

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe puncte din proiect)
la proiectul Hotărârii cu privire la aprobarea Regulamentului privind situațiile financiare specializate
ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecții ei/ propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/ propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general și referitor la proiectul Hotărârii				
	Ministerul Finanțelor		<p>În cadrul Ministerului Finanțelor la 14.01.2020 a fost organizată ședința comună cu reprezentanții Ministerului Finanțelor și reprezentanții Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind examinarea subiectelor de reglementare prudențială care reies din Regulamentul privind principiile contabile și situațiile financiare individuale și consolidate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare, primit prin scrisoarea CNPF nr.04-3133 din 18.11.2019.</p> <p>Reprezentanții CNPF s-au expus asupra necesității aprobării Regulamentului privind principiile contabile și situațiile financiare individuale și consolidate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare și transpunerii Directivei Consiliului 91/674/CEE din 19 decembrie 1991.</p> <p>S-a pus în discuție subiectele date, astfel dna Lidia Foalea a menționat despre necesitatea soluționării problemelor privind modul de transpunere a Directivei menționate. Dl Viorel Miron a menționat că s-au consultat cu colegi din România și situațiile financiare sunt necesare în scop prudențial.</p> <p>Dna Natalia Tonu a menționat că s-a consultat cu un expert de la Ministerul de externe din România, ca rezultat au fost examinate Legea contabilității din România, reglementările contabile pentru asigurători (41/2015), răspunsul expertului,</p>	<p>Se acceptă. În acest sens a fost revizuită redacția Hotărârii și a Regulamentului.</p>

		<p>situațiile financiare anuale și situațiile financiare conform I.F.R.S. întocmite de o companie de asigurări din România.</p> <p>Legea contabilității a României prevede că entitatea care aplică I.F.R.S. întocmesc situațiile financiare conform I.F.R.S., iar entitatea care aplică norme metodologice trebuie să întocmească situații financiare conform Normei Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) 41/2015 care transpune directiva UE. Acestea se predau la Registrul Comerțului, iar forma scurtă a situațiilor financiare se prezintă la ASF. De asemenea ASF i-a obligat pe asigurători să întocmească situații financiare conform I.F.R.S care se publică pe pagina web a acestora cu mențiunea că acestea au scop special și sunt destinate anumitor utilizatori de situații financiare conforme cu I.F.R.S. Dna Natalia Tonu a menționat că în scopuri prudențiale entitatea poate întocmi și prezenta la CNPF situații financiare cu scop special întocmite conform normelor elaborate de CNPF și care corespund Directivei. Situațiile financiare cu scop special sau rapoartele cu scop special care se prezintă la CNPF trebuie să corespundă cerințelor Directivei Consiliului 91/674/CEE din 19 decembrie 1991. Acestea nu reprezintă reglementări contabile specifice conform art.8 alin.(3) din Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017 Entitățile vor ține contabilitatea conform Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017 și vor raporta conform I.F.R.S. (inclusiv la Biroul Național de Statistică). Situațiile financiare cu scop special vor fi întocmite conform Regulamentului elaborat ca urmare a transpuneri Directivei și vor fi prezentate la CNPF în scopuri prudențiale.</p> <p>Dna Polina Condrea a menționat că Regulamentul trebuie să fie bazat pe Directivă și CNPF este constrâns de termenii de transpunere a acesteia.</p> <p>Dna Lidia Foalea a menționat că prima parte din Regulament trebuie revăzută, și că în scopuri prudențiale nu trebuie să fie menționate reglementări contabile bazate pe principii contabile. Astfel, acest regulament pentru aprobarea modului de întocmire a situațiilor financiare cu scop special nu trebuie coordonat cu Ministerul Finanțelor deoarece nu va cuprinde reglementări contabile specifice și nu cade sub incidența art.8</p>	
--	--	---	--

			alin.(3) al Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017. S-a ajuns la concluzia că CNPF trebuie să elaboreze un Regulament care va prevedea modul de întocmire a situațiilor financiare cu scop special cu transpunerea Directivei, astfel reprezentanții CNPF au menționat că vor revizui Regulamentul și vor menționa expres că situațiile financiare cu scop special vor fi prezentate în scop prudential.	
	Ministerul Justiției		În parafa de aprobare cuvintele <i>Ordinul Ministerului Finanțelor RM</i> se vor substitui cu cuvintele <i>Ordinul ministrului finanțelor</i> .	Se comentează. Urmare a ședinței cu reprezentanții Ministerului Finanțelor s-a decis că Regulamentul va fi revizuit, și aprobat, în scopuri prudenciale necesare supravegherii de către CNPF, fără a fi aprobat și de către Ministerul Finanțelor.
Entitățile care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare situațiile financiare specificate în Regulamentul, trimestrial – până la data de 30 a lunii următoare perioadei de raportare și anual – până la data de 30 martie a anului următor celui de gestiune.	Asociația Contabililor și Auditorilor Profesionali SAR "MOLDCARGO" SA		O propunere ar fi ca, totuși, termenul de prezentare a situațiilor financiare anuale să rămână ca pe vechi, la 30 aprilie. Totuși, e o muncă enormă atât pentru întocmirea, prezentarea, cât și auditarea lor.	Se acceptă. Se modifică conținutul punctului din Hotărâre. <i>Entitățile care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare situațiile financiare specializate specificate în Regulament, după cum urmează: Forma BC – Bilanț contabil și Forma PP – Contul de profit și pierderi, trimestrial – până la data de 30 a lunii următoare perioadei de raportare și situațiile financiare specializate și consolidate (toate formele), anual – până la data de 30 aprilie a anului următor celui de gestiune.</i>
Prima raportare conform Regulamentul, urmează a fi prezentată pentru situația din 30 iunie 2020.	Asociația Contabililor și Auditorilor Profesionali		E foarte puțin timp în anul următor ca toți asigurătorii/reasigurătorii să se conformeze tuturor cerințelor Regulamentului, ba și să implementeze și să adapteze sistemele de evidență contabilă și raportare financiară la aceste prevederi.	Se acceptă. Se modifică conținutul punctului din Hotărâre. <i>"Prima raportare conform Regulamentului, urmează a fi prezentată"</i>

	<p>SAR "MOLDCARGO" SA</p>	<p>Consideram ca ar trebui de luat in calcul câteva aspecte: În primul rând, adaptarea sistemelor contabile și de raportare financiara a asigurătorilor/reasigurătorilor la noile forme și prevederi necesită o munca colosala, cheltuieli de resurse, atât financiare, cât si umane, precum și timp. În al doilea rând, din cate cunoaștem, fiecare asigurător/reasigurator este liber acum in alegerea si formarea in sistemul sau a conturilor contabile. In acest context, nu vedem in Regulament/hotarîre, prevederi daca CNPF a elaborat un plan unic de conturi contabile pentru sistemul de asigurări. Din experiențele trecute, daca va amintiți cu planul nou de conturi contabile, standardele noi cu aplicare din 01.01.2014, entităților le-a fost pus la dispoziție timp de minim 1-2 ani, de ce in cazul asigurătorilor/reasigurătorilor atâta graba? Doar domeniul asigurărilor, in materie de evidenta contabila si raportare financiara, este mult mai dificil si complicat comparativ cu majoritatea celorlalte entități. Propunem ca anul viitor, pentru situațiile financiare ale anului 2019, să rămână modalitatea de raportare financiara conform prevederilor normative vechi, iar spre sfârșitul anului, in regim de testare, sa fie prezentate situațiile financiare pentru anul 2019 conform prevederilor noi din Regulament, iar pe baza rezultatelor sa fie examinate și analizate încă o dată prevederile Regulamentului. În acest context, testarea softului, implementarea sistemului unic de evidența contabila si raportare financiara in sistemul asigurărilor/reasigurărilor, va putea fi efectuat timp de un an de zile, ceea ce de asemenea, este o perioada restrânsă, dat fiind faptul ca entitățile din sistemul asigurărilor/reasigurărilor, pe lângă activitatea curenta, vor fi nevoite să țină, practic, si o evidenta dubla, pentru a se asigura cu certitudine o continuitate in aceasta privința. Atenționăm, ca și resursele umane și cele financiare vor avea de suferit.</p>	<p><i>pentru situația din 31 decembrie 2020.</i>"</p>
<p align="center">II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect de Regulament</p>			

<p>1. Prezentul Regulament se referă la politicile contabile ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare privind contractele de asigurare (reasigurare), evaluarea, recunoașterea, evaluarea și evidența activelor, capitalului și obligațiilor entităților, la îndrumarea entităților în vederea întocmirii situațiilor financiare, sporind astfel utilitatea informației contabile publicate. Prezentul Regulament reglementează obligația de aplicare a politicilor contabile, în vederea îndeplinirii cerințelor de întocmire a unor rapoarte incluse în raportările periodice de supraveghere prevăzute de prevederile legale, precum și obligația de transmitere către autoritatea de supraveghere a unor raportări suplimentare în scop statistic și de supraveghere întocmite pe baza evidențelor contabile și tehnico-operative.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>		<p>La pct. 1, cuvântul <i>evaluarea</i> se repetă. În acest sens, recomandăm excluderea repetiției.</p>	<p>Se acceptă. Punctul 1 se expune în următoarea redacție: ”1. Prezentul Regulament se referă la îndrumarea entităților în vederea îndeplinirii cerințelor de întocmire a unor rapoarte incluse în raportările periodice de supraveghere prevăzute de prevederile legale, precum și obligația de transmitere către autoritatea de supraveghere a unor raportări suplimentare în scop statistic și de supraveghere întocmite pe baza evidențelor contabile și tehnico-operative, sporind astfel utilitatea informației contabile publicate, precum și la evaluarea, recunoașterea, evidența activelor, capitalului și obligațiilor entităților pentru întocmirea situațiilor financiare specializate.”</p>
---	--	--	---	---

<p>7. În sensul prezentului Regulament termenii și expresiile utilizate au următoarele semnificații.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>La pct. 7, menționăm că, includerea definițiilor în actul normativ trebuie să se facă doar în cazul și în limita necesară pentru reglementarea cercului subiecților, drepturilor și obligațiilor acestora și a modului de exercitare a drepturilor și obligațiilor. Pentru atingerea acestui scop se impune imperios ca noțiunile să fie definite doar în cazul în care la momentul adoptării actului se constată că un termen este pasibil de a fi interpretat în mai multe sensuri și autorul actului normativ la etapa adoptării decide că nu trebuie să lase determinarea sensului exact al termenului în sarcina celor care vor interpreta și aplica actul normativ. Această regulă este aplicabilă și în cazul în care termenul este folosit în alt sens decât cel uzual. Definierea noțiunilor atrage în mod inevitabil rigiditatea actelor normative și face imposibilă aplicarea acestora pentru reglementarea raporturilor juridice noi. În consecință, în unele situații prin proiecte de modificare a actelor normative, autorii acestora recurg periodic la modificarea noțiunilor deja definite, precum și la completarea acestora cu unele noțiuni noi, în unele cazuri modificând aceea noțiune de mai multe ori.</p>	<p>Se acceptă și se comentează. Având în vedere specificul și conținutul Regulamentului, CNPF a stăruit să expună cât mai succint și pe înțelesul entităților care vor completa rapoartele specializate, pentru a nu fi interpretat în mai multe sensuri termenii și expresiile utilizate în Regulament. În acest sens, CNPF a revizuit definițiile fiind excluse unele de prisos.</p>
<p><i>rata cheltuielilor nete</i> se referă la rata sau procentul calculat prin raportarea sumei dintre cheltuielile de achiziție totale și cheltuielile administrative sau de management la prima netă câștigată; <i>prima netă câștigată</i> reprezintă acea parte a primelor subscrise care corespunde riscurilor asumate, minus primele cedate în reasigurare și modificările rezervei de prime necâștigate din perioada de gestiune sau de raportare;</p>	<p>GRAWE CARAT ASIGURĂRI SA</p>	<p>La Secțiunea 2. Definiții, rata cheltuielilor nete este determinată ca totalul cheltuielilor de achiziție și a celor administrative raportate la prima netă câștigată. Am dori să menționăm o disproporționalitate între cele două elemente raportate, deoarece cheltuielile de achiziție totale sunt aferente primelor câștigate brute, iar în cazul în care se dorește raportarea la primele câștigate nete, ar trebui utilizate cheltuielile de achiziție nete, care includ comisionul primit de la reasigurator. Secțiunea 2. Definiții, la determinarea primelor nete câștigate nu se ține cont de primele reziliate, iar la determinarea ratei daunelor nete nu se ține cont de regrese. Considerăm că ar trebui incluse în calcul și aceste două elemente.</p>	<p>Se acceptă. Se modifică definițiile după cum urmează: <i>prima netă câștigată</i> reprezintă acea parte a primelor subscrise care corespunde riscurilor asumate, excluzând primele pe contractele rezoluționate, minus primele cedate în reasigurare și modificările rezervei de prime necâștigate din perioada de gestiune sau de raportare; <i>rata cheltuielilor nete</i> se referă la rata sau procentul calculat prin raportarea sumei dintre cheltuielile nete de achiziție și cheltuielile administrative sau de management la prima netă câștigată; Se comentează următoarele: în forma contului de profit și pierdere la</p>

				determinarea primelor nete se ține cont de primele pe contractele rezoluționate și anulate precum și de recuperările provenite din regres sau subrogații.
67. Un teren sau o clădire sau parte a unei clădiri sau ambele, inclusiv construcțiile în curs de execuție sau de îmbunătățire, deținute în scopul închirierii sau creșterii valorii capitalului sau ambele, reprezintă a investiție imobiliară.	Ministerul Justiției		La pct. 67, cuvintele <i>reprezintă a</i> se vor substitui cu cuvintele <i>reprezintă o</i> .	Se acceptă.
68. O proprietate imobiliară utilizată de asigurător (reasigurător) nu constituie o investiție imobiliară. Dacă asigurătorul (reasigurătorul) utilizează doar o parte a proprietății imobiliare iar cealaltă parte este închiriată sau deținută spre a fi închiriată sau cu scopul creșterii valorii capitalului, și aceste părți pot fi vândute sau închiriate în mod separat, ele pot fi înregistrate în mod separat, astfel încât partea care este închiriată sau poate fi vândută va fi considerată investiție imobiliară. Dacă părțile nu pot fi vândute sau închiriate în mod separat, acestea vor fi considerate investiții imobiliare doar dacă partea utilizată de asigurător (reasigurător) este neseemnificativă. 137. Veniturile și cheltuielile extraordinare (posturile V și VI din contul non-tehnic) vor cuprinde veniturile și cheltuielile care nu provin din activitatea obișnuită a entității. Cu excepția cazului în care	Ministerul Justiției		La pct. 68, cuvântul <i>neseemnificativ</i> nu este clar. În acest sens, întru respectarea condițiilor de claritate și previzibilitate impuse unui act normativ, recomandăm completarea actului cu prevederile care vor permite identificarea cazului utilizării de către asigurător (reasigurător) a unei părți <i>neseemnificative</i> din clădire. Aceeași observație este valabilă pentru pct. 136, în acest sens, sintagma <i>valori semnificative</i> .	Se acceptă. La pct.111 (redacția nouă) cuvântul <i>"neseemnificativ"</i> a fost modificat prin cuvintele <i>"deține o pondere neseemnificativă"</i> . La pct. 57 (redacția nouă) cuvintele <i>"valori semnificative"</i> a fost modificat prin cuvintele <i>"valori importante"</i> .

<p>veniturile și cheltuielile extraordinare sunt ne semnificative pentru estimarea rezultatelor, în notele explicative se vor prezenta explicații cu privire la valoarea și natura acestora. Același lucru este valabil și pentru veniturile și cheltuielile aferente unui alt exercițiu financiar.</p>				
<p>70. Primele de asigurare în cazul contractelor de asigurări de viață clasice, inclusiv contractele cu participare la profit, anuitățile pe viață contingente și pensiile, vor fi recunoscute ca venituri atunci când sunt încasate de către asigurător (reasigurător).</p> <p>71. În cazul contractelor de asigurare de viață cu primă unică, primele aferente anului în curs vor fi recunoscute ca venituri. Surplusul va fi înregistrat ca „prime încasate în avans” (sau în alt cont de obligații caracteristice) soldul cărora va fi micșorat cu suma primelor de încasat și recunoscute ca venituri la fiecare aniversare a poliței pe durata valabilității acesteia.</p>	<p>ÎMCA ”GRAWE CARAT ASIGURĂRI” SA</p>		<p>La Capitolul III. Norme de evaluare specifice activității de asigurare, Secțiunea 1. Prime de asigurare, punctul 70, prevede ca primele de asigurare în cazul contractelor de asigurări de viață clasice vor fi recunoscute ca venituri atunci când sunt încasate de către asigurător. Conform Directivei EU 91/674/CEE care este transpusă în prezentul proiect de hotărâre, Articolul 35, primele brute cuprind toate sumele scadente în cursul exercițiului financiar. Considerăm această prevedere mai proprie, deoarece primele sunt subscrise la scadența și nu depind de perioada când a fost încasată prima. Propunem modificarea definiției din proiectul de hotărâre conform definiției expuse mai sus, care ține cont de primele scadente și nu de sumele încasate.</p> <p>Punctul 71. prevede ca în cazul contractelor de asigurare de viață cu primă unică sunt recunoscute ca venituri doar primele aferente anului în curs, iar surplusul va fi înregistrat ca “prime încasate în avans”. Considerăm această abordare greșită, deoarece o astfel de abordare este utilizată în cazul contractelor de asigurare de viață cu primă anuală. Pe de altă parte în cazul contractelor de asigurare de viață cu primă unică, rezervele matematice, inclusiv valoarea de răscumpărare a contractului din start se calculează din prima unică totală, respectiv pentru a respecta principiul de proporționalitate a veniturilor și obligațiilor aferente acestor venituri, întreaga primă unică aferentă contractului de asigurare de viață trebuie recunoscută ca venituri la scadența</p>	<p>Se acceptă. Punctul 70 se expune în redacția nouă <i>70. Primele de asigurare în cazul contractelor de asigurări de viață clasice, inclusiv contractele cu participare la profit, anuitățile pe viață contingente și pensiile, vor fi recunoscute ca venituri la data scadenței conform contractului de asigurare.</i></p> <p>Se acceptă. Se modifică pct.71 după cum urmează. <i>71. În cazul contractelor de asigurare de viață cu primă anuală, primele aferente anului în curs vor fi recunoscute ca venituri. Surplusul va fi înregistrat ca „prime încasate în avans” (sau în alt cont de obligații caracteristice) soldul cărora va fi micșorat cu suma primelor de încasat și recunoscute ca venituri la fiecare aniversare a poliței pe durata valabilității acesteia.</i></p>

<p>73. Primele de asigurare vor fi recunoscute ca venituri la cea mai devreme dată dintre:</p> <ul style="list-style-type: none"> - începutul acoperirii contractului de asigurare sau; - data primei achitări din partea deținătorului de contract/poliță de asigurare. <p>94. Recuperările provenite din regres sau subrogații vor fi deduse din suma daunelor apărute. Dacă aceste recuperări sunt aferente daunelor plătite în anii de gestiune precedenți, ele vor fi înregistrate ca alte venituri în contul de profit și pierdere.</p> <p>101. Actuarul va certifica caracterul adecvat al metodologiei utilizate la calcularea cheltuielilor de achiziție reportate și caracterul rezonabil al așteptărilor de a recupera cheltuielile de achiziție reportate în limitele perioadei utilizate la calculul primelor, pe clase și tipuri de asigurare.</p>		<p>Punctul 73, este menționat ca primele de asigurare sunt recunoscute ca venituri la cea mai devreme dată dintre începutul acoperirii contractului de asigurare sau data primei achitări din partea deținătorului de contract/poliță de asigurare. Consideram ca prima de asigurare trebuie recunoscută la venituri o data cu scadența contractului, deoarece conform definiției din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006 cu privire la asigurări, prima bruta subscrisă reprezintă prima calculată de către societatea de asigurare sau reasigurare conform unui contract de asigurare, respectiv, până la intrarea în vigoare a contractului orice plată încasată este doar un avans și nu poate fi recunoscută drept prima bruta subscrisă. Propunem excluderea punctului 73 din proiectul de Hotărâre, deoarece intra în contradicție cu punctul 69 din proiectul de Hotărâre.</p> <p>Secțiunea 3. Daune (despăgubiri) și indemnizații de asigurare, punctul 94, se stabilește ca recuperările provenite din regres sau subrogații vor fi deduse din suma daunelor apărute. Dacă aceste recuperări sunt aferente daunelor plătite în anii de gestiune precedenți, ele vor fi înregistrate ca alte venituri în contul de profit și pierdere. Consideram că recuperările din regres ar trebui contabilizate separat de alte venituri, în capitolul III din contul tehnic, deoarece acestea fac parte din capitolul daune apărute și sunt utilizate la calculul ratei daunei.</p> <p>Secțiunea 4. Cheltuieli de achiziție, punctul 101 solicită ca actuarul asiguratorului să certifice caracterul rezonabil al așteptărilor de a recupera cheltuielile de achiziție reportate în limitele perioadei utilizate la calculul primelor. Considerăm că acest punct creează confuzie și nu sunt definite cu exactitate acțiunile care ar trebui întreprinse în urma acestei prevederi și tangențele acestei acțiuni cu activitatea actuarului, astfel propunem să fie reformulat în concordanță cu scopul scontat.</p>	<p>Se acceptă. A fost redactată secțiunea nr. 1 din capitolul III Prime de asigurare</p> <p>Se acceptă. Pct. 94 este redactat după cum urmează: <i>"94. Recuperările provenite din regres sau subrogații vor fi deduse din suma daunelor apărute."</i></p> <p>Se comentează. Cheltuielile de achiziție sunt proporționale cu primele brute subscrise, iar cheltuielile de achiziție reportate cu rezerva primei necâștigate. Din acest considerent, având în vedere că la determinarea RPN este aplicată metoda actuarială de calcul, <i>actuarul va certifica și caracterul adecvat al metodologiei utilizate la calcularea cheltuielilor de achiziție reportate și caracterul rezonabil de recuperare a</i></p>
--	--	--	--

<p>115. Asigurătorul (reasigurătorul) trebuie să adopte un singur model pe care să-l aplice tuturor investițiilor imobiliare. Trecerea de la un model la altul este interzisă.</p> <p>136. Metodele de evaluare a rezervelor tehnice adoptate de asigurător (reasigurător) trebuie să fie aceleași în tot cursul exercițiului financiar, precum și de la un exercițiu financiar la altul.</p>		<p>Secțiunea 5. Investiții imobiliare și proprietăți imobiliare utilizate de posesor (bunuri imobile), punctul 115 prevede ca modelul de evaluare a investițiilor imobiliare adoptat de asigurător trebuie să fie același și este interzisă trecerea la un alt model. Considerăm ca fragmentul „Trecerea de la un model la altul este interzisă.” ar trebui modificat în “Trecerea de la un model la altul este permisă doar cu avizul Comisiei Naționale a Pieței Financiare”. Raționamentul în spatele acestei modificări este ca Standardele Internaționale de Raportare Financiară nu interzic o astfel de trecere.</p> <p>Secțiunea 7. Rezerve tehnice, punctul 136 prevede ca metodele de evaluare a rezervelor tehnice adoptate de asigurător trebuie să fie aceleași în cursul exercițiului financiar, precum și de la un exercițiu la altul. Aceasta prevedere nu indică clar dacă metodele de evaluare, de fapt presupune și un set de metode utilizate la calculul aceluiași indicator. În caz că se referă doar la o metodă de evaluare și nu la un set de metode, aceasta prevedere contravine art. 28¹ din Hotărârea 1/5 din 11.01.2011 cu privire la aprobarea Regulamentului privind rezervele tehnice de asigurare, care dispune ca mărimea Rezervei de daune neavizate aferente daunelor survenite la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă va constitui valoarea maximă obținută în rezultatul aplicării obligatorii a metodelor Chain Ladder, Bornhuetter-Ferguson și ratei daunei. Astfel metoda aleasă depinde de valoarea obținută și poate varia de la un exercițiu financiar la altul și pe parcursul exercițiului financiar. Considerăm ca acest punct ar trebui reformulat pentru a exclude discordanța dintre cele două Hotărâri.</p> <p>De asemenea, propunem ca la contul tehnic pentru asigurările generale și contul tehnic pentru asigurările de viață sintagma</p>	<p><i>cheltuielilor de achiziție reportate în limitele perioadei utilizate la calculul primelor, pe clase și tipuri de asigurări.</i></p> <p>Se comentează. IAS 16 și IAS 40 prevede includerea în politicile contabile ale asigurătorilor alegerea unui singur model de evaluare a investițiilor imobiliare și aplicarea acestuia pe întreg exercițiul financiar. Prin urmare, CNPF nu are atribuția de a se implica în politica de contabilitate ale asigurătorilor.</p> <p>Se comentează. Prevederile pct. 136 din prezentul Regulament sunt în conformitate cu prevederile pct.4 din Regulamentul privind rezervele tehnice aprobat prin Hotărârea CNPF nr.1/5/2011 și nu contravine la pct.28¹, care stipulează că <u>va constitui valoarea maximă obținută în rezultatul aplicării obligatorii a metodelor Chain Ladder, Bornhuetter-Ferguson și ratei daunei.</u></p> <p>Se acceptă. Modificarea a fost efectuată.</p>
---	--	---	---

			“Reasigurări cedate” sa fie înlocuită cu sintagma „Prime brute subscrise cedate in reasigurare”.	
Pct. 74. „ <i>Evaluarea independentă a proprietăților imobiliare va fi desfășurată în mod regulat, la sfârșitul fiecărui an sau aproape de sfârșitul fiecărui an.</i> ”	Asociația Contabililor și Auditorilor Profesionali SAR ”MOLDCARGO” SA		Până la acest Regulament, asiguratorii/reasiguratorii erau obligați să efectueze evaluarea independentă a proprietăților imobiliare o dată la 2 ani. Contând pe faptul că proprietățile imobiliare sunt active imobilizate pe termen lung, valoarea cărora nu poate fi modificată esențial în termeni restrânși și fără investiții capitale, propunem ca evaluarea lor să rămână a fi efectuată o dată la doi ani. Nu în ultimul rând contează și faptul că asiguratorii vor suporta cheltuieli suplimentare pentru serviciile evaluatorilor independenți și în volum semnificativ. În alt context, sintagma „proprietăți imobiliare” din acest articol se refera doar la investiții imobiliare, sau și la proprietățile imobiliare utilizate de asigurator/reasigurator? Chiar și dacă în paragraful VII nu este specificat cu privire la evaluarea independentă a proprietăților imobiliare utilizate de asigurator/reasigurator, tractarea sintagmei menționate în capitolul precedent poate fi efectuată ambiguu, pentru ca nu este specificat clar ca se refera doar la investiții imobiliare (este scris clar: „proprietăți imobiliare”).	Se acceptă. Pct.117 este expus în redacția nouă. <i>117. Evaluarea independentă a investițiilor și a proprietăților imobiliare poate fi efectuată periodic conform cadrului normativ și/sau conform politicilor contabile aprobate de asigurator (reasigurator).</i> De asemenea, capitolele ce se refereau la ”Investiții imobiliare” și ”Proprietăți imobiliare utilizate de posesor” au fost unificate și expuse într-o redacție nouă la capitolul III secțiunea 5.
Pct. 93 și 94 93. Situațiile financiare trimestriale și cele anuale cuprind: Forma BC - Bilanț Contabil; Forma PP — contul de profit și pierderi, inclusiv contul tehnic pe categorii de asigurări și contul non-tehnic; Forma FT- situația fluxurilor de trezorerie; Forma CS - capitalul social; Forma I - investiții; Notele explicative la situațiile financiare. Aceste documente vor constitui un tot întreg și se vor întocmi conform	Asociația Contabililor și Auditorilor Profesionali SAR ”MOLDCARGO” SA		Consideram ca majoritatea formelor din situațiile financiare sunt extra detaliate. Practic, vedem ca pozițiile din situațiile financiare sunt constituite din informațiile, in totalitate, din bilanța de verificare pe conturi detaliate (conturi de gradul 1, 2 și chiar 3) Nu este clar scopul acestei detalizării în situațiile financiare. În același context, întocmirea acestor situații financiare, extrem de detalizate va necesita o munca enormă a contabilității, si deci, iarăși cheltuieli suplimentare semnificative ale asiguratorilor /reasiguratorilor. În adaos, art. 138 prevede clar ca asiguratorul va întocmi și note explicative la situațiile financiare (chiar și dacă fiecare de sinestător), iar secțiunea 7 prevede și detalieri ale notelor explicative, astfel fiind incluse si alte informații decât cele din formele corespunzătoare. Propunere: simplificarea acestor situații financiare.	Se comentează. Formularul situațiilor financiare specializate și conținutul notelor explicative la acestea, au fost elaborate reieșind din prevederile Directivei Consiliului 91/674/CEE din 19 decembrie 1991, precum și prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017.

<p>Anexei la prezentul Regulament.</p> <p>94. Situațiile financiare vor fi întocmite în mod clar și în concordanță cu prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și prezentul Regulament.</p>		<p>Forma FT - situația fluxurilor de trezorerie. Consideram ca sintagmele „venituri”, „cheltuieli” și „achiziții” nu corespund înțelegerii de către utilizatori a acestui formular, dat fiind faptul ca fluxurile de trezorerie operează cu noțiuni de genul „încasări” și „plați”. Deci, se creează confuzii în înțelegerea lor - venituri nu reprezintă întotdeauna și încasări, iar cheltuielile nu întotdeauna și plăți.</p> <p>Propunere: modificarea acestor noțiuni cu cele relevante pentru fluxurile de trezorerie.</p>	
	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>La pct. 145 atenționăm că, numerotarea subpunctelor este greșită. În conformitate cu art. 52 alin. (3) din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i> „Pentru interpretare corectă și aplicare comodă, punctele pot fi divizate în subpuncte sau alineate. Subpunctele sunt însemnate cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, urmate de o paranteză, și se evidențiază printr-o ușoară retragere spre dreapta de la alinierea textului pe verticală. Subpunctul poate conține diviziuni însemnate succesiv, de regulă, cu litere latine mici urmate de o paranteză. Dacă diviziunile punctului nu sunt însemnate cu litere sau numere, alineatele se evidențiază printr-o ușoară retragere spre dreapta de la alinierea textului pe verticală.” Recomandăm gruparea uniformă a elementelor structurale pe tot parcursul textului proiectului.</p>	<p>Se acceptă. A fost modificată numerotarea subpunctelor.</p>

Notă: Asociația Actuarilor din Moldova, precum și alte companii de asigurări nu au prezentat careva propuneri și obiecții, cu excepția SAR MOLDCARGO SA și GRAWE CARAT ASIGURĂRI SA (la proiectul redactat) .