fiecare element de fond propriu de bază și motivul încadrării; ii. data următoarei solicitări și regularitatea oricăror date de solicitare ulterioare sau faptul că nu există date de solicitare până la sfârșitul perioadei de tranziție. i) atunci când se publică informațiile solicitate la articolul 297 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul delegat, informații despre tipul măsurii și natura fondurilor proprii de bază în care s-ar transforma fiecare element de fond propriu auxiliar la solicitare sau îndeplinire, inclusiv nivelul, precum și momentul aprobării elementului de către autoritatea de supraveghere și, în cazul în care s-a aprobat o metodă, pentru ce perioadă; j) în cazul în care s-a utilizat o metodă pentru a stabili valoarea unui element de fond propriu auxiliar semnificativ, întreprinderile trebuie să descrie:	cursul anului, valoarea instrumentelor răscumpărate în cursul anului, precum și măsura în care s-a recurs la emitere pentru răscumpărarea fondurilor; 4) în legătură cu datoria subordonată, o explicație pentru modificarea valorii sale; 5) detalii cu privire la mecanismul principal de absorbție a pierderilor; 6) o explicație a elementelor cheie ale rezervei de reconciliere; 7) pentru fiecare element de fond propriu de bază: a) rangul la care s-a încadrat fiecare element de fond propriu de bază și motivul încadrării; b) data următoarei solicitări și regularitatea oricăror date de solicitare ulterioare sau faptul că nu există date de solicitare. 8) atunci când se publică informațiile solicitate la punctul 38 lit.e) din regulamentul, informații despre tipul măsurii și natura fondurilor proprii de bază în care s-ar transforma fiecare element de fond propriu auxiliar la solicitare sau îndeplinire, inclusiv rangul, precum și momentul aprobării elementului de către Banca Națională a Moldovei și, în cazul în care s-a aprobat o metodă, pentru ce perioadă; 9) în cazul în care s-a utilizat o metodă pentru a stabili valoarea unui element de fond propriu auxiliar semnificativ, societățile trebuie să descrie: a) modul în care evaluarea furnizată pe metode a variat în timp; b) ce date de intrare pentru metodologie au constituit factorii determinanți principali pentru această deplasare; c) măsura în care valoarea calculată este afectată de experiența trecută, inclusiv rezultatul solicitărilor trecute. 10) Cu privire la elementele deduse din fonduri proprii: a) excesul total de active față de pasive în cadrul fondurilor restricționate; b) măsura în care și motivele pentru care s-au				
---	--	--	--	--	--

i. modul în care evaluarea furnizată pe metode a variat în timp; ii. ce date de intrare pentru metodologie au constituit factorii determinanți principali pentru această deplasare; iii. măsura în care valoarea calculată este afectată de experiența trecută, inclusiv rezultatul solicitărilor trecute. k) Cu privire la elementele deduse din fonduri proprii: i. excesul total de active față de pasive în cadrul fondurilor restricționate și al portofoliilor de prime de echilibrare, cu identificarea valorii pentru care se realizează o echilibrare în cadrul stabilirii fondurilor proprii disponibile; ii. măsura în care și motivele pentru care s-au aplicat restricții, deduceri sau sarcini semnificative asupra fondurilor proprii.	aplicat restricții, deduceri sau sarcini semnificative asupra fondurilor proprii.				
Orientarea 13 - Diferențe între formula standard și modelele interne utilizate 1.27. La secțiunea „E.4 Diferențe între formula standard și eventualele modele interne utilizate” din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie, atunci când se publică principalele diferențe dintre metodologii și ipotezele subiacente utilizate la formula standard și la modelul intern, cel puțin următoarele: a) structura modelului intern; b) metodologiile de agregare și efectele diversificării; c) riscurile neacoperite de formula standard, însă acoperite de modelul intern.		Incompatibil			BNM
SFCR la nivel de grup A. Activitatea și performanța Orientarea 14: Informații privind domeniul de aplicare al grupului 1.28. La secțiunea „A.1 Activitatea” din SFCR la nivel de grup, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și		Incompatibil		La nivel de grup, în cazul <i>întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare și holdingurilor</i>	BNM

holdingurile financiare mixte trebuie să explice diferențele semnificative dintre domeniul de aplicare al grupului utilizat pentru situații financiare consolidate și domeniul de aplicare al datelor consolidate stabilit conform articolului 335 din Regulamentul delegat.				<i>financiare mixte</i> se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	
E. Gestionarea capitalului Orientarea 15 - Informații privind fondurile proprii – grupuri 1.29. La secțiunea „E.1 Fonduri proprii” din SFCR la nivel de grup, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să descrie, cu privire la fondurile proprii ale grupului, cel puțin următoarele informații: a) elementele de fonduri proprii care au fost emise de către o altă întreprindere a grupului decât întreprinderea de asigurare și de reasigurare participantă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt; b) în cazul în care fondurile proprii semnificative sunt emise de către o întreprindere de asigurare sau de reasigurare echivalentă dintr-o țară terță, inclusiv prin metoda deducerii și a agregării, dacă statul membru permite utilizarea normelor locale, stabilirea locală a nivelului respectivelor elemente de fonduri proprii, inclusiv informații privind structura de stabilire a nivelului, criterii și limite; c) în cazul în care fondurile proprii semnificative sunt		Incompatibil		La nivel de grup, în cazul <i>întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte</i> se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM

emise de către o întreprindere care nu este o întreprindere de asigurare sau de reasigurare și care este supusă altor cerințe de stabilire a nivelului decât cerințele Solvabilitate II, sursa și natura acelor cerințe de stabilire a nivelului, precum și poziția fondurilor proprii la fiecare nivel; d) modul în care fondurile proprii ale grupului au fost calculate fără a cuprinde tranzacțiile intragrup, inclusiv tranzacții intragrup derulate cu entități din alte sectoare financiare; e) natura restricțiilor aplicate transferabilității și fungibilității elementelor de fonduri proprii în cadrul întreprinderilor afiliate, dacă există.					
Secțiunea II - Raportarea periodică de supraveghere Activitatea și performanța Orientarea 16 - Activitatea 1.30. La secțiunea „A.1 Activitatea” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să includă, atunci când prezintă informații despre activitatea lor, informații cu privire la: a) numărul angajaților cu normă întreagă; b) o listă a întreprinderilor și sucursalelor afiliate.		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR). Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (<u>(martie, 2026)</u> - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM
Orientarea 17 – Performanța de subscriere 1.31. La secțiunea „A.2 Performanța de subscriere” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să includă, atunci când prezintă informații despre tehnicile de diminuare a riscurilor aferente activităților de subscriere, o descriere a:		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR). Se va reglementa urmare a aprobării	BNM

a) impactului tehnicilor de diminuare a riscurilor asupra performanței de subscriere; b) eficacitatea tehnicilor de diminuare a riscurilor.				proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	
B. Sistemul de guvernanță Orientarea 18 – Structura de guvernanță 1.32. La secțiunea „B.1 Informații generale privind sistemul de guvernanță” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să explice: a) structura organizațională internă, inclusiv o organigramă detaliată și pozițiile persoanelor care dețin funcții cheie; b) modul în care politica și practicile de remunerare a întreprinderii sunt consecvente cu și promovează o gestionare sigură și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea excesivă a riscurilor.		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR). Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM
Orientarea 19 – Sistemul de gestionare a riscului 1.33. La secțiunea „B.3 Sistemul de gestionare a riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie: a) să explice modul în care se documentează, se monitorizează și se aplică strategiile, obiectivele,		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR). Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege	BNM

procesele și procedurile de raportare în privința gestionării riscurilor întreprinderii pentru fiecare categorie de riscuri în parte; b) în cazurile în care aceasta deține un acord de externalizare care a determinat limitarea (neraportarea) ratingului extern și a ECAI desemnată în formularele de raportare cantitativă, să explice procedurile puse în aplicare de către întreprindere pentru a supraveghea și a garanta conformitatea cerințelor din zona de referință, precum și modul în care se garantează că toate informațiile relevante care stau la baza portofoliului de investiții sunt luate în considerare în cadrul gestionării riscurilor; c) să descrie natura și caracterul adecvat al datelor cheie utilizate în modelele interne și să descrie cel puțin procesul aplicat pentru verificarea calității datelor.				care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	
C. Profilul de risc Orientarea 20 – Alte riscuri semnificative 1.34. La secțiunea „C.6 Alte riscuri semnificative” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie: a) să explice modul în care se asigură faptul că utilizarea instrumentelor derivate contribuie la reducerea riscurilor sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului; b) să includă detalii despre orice marje semnificative pentru tehnicile de diminuare a riscurilor sub aspectul reasigurării și cel financiar și despre acțiuni de gestionare viitoare semnificative utilizate în calcularea SCR, precum și despre modul în care acestea au respectat criteriile de recunoaștere; c) în cazul în care întreprinderea a selectat „Alte” la elementul „C0140 - Tip de model de subscriere” din formularul S.30.03 prevăzut în Standardul tehnic privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere, să ofere o explicație pentru modelul de subscriere aplicat;		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR). Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM

d) în cazul în care aceasta aparține unui grup, să prezinte informații calitative și cantitative cu privire la tranzacții semnificative în cadrul grupului, inclusiv informații despre: i. valoarea tranzacțiilor; ii. valoarea soldurilor rămase, dacă există; iii. termenii și condițiile relevante ale tranzacțiilor.					
D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității Orientarea 21 – Evaluarea altor active 1.35. La secțiunea „D.1 Active” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să explice în mod specific: a) momentul în care sunt recunoscute creanțele semnificative privind impozitul amânat, modul în care acestea evaluează probabilitatea profiturilor impozabile viitoare, dacă este cazul, și să identifice valoarea și orizonturile de timp estimate pentru impozitarea inversă a diferențelor temporare; b) în cazul în care acestea nu au putut să prezinte o valoare maximă cu privire la orice garanții nelimitate (bilanțiere sau extrabilanțiere) pe care acestea le-au raportat în formularul de raportare cantitativă S.03.03 prevăzut în Standardul tehnic de punere în aplicare privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere.		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR). Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM
Orientarea 22 – Rezervele tehnice 1.36. La secțiunea „D.2 Rezerve tehnice” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare, excluzând întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte, trebuie să prezinte informații privind rezervele tehnice, inclusiv: a) detalii privind metodele actuariale relevante și ipotezele folosite în calcularea rezervelor tehnice, inclusiv detalii privind simplificările folosite (inclusiv în calcularea primelor viitoare și a marjei de risc și alocarea acestora liniilor de activitate unice) și inclusiv		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR). Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului	BNM

o justificare a caracterului proporțional al metodei alese în raport cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor întreprinderii, inclusiv motivele pentru orice modificări semnificative în ceea ce privește utilizarea acestor metode; b) o explicație a limitelor contractelor, care sunt aplicate fiecărei activități diferite în cadrul evaluării rezervelor tehnice, precum și detalii despre orice contracte care includ reînnoiri semnificative în cadrul activității existente; c) detalii despre opțiunile cheie și garanții în calcularea rezervelor tehnice, semnificația fiecăreia și modul de evoluție a acestora; d) o prezentare a modificărilor semnificative produse la nivelul rezervelor tehnice de la ultima perioadă de raportare, inclusiv motivele acestor modificări semnificative, mai ales raționamentul care stă la baza modificărilor semnificative ale ipotezelor; e) modificările semnificative ale ratelor de reziliere; f) detalii ale grupelor de risc omogene utilizate pentru calcularea rezervelor tehnice; g) orice recomandări privind punerea în aplicare a progreselor la nivelul procedurilor interne în legătură cu date care sunt considerate relevante; h) informații despre orice deficiențe și rectificări semnificative ale datelor; i) o descriere de ansamblu a rezervelor tehnice care au fost calculate; j) o descriere a punctelor în care s-a utilizat disocierea în cazul contractelor semnificative; k) detalii despre generatorul de scenarii economice, inclusiv o explicație a modului de asigurare a consecvenței cu rata fără risc, și despre ipotezele de volatilitate alese; l) descrierea evaluărilor menționate la articolul 44 primul paragraf literele (a), (b) și (c) din Directiva Solvabilitate II. în cazul în care o reducere a primei de echilibrare sau a primei de volatilitate la zero ar duce la neîndeplinirea SCR, o analiză a măsurilor pe care				Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	
---	--	--	--	--	--

aceasta le-ar putea aplica într-o astfel de situație pentru restabilirea nivelului de fonduri proprii eligibile pentru acoperirea SCR sau pentru reducerea profilului său de risc în vederea restabilirii conformității cu SCR; m) detalii cu privire la abordarea utilizată pentru calcularea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare.					
Orientarea 23 – Elemente extrabilanțiere 1.37. La secțiunea „D.1. Active” sau „D.3 Alte pasive” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să includă o descriere a oricăror active sau pasive extrabilanțiere semnificative neraportate în formularul S.03.01 prevăzut în Standardul tehnic de punere în aplicare privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere.		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR). Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (<u>martie, 2026</u> - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM
E. Gestionarea capitalului Orientarea 24 – Distribuțiile către acționari 1.38. La secțiunea „E.1 Fonduri proprii” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să prezinte detalii cu privire la valoarea distribuțiilor făcute către acționari.		Incompatibil			BNM
Orientarea 25 – Calculul simplificat al formulei standard 1.39. La secțiunea „E.2 Cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare		Incompatibil			BNM

trebuie să explice, dacă este important, modul în care se justifică utilizarea unui calcul simplificat în formula standard SCR în funcție de natura, amploarea și complexitatea riscurilor cu care se confruntă întreprinderea.					
RSR la nivel de grup B. Sistemul de guvernare Orientarea 26 – Pregătirea datelor consolidate 1.40. La secțiunea „B.1 Informații generale privind sistemul de guvernare” din RSR la nivel de grup, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să prezinte cel puțin următoarele informații cu privire la: a) modul de pregătire a datelor consolidate, agregate sau combinate la nivel de grup (în funcție de metoda aplicată), precum și procesele aplicate în acest sens; b) informații privind bazele, metodele și ipotezele folosite la nivel de grup pentru evaluarea în scopul solvabilității a altor active și pasive ale grupului decât rezervele tehnice, în special cu privire la evaluarea contribuțiilor aduse la datele grupului din întreprinderi din țări terțe și întreprinderi nereglementate.		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR) la nivel de grup. Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM
C. Profilul de risc Orientarea 27 – Orice alte informații semnificative despre activitate 1.41. La secțiunea „C.6 Alte riscuri semnificative” din RSR la nivel de grup, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să prezinte informații despre termenii și condițiile tranzacțiilor intragrup semnificative, inclusiv informații cu privire la: a) motivația comercială a operațiunii sau tranzacției; b) riscurile suportate de fiecare parte la operațiune sau tranzacție, precum și recompensele disponibile		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR) la nivel de grup. Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului	BNM

acestora; c) orice aspecte specifice ale operațiunii sau tranzacției, care sunt, sau pot deveni, dezavantajoase pentru oricare dintre părți; d) orice conflicte de interese care ar fi putut să apară în negocierea și executarea operațiunii sau a tranzacției, precum și orice conflicte de interese posibile care ar putea să apară în viitor; e) dacă tranzacția este legată de alte operațiuni sau tranzacții sub aspectul calendarului, al funcției și planificării, trebuie să se raporteze efectul fiecărei operațiuni sau tranzacții în parte, precum și impactul net general al operațiunilor și tranzacțiilor asociate asupra fiecărei părți la operațiune sau tranzacție și asupra grupului; f) măsura în care operațiunea sau tranzacția depinde de o lichidare și împrejurările în care se poate executa operațiunea sau tranzacția.				Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	
Orientarea 28 – Profilul de risc 1.42. La secțiunea „C.6 Alte riscuri semnificative” din RSR la nivel de grup, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să prezinte informații calitative și cantitative despre orice concentrare semnificativă a riscului la nivel de grup, inclusiv: a) o descriere a riscului (riscurilor); b) probabilitatea materializării riscurilor; c) acțiuni de diminuare a riscurilor, inclusiv o evaluare a unui scenariu pesimist în cazul nerambursării expunerii; d) analiza și cuantificarea concentrărilor de riscuri pe liniile de activitate ale entității juridice; e) coerența cu modelul economic, apetitul la risc și strategia la nivel de grup, inclusiv conformitatea cu limitele stabilite prin sistemul de control intern și procesele de gestionare a riscurilor la nivel de grup; f) dacă pierderile care apar din concentrări ale		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR) la nivel de grup. Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (<u>(martie, 2026</u> - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM

riscurilor afectează profitabilitatea generală a grupului sau lichiditatea pe termen scurt a acestuia; g) relația, corelația și interacțiunea dintre factorii de risc în cadrul grupului, precum și orice efecte neașteptate ale concentrărilor de riscuri într-un anumit domeniu; h) informații cantitative despre concentrarea riscurilor și efectul asupra întreprinderii și a grupului, precum și efectul contractelor de reasigurare; i) dacă elementul vizat este un activ, un pasiv sau un element extrabilanțier.					
D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității Orientarea 29 – Rezervele tehnice 1.43. La secțiunea „D.2 Rezerve tehnice” din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să prezinte informații privind rezervele tehnice ale grupului, inclusiv: a) informații despre orice ajustări semnificative ale rezervei tehnice individuale, de exemplu, eliminarea tranzacțiilor intragrup, pentru calcularea rezervelor tehnice la nivel de grup; b) în cazul în care grupul aplică măsuri privind garanții pe termen lung sau măsuri tranzitorii, informații privind modul în care ajustările la nivel de grup afectează măsurile aplicate la nivel individual; c) informații privind bazele, metodele și ipotezele utilizate pentru calcularea contribuției de rezerve tehnice din partea întreprinderilor de asigurare și de reasigurare din țări terțe, dacă se utilizează fie regulile din Solvabilitate II, fie alte reguli din regimul echivalent, în cazul în care acestea sunt permise.		Incompatibil		Prin proiect nu este reglementat conținutul Raportului de supraveghere periodică (RSR) la nivel de grup. Se va reglementa urmare a aprobării proiectului de Lege care va transpune integral Directiva 2009/138/CE (martie, 2026 - Potrivit Planului Național de acțiuni pentru aderarea RM la UE 2024-2027, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 829/2023)	BNM
Secțiunea III - Raportarea de supraveghere după evenimentele prestabilite Orientarea 30 - Identificarea și factorii determinanți pentru raportarea evenimentelor prestabilite 1.44. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare	48. Societățile notifică imediat Banca Națională a Moldovei în scris cu privire la apariția oricăror evenimente care ar putea determina în mod rezonabil sau care au determinat deja modificări semnificative la nivelul activității și performanței, al sistemului de guvernare, al profilului de risc, al	Compatibil			BNM

trebuie să anunțe imediat autoritatea de supraveghere în scris cu privire la apariția oricăror evenimente care ar putea determina în mod rezonabil sau care au determinat deja modificări semnificative la nivelul activității și performanței, al sistemului de guvernanță, al profilului de risc, al poziției de solvabilitate și financiare a unei întreprinderi sau a unui grup (denumit în continuare „eveniment prestabilit”). Dacă există dubii, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să consulte autoritățile de supraveghere pentru a afla dacă un anumit eveniment se clasifică drept un eveniment prestabilit.	poziției de solvabilitate și financiare a societății.				
Secțiunea IV - Procesele de publicare a informațiilor și de raportare de supraveghere Orientarea 31 – Politica de publicare a informațiilor 1.45. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să aibă o politică de publicare a informațiilor care respectă orientarea 7 din Ghidul privind sistemul de guvernanță și care include suplimentar următoarele: a) identificarea persoanelor/funțiilor responsabile pentru elaborarea și revizuirea informațiilor publicate; b) procesele de îndeplinire a cerințelor de publicare; c) procesele de revizuire și de aprobare a SFCR de către AMSB; d) identificarea informațiilor care sunt deja disponibile public și pe care întreprinderile de asigurare sau de reasigurare le consideră a fi echivalente cu cerințele de informare din SFCR sub aspectul naturii și al domeniului de aplicare; e) informații specifice pe care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare intenționează să nu le publice în condițiile prevăzute la articolul 53 alineatul (1) din Directiva Solvabilitate II; f) informații suplimentare pe care întreprinderea a decis să le publice în mod voluntar în temeiul articolului 54 alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II.	6. Societatea trebuie să dispună de o politică de publicare a informațiilor, care respectă prevederile cadrului normativ aferent sistemului de guvernanță a societăților și care include, suplimentar, următoarele: 1) identificarea persoanelor/funțiilor responsabile pentru elaborarea și revizuirea oricăror forme de raportare și a informațiilor publicate; 2) procesele de îndeplinire a cerințelor de publicare; 3) explicarea proceselor și a măsurilor de control pentru asigurarea fiabilității, a integralității și a consecvenței datelor; 4) procesele de revizuire și de aprobare a Raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară de către membrii organelor de conducere; 5) identificarea informațiilor care sunt deja disponibile publicului și pe care societatea le consideră a fi echivalente cu cerințele de informare din Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară sub aspectul naturii și al domeniului de aplicare; 6) informații confidențiale pe care societatea intenționează să nu le publice în condițiile prevăzute la articolul 51 alineatul (1) din Legea nr. 92/2022;	Compatibil			BNM

	7) informații suplimentare pe care societatea a decis să le publice în mod voluntar în temeiul articolului 50 alineatul (3) din Legea nr.92/2022.				
Orientarea 32 - SFCR - Informații nepublicate 1.46. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare nu trebuie să se supună unei obligații contractuale de a păstra secretul sau confidențialitatea informațiilor care trebuie să fie publicate în cadrul SFCR.	6. Societatea trebuie să dispună de o politică de publicare a informațiilor, care respectă prevederile cadrului normativ aferent sistemului de guvernare a societăților de asigurare sau de reasigurare și care include, suplimentar, următoarele: 6) informații confidențiale pe care societatea intenționează să nu le publice în condițiile prevăzute la articolul 51 alineatul (1) din Legea nr. 92/2022;	Compatibil			BNM
Orientarea 33 – Formatul formularelor de raportare cantitativă 1.47. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să țină cont de modelele de prezentare a seturilor de date, care sunt publicate de către EIOPA, atunci când raportează informațiile incluse în formularele de raportare cantitativă.		Norme UE neaplicabile			BNM
Orientarea 34 – Validări 1.48. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să se asigure că datele prezentate în formularele de raportare cantitativă respectă regulile de validare publicate de EIOPA.		Norme UE neaplicabile			BNM
Orientarea 35 - RSR – Trimiteri la alte documente 1.49. Atunci când întreprinderile de asigurare și de reasigurare fac trimitere în RSR la alte documente care fac obiectul raportării către autoritățile lor de supraveghere, acestea trebuie să ducă direct la informațiile în sine, nu la un document general.		Norme UE neaplicabile			BNM
1.50. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare nu trebuie să utilizeze în RSR trimiteri la alte documente care nu fac obiectul raportării către autoritățile lor de supraveghere.		Norme UE neaplicabile			BNM
Orientarea 36 – Politica de raportare de supraveghere 1.51. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare	6. Societatea trebuie să dispună de o politică de publicare a informațiilor, care respectă prevederile cadrului normativ aferent sistemului de	Compatibil			BNM

trebuie să se asigure că politica de raportare de supraveghere respectă orientarea 7 din Ghidul privind sistemul de guvernanta și că aceasta include suplimentar următoarele: a) identificarea persoanelor/funțiilor responsabile pentru elaborarea și revizuirea oricăror forme de raportare către autoritățile de supraveghere; b) procese și termene prevăzute pentru finalizarea diferitelor cerințe de raportare, pentru revizuire și aprobare; c) explicarea proceselor și a măsurilor de control pentru asigurarea fiabilității, a integralității și a consecvenței datelor prezentate.	guvernanta a societăților și care include, suplimentar, următoarele: 1) identificarea persoanelor/funțiilor responsabile pentru elaborarea și revizuirea oricăror forme de raportare și a informațiilor publicate; 2) procesele de îndeplinire a cerințelor de publicare; 3) explicarea proceselor și a măsurilor de control pentru asigurarea fiabilității, a integralității și a consecvenței datelor;				
Orientarea 37 – Aprobarea informațiilor prezentate autorităților de supraveghere 1.52. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să se asigure că informațiile tranzitorii, RSR și formularele de raportare cantitativă anuală au fost aprobate de către AMSB înainte de a fi transmise autorității de supraveghere vizate.	7. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară va fi certificat de către actuarul societății și aprobat de către consiliul societății. Societățile se asigură că formularele de raportare cantitativă trimestrială și anuală au fost aprobate de către organele de conducere înainte de a fi transmise Băncii Naționale a Moldovei.	Compatibil			BNM
1.53. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să se asigure că formularele cantitative trimestriale au fost aprobate fie de AMSB, fie de persoanele care conduc efectiv întreprinderea de asigurare sau de reasigurare, înainte de a le transmite autorității de supraveghere vizate.	7. Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară va fi certificat de către actuarul societății și aprobat de către consiliul societății. Societățile se asigură că formularele de raportare cantitativă trimestrială și anuală au fost aprobate de către organele de conducere înainte de a fi transmise Băncii Naționale a Moldovei.	Compatibil			BNM
Orientarea 38– Prima transmitere a RSR 1.54. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să transmită pentru prima dată raportul periodic de supraveghere aferent exercițiului lor financiar care se încheie la data de 30 iunie 2016, sau după această dată, însă înainte de 1 ianuarie 2017.		Norme UE neaplicabile			BNM
Orientarea 39 – Informații tranzitorii 1.55. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să transmită o explicație calitativă a		Norme UE neaplicabile			BNM

principalelor diferențe dintre valorile raportate în inventarul de deschidere pe baza inventarului din Solvabilitate II și cele calculate conform regimului de solvabilitate instituit anterior, astfel cum este prevăzut la articolul 314 din Regulamentul delegat, într-un format electronic lizibil.					
1.56. Aceste informații sub formă de text trebuie să respecte structura principalelor clase de active și pasive prevăzute pentru bilanțul din Solvabilitate II, astfel cum este prevăzut în Standardul tehnic privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere.		Norme UE neaplicabile			BNM
Reguli de conformitate și raportare 1.57. Acest document conține orientări emise în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile pentru a respecta ghidul și recomandările.		Norme UE neaplicabile			BNM
1.58. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte acest ghid trebuie să îl integreze în mod adecvat în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere .		Norme UE neaplicabile			BNM
1.59. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele neconformității, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.		Norme UE neaplicabile			BNM
1.60. În lipsa unui răspuns până la împlinirea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă cerințele de raportare și se vor raporta ca atare.		Norme UE neaplicabile			BNM
Dispoziții finale referitoare la revizuire 1.61. Prezentul ghid va fi supus revizuirii EIOPA.		Norme UE neaplicabile			BNM