**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

*об утверждении Положения об актуарном отчете страховщика (перестраховщика)*

На основании положений ст.39 ч.(4) и ст.41 ч.(21) п.k) Закона о страховании № 407/2006 (Официальный монитор Республики Молдова, 2007, № 47-49, ст.213),

**НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМИССИЯ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Положение об актуарном отчете страховщика (перестраховщика), согласно приложению.
2. Настоящее постановление вступает в силу 1 января 2019 года.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ**

**КОМИССИИ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ**  **Валериу КИЦАН**

**№ 55/1. Кишинэу, 17 декабря 2018.**

**Приложение**

**к Постановлению НКФР**

**№ 55/1 от 17.12.2018 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**ОБ АКТУАРНОМ ОТЧЕТЕ СТРАХОВЩИКА (ПЕРЕСТРАХОВЩИКА)**

**Глава I**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящее Положение устанавливает структуру, содержание, раскрываемую информацию, порядок заполнения и представления годового актуарного отчета страховщика (перестраховщика) (далее – *Актуарный отчет*) целью которого является регламентирование выражения мнения актуария о положении технических резервов, платежеспособности, состоянии активов и соответствии страховых премий (далее – оценки) путем раскрытия в актуарном отчете страховщика (перестраховщика) информации, предусмотренной настоящим Положением.
2. Актуарий страховщика (перестраховщика) обязан ежегодно представлять органу надзора Актуарный отчет, разработанный в соответствии с нормами, установленными настоящим Положением.
3. Понятия, термины и выражения, использованные в настоящем Положении, имеют значения, предусмотренные Законом о страховании № 407/2006 и нормативными актами, выпущенными органом надзора.

**Глава II**

**ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ АКТУАРНОГО ОТЧЕТА**

1. Актуарный отчет разрабатывается актуарием страховщика (перестраховщика) (далее – *ответственный актуарий*) и содержит информацию, предусмотренную в настоящей главе, которая структурируется согласно приложению к настоящему Положению.
2. Актуарный отчет разрабатывается отдельно по каждому виду страхования („страхование жизни” или „общее страхование”), в зависимости от практикуемой страховщиком категории страхования, и содержит ясную картину деятельности, осуществленной актуарием в основных областях ответственности.
3. Актуарный отчет содержит, как минимум, следующие элементы:
4. **Введение** – общая информация о страховщике и ответственном актуарии, цель Актуарного отчета, описание использованных понятий и список нормативных актов, в том числе внутренних, страховщика и профессиональной ассоциации, членом которой является ответственный актуарий, которые послужили основанием для осуществленных оценок, отчетный период/период управления, на который выдается отчет.

Информация о страховщике и ответственном актуарии содержит информацию, изложенную в следующем формате:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | Дата разработки; |  |
| 1.2. | Информация об актуарии страховщика, который разработал Актуарный отчет: |  |
| 1.2.1 | Фамилия, имя; |  |
| 1.2.2. | Серия, номер и дата выдачи сертификата актуария; |  |
| 1.2.3. | Наименование профессиональной ассоциации в области актуариата, членом которой является актуарий (если он является членом определенной ассоциации из области актуариата); |  |
| 1.3. | Информация о страховщике: |  |
| 1.3.1. | Полное наименование страховщика; |  |
| 1.3.2. | Категория страхования, серия, номер и дата выдачи лицензии; |  |
| 1.3.3. | Код IDNO; |  |
| 1.3.4. | Юридический адрес. |  |

1. **Использованные данные** – информация об использованных данных/показателях, о качестве и методах/процедурах контроля данных (примирение данных с данными бухгалтерского учета), о констатированных корректировках, недостатках, отклонениях, а также об их источнике, использованная для осуществления актуарных оценок, продукты/виды страхования страховщика.

Источник данных должен быть точным и давать прямое описание справки об использованных данных (полное наименование нормативного акта, точное название учебных пособий, научных работ, с указанием автора, страницы и ссылки к веб-странице, в зависимости от обстоятельств).

Осуществленные примирения и корректировки раскрываются по каждому виду/классу страхования.

Актуарный отчет по страхованию жизни содержит использованные таблицы смертности, болезненности, инвалидности, коммутации, в зависимости от случая.

Продукты/виды страхования страховщика, содержащиеся в каждом классе страхования, предусмотренном в приложении № 1 к Закону о страховании № 407/2006, представляются в следующем формате:

Соответствие классов и продуктов/видов страхования

|  |  |
| --- | --- |
| Класс страхования | Продукт/вид страхования |
|  |  |
|  |  |

1. **Технические резервы**.
   1. *Методы расчета технических резервов (Chain-Ladder, Bornhuetter Ferguson, Проспективный метод (брутто), Проспективный метод (нетто), и др.*), представленные отдельно по каждому продукту/виду страхования/классу страхования, по каждому виду технического резерва, в соответствие с нижеследующей таблицей:

Методы, использованные для расчета страховых резервов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Технический резерв | Продукт/вид страхования/класс страхования | Метод расчета | Примечания/комментарии\* |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Примечание: \*представляются комментарии к указанным методам, которые по мнению актуария являются релевантными

Применяемые методы расчета технических резервов описываются с указанием:

1. Методов расчета стоимости до передачи в перестрахование и стоимости положенной в перестраховании (доля перестраховщика). Если внесены изменения в методологии расчета технических резервов в рамках периода, на который выдается Актуарный отчет, представляются аргументы, на которых обосновано решение о принятии данной меры;
2. Основных факторов, принятых во внимание при расчете технических резервов (норма убыточности, процентные ставки, норма инфляции и др.). Актуарный отчет по страхованию жизни включает гарантированные технические процентные ставки по каждому осуществляемому продукту/виду страхования, примененные фактические процентные ставки и их соответствие инвестиционным политикам страховщика, коэффициенты Zillmer, нормы административных расходов и др.;
3. Примененной маржи риска, в зависимости от обстоятельств;
4. Другой релевантной информации, использованной актуарием при расчете технических резервов, с её описанием по продуктам/видам страхования.
   1. *Фактическая стоимость технических резервов* на отчетный год и в сравнении, как минимум, с одним предыдущим годом, распределенных по продуктам/видам страхования/классам страхования и видам резервов.

Актуарный отчет по страхованию жизни включает и информацию, относящуюся к числу полисов, для которых были рассчитаны математические резервы, добавочные математические резервы и резервы для дополнительных льгот, страховая сумма и стоимость полагающихся математических резервов.

Для продуктов/видов страхования жизни, допускающих принятие других рисков из категории общего страхования, информация о технических резервах представляется отдельно от резервов характерных для страхования жизни.

В условиях применения марж риска, некоторых специальных корректировок резерв, данные расчеты представляются отдельно от стоимости технических резервов, полученной в результате примененных методов.

Указанная информация представляется для стоимости технических резервов до передачи в перестрахование, положенной в перестраховании стоимости (доля перестраховщика) и чистой перестраховочной стоимости. Компонента включает краткое описание страховых соглашений, примененных на протяжении отчетного периода, а также видов перестрахования.

Изменения, вытекающие из сравнительного анализа, необходимо комментировать если констатируются существенные изменения, сквозь призму специфических рисков.

* 1. *Результаты тестов на адекватность* технических резервов:
     + 1. Для резервов убытков тест проводится на основе предшествующего опыта (тест run-off), как минимум за один предыдущий отчетный период, и распределяется по каждому продукту страхования/классу страхования, в соответствии с нижеследующим:

- Отдельно по каждому резерву убытков (Резервы заявленных, но не урегулированных убытков и Резервы непринятых убытков);

- Обобщенно по всем резервам убытков;

* + - 1. Для резерва незаработанной премии (РНП) и математического резерва тест на адекватность проводится на основе будущего опыта, принимая во внимание текущие оценки будущих казначейских поступлений по договорам страхования, для которых был рассчитан РНП (LAT-liability adequacy test). Величины показателей, примененных для оценки будущих казначейских поступлений, необходимо аргументировать сквозь призму осуществленных анализов;
      2. Заключения и комментарии актуария относительно установленных результатов и меры, предпринятые в случае регистрации дефицита резервов.
  1. *Результаты анализа чувствительности* технических резервов, осуществленного по продуктам/классам страхования, в которых описываются проведенные анализы чувствительности путем представления установленных гипотез и сценариев о поведении/вариации некоторых показателей использованных в расчете технических резервов, принимая во внимание, как минимум, следующие гипотезы:
     + 1. Для резерва неистекших рисков (РНР):

Изменение в сравнении с величинами, использованными для расчета РНР, зарегистрированное в балансе:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сценарии, гипотезы |
| Коэффициент убыточности | Сценарий I: +5 процентных пунктов  Сценарий II, +20 процентных пунктов |
| Норма административных расходов (исключение – расходы на посредничество) | Сценарий I: +5 процентных пунктов  Сценарий II,+20 процентных пунктов |
| Норма расходов на посредничество | Сценарий I: +5 процентных пунктов  Сценарий II,+20 процентных пунктов |

* + - 1. Для резерва непринятых убытков:

Изменение в сравнении с величинами, использованными для расчета резерва непринятых убытков, зарегистрированное в балансе:

|  |  |
| --- | --- |
| Методы/показатели | Сценарии, гипотезы |
| Для метода Bornhuetter Ferguson и метода коэффициента убыточности  - Коэффициент убыточности | Сценарий I: +5 процентных пунктов  Сценарий II, +20 процентных пунктов |
| Для метода Chain-Ladder: | Сценарий I, увеличение отобранных коэффициентов развития убытков на 10%;  Сценарий III, применение максимальной стоимости коэффициентов развития |

* + - 1. Для математических резервов:

Изменение в сравнении с величинами, использованными для расчета резерва, зарегистрированное в балансе:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Scenarii, Ipoteze |
| Вероятность смерти | Сценарий I: +15 %  Сценарий II, -20 % |
| Норма расторжений | Сценарий I: +50 %  Сценарий II, -50% |
| Процентная ставка по инвестиционным инструментам (не меньше нуля) | Сценарий I: -1.0 процентных пунктов  Сценарий II, -5.0 процентных пунктов  Сценарий III: процентная ставка равна нулю |

Ответственный актуарий может применять и другие дополнительные гипотезы для проведения анализа чувствительности.

1. **Активы** – виды активов, использованных страховщиком для покрытия технических резервов, в том числе в сравнении с предыдущим отчетным периодом, степень их диверсификации, рентабельность инвестиции как минимум для инвестиций в банковские депозиты и корпоративные облигации, информация об оценке активов, примененные методы оценки или, в случае оценок проведенных оценщиком – информация об оценщике (наименование юридического лица, лицо, осуществившее оценку и др.), активы, обремененные обязанностями, залогом, секвестром, а также другими обязательствами.

Результат распределения по периодам платежа будущих финансовых поступлений связанных с активами, покрывающими технические резервы, в сравнении с сроками платежа по будущим поступлениям от исполнения обязательств связанных с техническими резервами, отражается в соответствии с нижеследующим:

1. Для технических резервов, характерных для категории общего страхования:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Сроки платежа** | | | |
| **До трех месяцев включительно** | **От трех до 12 месяцев включительно** | **Более 12 месяцев** | **ВСЕГО** |
| Допущенные активы | | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |
| Всего I |  |  |  |  |
| Технические резервы | | | | |
| 1. Резерв незаработанной премии |  |  |  |  |
| 1. Резерв неистекших рисков |  |  |  |  |
| 1. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков |  |  |  |  |
| 1. Резерв непринятых убытков |  |  |  |  |
| Всего II |  |  |  |  |
| Излишек (+) / Дефицит (-) активов |  |  |  |  |

1. Для технических резервов, характерных для категории страхования жизни:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Сроки платежа** | | | |
| **До одного года включительно** | **От одного года до 5 лет включительно** | **Более 5 лет** | **ВСЕГО** |
| Допущенные активы | | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |
| Всего I |  |  |  |  |
| Технические резервы | | | | |
| 1. Математический резерв |  |  |  |  |
| 1. Добавочный математический резерв |  |  |  |  |
| 1. Резерв для дополнительных льгот |  |  |  |  |
| 1. ... |  |  |  |  |
| Всего II |  |  |  |  |
| Излишек (+) / Дефицит (-) активов |  |  |  |  |

1. **Платежеспособность и ликвидность** – мнение актуария о степени адекватности финансовых показателей платежеспособности и ликвидности страховщика (перестраховщика).

Отчет содержит анализ чувствительности:

1. показателей платежеспособности, и представляется в форме и с показателями чувствительности, предусмотренными в нижеследующей таблице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **П/н** | **Показатели** | **Величина согласно форме СМП\_НД из приложения № 5 к Постановлению НКФР № 2/1 от 21.01.2011, лей** | **Сценарии чувствительности** | |
| **Сценарий I\***  (гипотезы об изменении показателей по сравнению с графой 2) | **Сценарий II\***  (гипотезы об изменении показателей по сравнению с графой 2) |
| **A** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 | Активы, допущенные в Фонды страхователей, лей |  | Постоянный | -10% |
| 2 | Договорные обязательства (Технические страховые резервы), лей |  | +20% | +10% |
| **3** | **Излишек/дефицит в Фондах страхователей в сравнении с договорными обязательствами (стр.1 - стр.2), лей** |  |  |  |
| 4 | Активы в Фондах страховщика (перестраховщика), лей |  | Постоянный | -10% |
| 5 | Обязательства связанные с Фондами страховщика (перестраховщика), лей |  | +20% | +10% |
| **6** | **Излишек/дефицит в Фондах страховщика (перестраховщика) (стр.4-стр.5), лей** |  |  |  |
| 7 | Всего свободной маржи платежеспособности (СМП) (стр. 3 +стр. 6), лей |  |  |  |
| 8 | Всего минимальной маржи платежеспособности (ММП), лей |  |  |  |
| **9** | **Норма платежеспособности (стр. 7 / стр. 8] \*100), %** |  |  |  |

Примечание: \* в графах указываются величины рассчитанные в леях, принимая во внимание гипотезы описанные в графах.

1. показателей ликвидности, и представляется в форме и с показателями чувствительности, предусмотренными в нижеследующей таблице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **П/н** | **Показатели** | **Величина согласно форме КЛ из приложения № 6 к Постановлению НКФР № 2/1 от 21.01.2011, лей** | **Сценарии чувствительности** | |
| **Сценарий I\***  (гипотезы об изменении показателей по сравнению с графой 2) | **Сценарий II\***  (гипотезы об изменении показателей по сравнению с графой 2) |
| **A** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| **1** | **Всего ликвидных активов** |  | Постоянный | -10% |
| 2 | Обязательства, по которым настал срок платежа, согласно договорам страхования (перестрахования) |  | +20% | +10% |
| 3 | Обязательства, по которым настал срок платежа, вытекающие из операционной деятельности, другие чем указанные в стр. 2 |  | +20% | +10% |
| 4 | Прочие обязательства, по которым настал срок платежа |  | +20% | +10% |
| **5** | **Всего обязательств, по которым настал срок платежа (2+3+4)** |  |  |  |
| **6** | **Коэффициент ликвидности стр.1/ стр.5** |  |  |  |

Примечание: \* в графах указываются величины рассчитанные в леях, принимая во внимание гипотезы описанные в графах.

Ответственный актуарий может применять и другие дополнительные гипотезы для проведения анализа чувствительности.

1. **Страховые премии** – информация о страховых премиях/тарифах, которые были изменены/разработаны на протяжении отчетного года, относящаяся к критериям определения премий по каждому страховому продукту, включая мнение об адекватности уровня страховых премий/тарифов, общей политики принятия рисков, исходя из адекватности структуры страховой (перестраховочной) премии, сравнительный анализ самых лучших оценок с предыдущим опытом и представление детального анализа, на котором обосновано мнение;
2. **Управление рисками** – представленная информация и вклад актуария в реализацию функции управления рисками в рамках страховщика (перестраховщика) (например: информация о будущих финансовых поступлениях, связанных с страховыми премиями и резервами и др.);
3. **Результаты** – заключения и мнения, констатированные актуарием, в общей форме, в процессе осуществления оценок ситуации, достаточности и установленных рисков по техническим резервам, активов, платежеспособности и страховых/перестраховочных премий, обобщенно и по продуктам страхования/классам страхования, описание специфики программ перестрахования и соответствие договоров перестрахования.

**Глава III**

**ОТЧЕТНОСТЬ, УТВЕРЖДЕНИЕ И НАКАЗАНИЕ**

1. Актуарий страховщика (перестраховщика) обязан представить органу надзора Актуарный отчет с проставленной датой, печатью и личной подписью до 31 мая года, следующего за отчетным годом, на бумажном носителе и в электронной форме (формат „pdf”). В случае выявления несовпадений данных Актуарного отчета представленного на бумажном носителе и его электронного варианта, преимуществом будет обладать вариант отчета на бумажном носителе.
2. До представления Актуарного отчета органу надзора в соответствии с положениями пункта 7, ответственный актуарий представляет его органам управления страховщика (перестраховщика) для ознакомления, а также, с согласия органов управления страховщика (перестраховщика), другим органам по требованию.
3. Органы управления страховщика (перестраховщика) может запросить, основываясь на аргументированных фактических и правовых обстоятельствах, но не может обязать ответственного актуария, изменить свои мнения, описания, комментарии и заключения, содержащиеся в Актуарном отчете.
4. В случае если актуарий страховщика (перестраховщика) не представляет органу надзора Актуарный отчет в срок, предусмотренный в пункте 7 настоящего Положения, Актуарный отчет представляется органами управления страховщика (перестраховщика) в течение 5 рабочих дней с даты, предусмотренной в пункте 7 настоящего Положения.
5. Орган надзора может запросить у актуария страховщика (перестраховщика) или органов управления страховщика (перестраховщика), которые представили Актуарный отчет органу надзора, дополнительную информацию или разъяснения относительно содержания Актуарного отчета страховщика (перестраховщика).
6. Несоблюдение требований настоящего Положения является нарушением и подлежит наказанию в соответствии с положениями законодательства.

#### Приложение

#### к Положению об актуарном отчете

#### страховщика (перестраховщика)

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Наименование страховщика

**АКТУАРНЫЙ ОТЧЕТ**

**по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Категория страхования

|  |  |
| --- | --- |
|  | Фамилия, имя актуария:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Личная подпись |

Кишинэу, \_\_\_\_\_

Содержание:

1. Введение
2. Использованные данные
3. Технические резервы
4. Активы
5. Платежеспособность и ликвидность
6. Страховые премии
7. Управление рисками
8. Результаты