



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul XIV — Nr. 43

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Marti, 22 ianuarie 2002

SUMAR

Nr.	Pagina	Nr.	Pagina
ACTE ALE COMISIEI DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR			
9/2001. — Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind condițiile pentru administrarea fondului asigurărilor de viață, investițiile și evaluarea activelor, precum și calculul rezervelor matematice	2-4	16/2001. — Ordin pentru modificarea și completarea Normelor nr. 2/2001 privind informațiile și documentele cerute pentru autorizarea asigurătorilor și criteriile pentru aprobarea acțiunilor semnificative și a persoanelor semnificative ale asigurătorilor	25
10/2001. — Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări generale și metodologia de calcul al acesteia	4-6	ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE	
11/2001. — Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări de viață și metodologia de calcul al acesteia	6-9	92/195.091. — Ordin al ministrului finanțelor publice și al ministrului industriei și resurselor pentru aprobarea Precizărilor metodologice privind compensarea unor obligații de plată potrivit prevederilor art. 50 alin. (1), (2) și (3) din Legea bugetului de stat pe anul 2002 nr. 743/2001	26-30
12/2001. — Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind insolvabilitatea asigurătorului și administratorul special	9-11	113. — Ordin al ministrului finanțelor publice privind stabilirea baremului anual de impunere pentru calculul impozitului pe venitul anual global impozabil realizat în anul fiscal 2001	30-31
13/2001. — Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind forma și conținutul rapoartelor financiare, inclusiv ale raportului privind asigurările de viață, precum și informațiile, documentele și certificările necesare pentru întocmirea acestor rapoarte	11-22	116. — Ordin al ministrului finanțelor publice pentru actualizarea pe anul 2002 a normelor anuale de venit pe baza cărora se impozitează reprezentanțele din România ale societăților comerciale și organizațiilor economice străine, conform Ordonanței Guvernului nr. 24/1996, aprobată cu modificări prin Legea nr. 29/1997	31
14/2001. — Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind transferul de portofoliu	22-24		
15/2001. — Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind regimul confidențialității informațiilor	24-25		

ACTE ALE COMISIEI DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

ORDIN

pentru punerea în aplicare a Normelor privind condițiile pentru administrarea fondului asigurărilor de viață, investițiile și evaluarea activelor, precum și calculul rezervelor matematice

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în temeiul prevederilor art. 4 alin. (27), ale art. 27 alin. (1) și ale art. 47 pct. 1 lit. e) și f) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 27 noiembrie 2001, prin care s-au adoptat Normele privind condițiile pentru administrarea fondului asigurărilor de viață, investițiile și evaluarea activelor, precum și calculul rezervelor matematice, emite următorul ordin:

Art. 1. — Începând cu data de 1 ianuarie 2002 se pun în aplicare Normele privind condițiile pentru administrarea fondului asigurărilor de viață, investițiile și evaluarea activelor, precum și calculul rezervelor matematice, prevăzute în

anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Secretariatul general al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor va asigura aducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,
Nicolae Eugen Crișan

București, 27 decembrie 2001.

Nr. 9.

ANEXĂ

NORME

privind condițiile pentru administrarea fondului asigurărilor de viață, investițiile și evaluarea activelor, precum și calculul rezervelor matematice

Art. 1. — Administrarea fondului asigurărilor de viață se va face cu respectarea prevederilor cap. V din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, precum și ale prezentelor norme.

Art. 2. — Investirea și evaluarea activelor admise să reprezinte rezervele tehnice aferente asigurărilor de viață se fac cu respectarea prevederilor art. 1 și 2 din Normele nr. 6/2001 emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, cu excepția prevederilor referitoare la depozitele bancare în lei, care se evaluează la valoarea nominală la care se adaugă dobânda la vedere calculată pentru perioada scursă de la data constituirii depozitului până la data evaluării.

Art. 3. — Alegerea instrumentelor de investire pentru activele admise să reprezinte rezervele tehnice aferente asigurărilor de viață se va efectua ținându-se seama de natura obligațiilor asumate pentru fiecare tip de produs de asigurare de viață, astfel încât să existe concordanță între durata contractului de asigurare și termenele pentru care se optează la investire.

Art. 4. — La investirea activelor admise să reprezinte rezervele tehnice aferente asigurărilor de viață asigurătorul va respecta următoarele reguli de dispersare:

a) titlurile de stat pot reprezenta 100% din totalul rezervelor tehnice aferente asigurărilor de viață, iar titlurile emise de autorități ale administrației publice locale pot reprezenta 25% din totalul rezervelor tehnice aferente asigurărilor de viață;

b) investiția într-un teren sau o construcție ori într-un număr mai mare de construcții și terenuri care formează un întreg și care pot fi considerate ca o singură investiție nu va putea depăși 10% din totalul rezervelor tehnice aferente asigurărilor de viață; investiția efectuată în mai multe terenuri sau construcții nu va putea depăși 40% din totalul rezervelor tehnice aferente asigurărilor de viață;

c) depozitele bancare nu vor putea depăși 60% din totalul rezervelor tehnice aferente asigurărilor de viață;

d) acțiunile cotate, obligațiunile și alte titluri cu venit fix nu vor putea depăși 20% din totalul rezervelor tehnice aferente asigurărilor de viață, cu excepția celor aferente produselor de asigurare prevăzute la pct. III.3 din Normele nr. 3/2001 privind clasele de asigurări care pot fi practicate de societățile de asigurare, emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, pentru care investițiile în titlurile aceluiași emitent nu pot depăși 5% din totalul plasamentelor în acțiuni cotate, obligațiuni și alte titluri cu venit fix;

e) categoria alte active nu va putea depăși 20% din totalul rezervelor tehnice aferente asigurărilor de viață, cu excepția creanțelor de la agenți de asigurare sau de la asigurați, în măsura în care aceste creanțe sunt restante de mai puțin de 3 luni și sunt aferente produselor de asigurare prevăzute la pct. III.1 lit. a) din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001, iar ponderea lor în totalul primelor încasate nu este mai mare de 25%.

Art. 5. — (1) Asigurătorii trebuie să dispună în orice moment de suficiente active lichide pentru a putea acoperi cel puțin 10% din sumele de răscumpărare pentru contractele la care este garantată o valoare de răscumpărare și de 0,5% din sumele asigurate pentru asigurările de deces.

(2) În categoria activelor lichide se includ:

a) Titlurile de stat, a căror tranzacționare se poate realiza numai prin bănci comerciale autorizate și supravegheate de către Banca Națională a României, având un capital social subscris și vărsat echivalent a cel puțin 10 milioane euro.

b) Depozitele bancare al căror plasament nu depășește 25% într-o singură bancă, dar nu mai mult de 20% într-o bancă aparținând aceluiași grup financiar sau care este acționar semnificativ al asiguratorului respectiv. Depozitele se vor constitui numai în bănci comerciale al căror capital social subscris și vărsat este echivalentul a cel puțin 10 milioane de euro, iar în cazul sucursalelor băncilor

străine capitalul de dotare va fi echivalentul a cel puțin 4 milioane euro.

Constituirea depozitelor colaterale în vederea garantării unor instrumente bancare (scrisori de garanție, credite, avalizarea unor efecte de comerț și alte instrumente de credit) se va efectua numai cu avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

c) Disponibilitățile în conturi curente și casierie.

Art. 6. — Plasamentele financiare de orice natură în străinătate se vor efectua numai cu avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Art. 7. — (1) *Rezerva matematică* reprezintă valoarea actuarială a obligațiilor financiare ale asigurătorului după deducerea valorii actuariale a obligațiilor financiare ale asiguratului. Pentru contractele de asigurare de viață la care se prevede dreptul asiguratului de a participa la beneficiile obținute din fructificarea rezervei matematice asigurătorii vor constitui rezerva pentru beneficii și risturnuri¹⁾, conform obligațiilor asumate.

(2) Pentru formele de asigurare de viață prevăzute la pct. III.1 lit. a) și b), III.2, III.4 și III.5 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 asigurătorii au obligația de a constitui rezerve tehnice aferente acestor asigurări, inclusiv rezerve matematice, cu respectarea următoarelor principii:

a) valoarea rezervelor tehnice aferente asigurărilor de viață va fi calculată printr-o evaluare actuarială prospectivă suficient de prudentă, luându-se în calcul toate obligațiile viitoare, așa cum acestea sunt determinate în condițiile poliței pentru fiecare contract existent;

b) folosirea unei metode retrospective este permisă, dacă se poate arăta că rezervele tehnice rezultate nu sunt mai scăzute decât cele care ar fi determinate în cazul utilizării unui calcul prospectiv suficient de prudent sau dacă o metodă prospectivă nu poate fi utilizată pentru un anumit produs de asigurări de viață;

c) calculul actuarial al rezervei matematice se va efectua luându-se în considerare ani întregi de asigurare, iar pentru constituirea rezervei matematice, la încheierea exercițiului financiar, se va utiliza în calcul interpolarea liniară. În timpul exercițiului financiar rezerva matematică se poate calcula și simplificat, pe baza metodelor statistico-matematice, prin care rezultatul obținut să fie cât mai apropiat de cel care ar fi rezultat din calculul actuarial, dar numai cu aprobarea prealabilă a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor;

d) în cazul contractelor în care este garantată o valoare de răscumpărare, valoarea rezervelor matematice va fi în orice moment cel puțin la fel de mare ca și valoarea garantată în momentul respectiv;

e) rata dobânzii tehnice va fi aleasă pe baze prudentiale, ținându-se seama de rentabilitatea anticipată a investițiilor;

f) se vor utiliza tabele de mortalitate a populației României, publicate de Institutul Național de Statistică.

Art. 8. — Asigurătorii vor pune la dispoziție deținătorilor polițelor de asigurări de viață, la cerere, valorile sumelor de răscumpărare, inclusiv valorile aferente rezervelor pentru beneficii și risturnuri.

Art. 9. — Pentru formele de asigurare prevăzute la pct. III.1 lit. c) din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 asigurătorii au obligația de a constitui rezerve tehnice aferente acestor asigurări, cu respectarea următoarelor principii:

a) rezerva de prime se calculează lunar prin însumarea cotelor-părți din primele nete subscrise, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât

diferența dintre volumul primelor nete subscrise și această rezervă să reflecte primele nete alocate părții din riscurile expirate la data calculării. Această rezervă se calculează separat pentru fiecare contract, iar suma rezultatelor astfel obținute reprezintă rezerva de prime totală.

Determinarea mărimii rezervei de prime (R_p) se face utilizându-se relația:

$$R_p = (x : P_p) \times P_{sn} ,$$

în care:

x — numărul de zile corespunzător perioadei neexpirate a contractului;

P_p — perioada contractului, exprimată în număr de zile;

P_{sn} — primele nete subscrise pentru contractul respectiv.

Cu toate acestea, rezerva de prime poate fi calculată, cu avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, și pe baza metodelor statistice și în special, a metodelor proporționale sau forfaitare, atunci când va rezulta aproximativ aceleași valoare ca și în cazul calculului individuale;

b) rezerva de daune se creează și se actualizează lunar, în baza estimărilor pentru avizările de daune primite de asigurător, astfel încât fondul creat să fie suficient pentru acoperirea plății acestor daune.

Rezerva de daune se constituie pentru daunele raportate și în curs de lichidare și se calculează pentru fiecare contract de asigurare la care s-a notificat producerea evenimentului asigurat, pornindu-se de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate în viitor pentru lichidarea acestor daune.

Rezerva de daune care trebuie constituită va fi obținută prin însumarea valorilor calculate pentru fiecare contract.

Asigurătorii au obligația de a întocmi și de a menține o evidență distinctă a daunelor avizate, care să permită Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor să controleze în orice moment cuantumul și modalitatea de constituire a rezervei de daune;

c) rezerva de daune neavizate se creează și se ajustează cel puțin la încheierea exercițiului financiar, dacă reglementările asigurătorului nu prevăd altfel, în baza estimărilor acestuia, a datelor statistice sau a calculului actuarial pentru daunele întâmplante, dar neavizate.

Pentru calcularea rezervei de daune neavizate asigurătorii pot utiliza orice metodă statistică ce va avea la bază fie date din evidențele proprii, fie date din raportul informativ anual al pieței asigurărilor publicat de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;

d) rezerva pentru riscuri neexpirate se calculează pe baza estimării daunelor care vor apărea după închiderea exercițiului financiar, în cazul în care se constată că daunele estimate în viitor depășesc rezervele de prime constituite pentru un anumit tip de contract de asigurare și, drept urmare, în perioadele viitoare rezerva de prime calculată în conformitate cu lit. a) nu va fi suficientă pentru acoperirea daunelor ce vor apărea în perioadele următoare.

Determinarea mărimii rezervei pentru riscuri neexpirate (R_m) se face utilizându-se relația:

$$R_m = D_{est} - R_p ,$$

în care:

D_{est} — daunele estimate care vor apărea în perioadele viitoare;

R_p — rezerva de prime.

¹⁾ Evidențiată potrivit reglementărilor contabile specifice domeniului asigurărilor.

Art. 10. — Pentru formele de asigurare prevăzute la pct. III.3 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001, asigurătorii au obligația de a constitui rezerve tehnice aferente acestor asigurări, cu respectarea următoarelor principii:

a) pentru asigurările de viață legate de investiții rezerva tehnică se va constitui la nivelul valorii activelor pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată asiguratului;

b) în cazul în care asigurările de viață legate de investiții oferă o rată garantată a dobânzii sau alte tipuri de garanții, se vor constitui suplimentar rezerve similare celor menționate la art. 7.

Art. 11. — În cazul anulării, rezilierii, denunțării sau încetării valabilității unui contract de asigurare asigurătorul

va efectua și operațiuni contabile de eliberare a rezervelor tehnice aferente contractelor respective.

Art. 12. — Asigurătorii au obligația de a acoperi rezervele tehnice aferente acestei activități cu active echivalente, în conformitate cu prevederile prezentelor norme.

Art. 13. — Nu vor fi acceptate ca acoperire pentru rezervele tehnice aferente asigurărilor de viață plasamentele în bănci sau în alte societăți de investiții care nu mai derulează operațiuni curente în legătură cu obiectul lor de activitate și/sau care sub orice formă și-au încetat activitatea și nu și-au respectat obligațiile față de terți.

Art. 14. — Nerespectarea prevederilor prezentelor norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

ORDIN

pentru punerea în aplicare a Normelor privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări generale și metodologia de calcul al acesteia

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în temeiul prevederilor art. 4 alin. (27), ale art. 16 alin. (5) și ale art. 47 pct. 1 lit. c) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 28 noiembrie 2001, prin care s-au adoptat Normele privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări generale și metodologia de calcul al acesteia, emite următorul ordin:

Art. 1. — Se pun în aplicare Normele privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări generale și metodologia de calcul al acesteia, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Secretariatul general al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor va asigura aducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,
Nicolae Eugen Crișan

București, 27 decembrie 2001.
Nr. 10.

ANEXĂ

NORME

privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări generale și metodologia de calcul al acesteia

Art. 1. — (1) Prezentele norme stabilesc cerințele privind marja de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări generale, reprezentând suma cu care valoarea activelor depășește valoarea obligațiilor, conform prevederilor art. 16 alin. (5) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor.

(2) De asemenea, prin prezentele norme se stabilesc criteriile privind evaluarea activelor, a obligațiilor unui asigurător și se fac precizări privind categoria activelor și datoriilor care nu vor fi luate în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate a asigurătorului sau care vor fi luate în considerare numai într-o anumită proporție.

Art. 2. — (1) Evaluarea activelor și obligațiilor asigurătorului, care sunt luate în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate, are la bază valorile acestora evidențiate în bilanțul contabil.

(2) Diferența dintre activele și obligațiile luate în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate reprezintă activul

net al asigurătorului și exprimă capacitatea acestuia de a-și acoperi obligațiile fără a apela la capitaluri proprii.

Art. 3. — La stabilirea marjei de solvabilitate a asigurătorului se va lua în considerare totalul activelor din bilanțul contabil din care se va scădea valoarea activelor necorporale, a acțiunilor necotate, a activelor corespunzătoare părții din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare și a activelor asupra cărora s-au creat sarcini (gaj, ipotecă etc.).

Art. 4. — Obligațiile care se iau în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate a asigurătorului sunt:

a) datoriile subordonate, într-o proporție de până la 50% din valoarea lor;

b) rezervele tehnice nete care trebuie constituite conform prevederilor art. 21 din Legea nr. 32/2000 și Normelor Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor privind metodologia de calcul și de evidență a rezervelor tehnice minimale

pentru activitatea de asigurări generale, cu excepția rezervei de egalizare și a rezervei de catastrofă, nr. 5/2001;

c) provizioanele pentru riscuri și cheltuieli;

d) depozite primite de la reasigurători;

e) datorii, cu excepția împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni.

Art. 5. — Diferența dintre activele și obligațiile care urmează să fie luate în considerare potrivit prevederilor art. 3 și 4 reprezintă marja de solvabilitate de care dispune asigurătorul.

Art. 6. — (1) În vederea determinării marjei de solvabilitate minime pentru activitatea de asigurări generale se vor lua în considerare următoarele elemente:

a) primele brute subscrise de către asigurător, aferente activității de asigurări directe (PBS_{ad}), la care se adaugă primele brute subscrise de către asigurător, aferente acceptărilor în reasigurare (PBS_r); din acestea se scad primele anulate (PA), iar la rezultatul astfel obținut se aplică un coeficient de 18% pentru sumele a căror valoare este de până la echivalentul a 5.000.000 euro, respectiv de 16% pentru sumele a căror valoare depășește echivalentul a 5.000.000 euro, la cursul de referință al Băncii Naționale a României din ultima zi lucrătoare a perioadei de raportare. Rezultatul se ponderează cu un coeficient obținut din raportarea daunelor nete (DN), la care se adaugă variația rezervei de daune (ΔRD_n), aferentă ultimului an financiar, la daunele brute (DB), la care se adaugă variația rezervei de daune (ΔRD_b), aferentă ultimului an financiar, coeficient care nu trebuie să fie mai mic de 50%;

b) media daunelor plătite în ultimii 3 ani financiari, aferente asigurărilor directe (DP_{ad}), la care se adaugă media daunelor plătite în ultimii 3 ani financiari, aferente acceptărilor în reasigurare (DP_r), și totalul rezervei brute de daune la sfârșitul ultimului an financiar din perioada de 3 ani (RD_{sf}). Din acest total se scade media pe ultimii

3 ani financiari a daunelor recuperate de la terți prin subrogarea în drepturile asiguraților (DR) și rezerva de daune la începutul primului an financiar din perioada de 3 ani (RD_i), iar la rezultatul astfel obținut se aplică un coeficient de 26% pentru sumele a căror valoare nu depășește echivalentul a 3.000.000 euro, respectiv de 23% pentru sumele a căror valoare depășește echivalentul a 3.000.000 euro, la cursul de referință al Băncii Naționale a României din ultima zi lucrătoare a perioadei de raportare. Rezultatul se ponderează cu un coeficient obținut din raportarea daunelor nete (DN), la care se adaugă variația rezervei de daune (ΔRD_n), aferentă ultimului an financiar, la daunele brute (DB), la care se adaugă variația rezervei de daune (ΔRD_b), aferentă ultimului an financiar, coeficient care nu trebuie să fie mai mic de 50%.

(2) Marja de solvabilitate minimă va fi considerată cea mai mare dintre valorile obținute prin calculele prevăzute la lit. a) și b).

Art. 7. — Pentru determinarea solvabilității asigurătorului se va face raportul dintre marja de solvabilitate de care dispune asigurătorul, așa cum aceasta a fost definită la art. 5, și marja de solvabilitate minimă.

Art. 8. — Asigurătorul este obligat să își determine anual marja de solvabilitate pe baza datelor din bilanțul contabil și să transmită Comisiei de Supraveghere a Asiguraților, împreună cu bilanțul contabil încheiat la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar, un formular de raportare privind marja de solvabilitate, conform modelului prezentat în anexa care face parte integrantă din prezentele norme.

Art. 9. — Prima raportare privind marja de solvabilitate va fi transmisă Comisiei de Supraveghere a Asiguraților împreună cu raportările anuale pentru anul 2002.

Art. 10. — Nerespectarea prevederilor prezentelor norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000.

*ANEXĂ
la norme*

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI GENERALE

RAPORTARE privind marja de solvabilitate

X = activul net sau marja de solvabilitate de care dispune asigurătorul = C - D	
A = total active, potrivit bilanțului contabil	
B = active care nu se iau în considerare = $B_1 + B_2 + B_3 + B_4$	
B_1 = active necorporale	
B_2 = acțiuni necotate	
B_3 = partea din rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare	
B_4 = activele asupra cărora s-au creat sarcini (gaj sau ipotecă)	
C = activele care se iau în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate = A - B	
D = total obligații care se iau în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate = $D_1 + D_2 + D_3 + D_4 + D_5$	
D_1 = 0,5 x valoarea datoriilor subordonate	
D_2 = rezerve tehnice nete	
D_3 = provizioane pentru riscuri și cheltuieli	
D_4 = depozite primite de la reasigurători	
D_5 = datorii, cu excepția împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni	

Y	= marja de solvabilitate minimă = max (H; J)	
PBS _{ad}	= prime brute subscrise de către asigurator, aferente activității de asigurare directă	
PBS _r	= prime brute subscrise de către asigurator, aferente acceptărilor în reasigurare	
PA	= prime anulate	
M	= PBS _{ad} + PBS _r - PA	
t ₁	= echivalentul în lei a 5 milioane euro, la cursul de referință al Băncii Naționale a României din ultima zi lucrătoare a perioadei de raportare	
a ₁	= raportul dintre daunele nete plătite, la care se adaugă variația rezervei de daune și daunele brute plătite, la care se adaugă variația rezervei de daune	
a	= max (a ₁ ; 0,5)	
H	= a x [min(t ₁ ; M) x 0,18 + max(M - t ₁ ; 0) x 0,16]	
DP _{ad}	= media daunelor plătite în ultimii 3 ani financiari, aferente asigurărilor directe	
DP _r	= media daunelor plătite în ultimii 3 ani financiari, aferente acceptărilor în reasigurare	
RD _{sf}	= totalul rezervei brute de daune la sfârșitul ultimului an financiar	
DR	= media pe ultimii 3 ani financiari a daunelor recuperate de la terți prin subrogarea în drepturile asiguraților	
RD _i	= rezerva de daune la începutul primului an financiar	
N	= DP _{ad} + DP _r + RD _{sf} - DR - RD _i	
t ₂	= echivalentul în lei a 3 milioane euro, la cursul de referință al Băncii Naționale a României din ultima zi lucrătoare a perioadei de raportare	
J	= a x [min(t ₂ ; N) x 0,26 + max(N - t ₂ ; 0) x 0,23]	
Gradul de solvabilitate = X/Y		

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

ORDIN**pentru punerea în aplicare a Normelor privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asiguratorilor care practică asigurări de viață și metodologia de calcul al acesteia**

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asiguratorilor,
 în temeiul prevederilor art. 4 alin. (27), ale art. 16 alin. (5) și ale art. 47 pct. 1 lit. c) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asiguratorilor,
 potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asiguratorilor din data de 28 noiembrie 2001, prin care s-au adoptat Normele privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asiguratorilor care practică asigurări de viață și metodologia de calcul al acesteia,
 emite următorul ordin:

Art. 1. — Se pun în aplicare Normele privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asiguratorilor care practică asigurări de viață și metodologia de calcul al acesteia, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Secretariatul general al Comisiei de Supraveghere a Asiguratorilor va asigura aducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asiguratorilor,
Nicolae Eugen Crișan

N O R M E

privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări de viață și metodologia de calcul al acesteia

Art. 1. — (1) Prezentele norme stabilesc cerințele privind marja de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări de viață, reprezentând suma cu care valoarea activelor depășește valoarea obligațiilor, conform prevederilor art. 16 alin. (5) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor.

(2) Pentru determinarea marjei de solvabilitate a asigurătorului care practică asigurări de viață se vor lua în considerare activele și obligațiile aferente fondului asigurărilor de viață.

(3) De asemenea, prin prezentele norme se stabilesc criteriile privind evaluarea activelor, a obligațiilor asigurătorilor care practică asigurări de viață și se fac precizări privind categoria activelor și datoriilor care nu vor fi luate în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate a acestora sau care vor fi luate în considerare numai într-o anumită proporție.

Art. 2. — (1) Evaluarea activelor și obligațiilor asigurătorului care practică asigurări de viață, luate în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate, are la bază valorile acestora evidențiate în bilanțul contabil.

(2) Diferența dintre activele și obligațiile luate în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate reprezintă activul net al asigurătorului care practică asigurări de viață și exprimă capacitatea acestuia de a-și acoperi obligațiile fără a apela la capitaluri proprii.

Art. 3. — La stabilirea marjei de solvabilitate a asigurătorului care practică asigurări de viață se va lua în considerare totalul activelor din bilanțul contabil din care se va scădea valoarea activelor necorporale, a acțiunilor necotate, a activelor corespunzătoare părții din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare și a activelor asupra cărora s-au creat sarcini (gaj, ipotecă etc.).

Art. 4. — Obligațiile care se iau în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate a asigurătorului care practică asigurări de viață sunt:

a) datoriile subordonate, într-o proporție de până la 50% din valoarea lor;

b) rezervele tehnice nete aferente asigurărilor de viață, constituite în conformitate cu prevederile art. 21 din Legea nr. 32/2000 și cu Normele privind condițiile pentru administrarea fondului asigurărilor de viață, investițiile și evaluarea activelor, precum și calculul rezervelor matematice;

c) provizioanele pentru riscuri și cheltuieli;

d) depozite primite de la reasigurători;

e) datorii, cu excepția împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni.

Art. 5. — Diferența dintre activele și obligațiile care urmează să fie luate în considerare potrivit prevederilor art. 3 și 4 reprezintă marja de solvabilitate de care dispune asigurătorul care practică asigurări de viață.

Art. 6. — (1) În sensul prezentelor norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

— *rezerva tehnică* — rezerva matematică + orice altă rezervă adițională;

— *suma la risc* — diferența dintre suma asigurată sau suma asigurată redusă, după caz, și rezerva matematică. Suma la risc se va calcula numai pentru asigurările prevăzute la pct. III.1 lit. a) (cu excepția celor de supraviețuire), III.2 și III.3 (pentru produsele la care se acoperă riscul de deces) din Normele nr. 3/2001 privind clasele de

asigurări care pot fi practicate de societățile de asigurare, emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;

— *suma la risc brută* — suma la risc calculată înainte de cedările în reasigurare;

— *suma la risc netă* — suma la risc calculată după cedările în reasigurare;

— *rezerva tehnică brută* — rezerva tehnică calculată înainte de cedările în reasigurare;

— *rezerva tehnică netă* — rezerva tehnică calculată după cedările în reasigurare.

(2) Determinarea marjei de solvabilitate minime pentru activitatea de asigurări de viață se va realiza ținându-se seama de specificul produselor de asigurări de viață, după cum urmează:

a) pentru clasele de asigurări prevăzute la pct. III.1 lit. a) și b), precum și pentru cele de la pct. III.2 și III.5 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 marja de solvabilitate minimă se va determina prin aplicarea unui procent de 4% din rezervele tehnice. Rezultatul va fi ponderat cu raportul dintre rezervele tehnice nete și rezervele tehnice brute, dar nu mai puțin de 85%. La această valoare se va adăuga 0,3% din suma la risc, rezultat ponderat cu raportul dintre suma la risc netă și suma la risc brută, dar nu mai puțin de 50%. Coeficientul de 0,3% poate fi înlocuit cu 0,1% în cazul în care contractele de asigurare de deces au o durată de maximum 3 ani, respectiv cu 0,15%, dacă durata acestor contracte este cuprinsă între 3 și 5 ani;

b) pentru clasa de asigurări prevăzută la pct. III.1 lit. c) din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 marja de solvabilitate minimă se va determina potrivit metodologiei prevăzute pentru activitatea de asigurări generale;

c) pentru clasele de asigurări prevăzute la pct. III.3 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 marja de solvabilitate minimă se va determina calculându-se la fel ca în cazul prevăzut la lit. a), în cazul contractelor de asigurare cu componentă investițională care oferă și garanții. În cazul contractelor de asigurare prin care riscul investițional este transferat integral asiguratului și termenul contractelor este de peste 5 ani, iar costurile stipulate în contract se alocă pe o perioadă mai mare de 5 ani, procentul de 4% din rezervele tehnice se reduce la 1%, menținându-se nivelul celorlalte elemente prevăzute la lit. a);

d) pentru clasa de asigurări prevăzută la pct. III.4 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 marja de solvabilitate minimă se va determina prin aplicarea unui procent de 4% din rezervele tehnice nete.

Art. 7. — Pentru determinarea solvabilității asigurătorului se va face raportul dintre marja de solvabilitate de care dispune asigurătorul care practică asigurări de viață, așa cum aceasta a fost definită la art. 5, și marja de solvabilitate minimă.

Art. 8. — Asigurătorul este obligat să își determine anual marja de solvabilitate pe baza datelor din bilanțul contabil și să transmită Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, împreună cu bilanțul contabil încheiat la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar, un formular de raportare privind marja de solvabilitate, conform modelului prezentat în anexa care face parte integrantă din prezentele norme.

Art. 9. — Prima raportare privind marja de solvabilitate va fi transmisă Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor împreună cu raportările anuale pentru anul 2002.

Art. 10. — Nerespectarea prevederilor prezentelor norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000.

*ANEXĂ
la norme*

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

**RAPORTARE
privind marja de solvabilitate**

X	= activul net sau marja de solvabilitate de care dispune asigurătorul = C — D	
A	= total active, potrivit bilanțului contabil	
B	= active care nu se iau în considerare = $B_1 + B_2 + B_3 + B_4$	
B_1	= active necorporale	
B_2	= acțiuni necotate	
B_3	= partea din rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare	
B_4	= activele asupra cărora s-au creat sarcini (gaj sau ipotecă)	
C	= activele care se iau în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate = A — B	
D	= total obligații care se iau în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate = $D_1 + D_2 + D_3 + D_4 + D_5$	
D_1	= 0,5 x valoarea datoriilor subordonate	
D_2	= rezerve tehnice nete	
D_3	= provizioane pentru riscuri și cheltuieli	
D_4	= depozite primite de la reasigurători	
D_5	= datorii, cu excepția împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni	
Y	= marja de solvabilitate minimă = M + N + P + Q	
M	= marja de solvabilitate minimă pentru asigurările de viață corespunzătoare claselor de asigurări prevăzute la pct. III.1 lit. a) și b), pct. III.2 și III.5 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 = $R_1 + R_2$	
a	= rezerve tehnice	
b_1	= raportul dintre rezervele tehnice nete și rezervele tehnice brute	
b	= max (b_1 ; 0,85)	
R_1	= a x b x 0,04	
a_1	= suma la risc aferentă contractelor cu durată de minimum 5 ani	
a_2	= suma la risc aferentă contractelor cu durată cuprinsă între 3 și 5 ani	
a_3	= suma la risc aferentă contractelor cu durată de maximum 3 ani	
c_1	= raportul dintre suma la risc netă și suma la risc brută	
c	= max (c_1 ; 0,5)	
R_2	= c x (a_1 x 0,003 + a_2 x 0,0015 + a_3 x 0,001)	
N	= marja de solvabilitate minimă pentru asigurările de viață corespunzătoare clasei de asigurări prevăzute la pct. III.3 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 = $R_3 + R_4$	
d_1	= rezervele tehnice nete aferente obligațiilor contractuale rezultate din activitatea de asigurări pentru care asigurătorul nu își asumă riscuri investiționale în condițiile în care termenul contractelor este de peste 5 ani, iar costurile stipulate în contract se alocă pe o perioadă mai mare de 5 ani	

d_2	= rezervele tehnice nete aferente obligațiilor contractuale rezultate din activitatea de asigurări pentru care asigurătorul nu își asumă riscuri investiționale în condițiile în care termenul contractelor este de maximum 5 ani sau de peste 5 ani, iar costurile stipulate în contract se alocă pe o perioadă de maximum 5 ani, precum și rezervele tehnice nete aferente obligațiilor contractuale rezultate din activitatea de asigurări pentru care asigurătorul își asumă riscuri investiționale	
R_3	= $b \times (d_1 \times 0,01 + d_2 \times 0,04)$	
e	= suma la risc	
R_4	= $e \times c \times 0,003$	
P	= marja de solvabilitate minimă pentru asigurările de viață corespunzătoare clasei de asigurări prevăzute la pct. III.1 lit. c) din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 = R_5	
f	= total prime brute datorate pentru clauze suplimentare atașate contractelor din perioada de raportare minus primele anulate în perioada de raportare (inclusiv taxele aferente)	
h	= echivalentul în lei a 5 milioane euro, la cursul de referință al Băncii Naționale a României din ultima zi lucrătoare a perioadei de raportare	
g_1	= raportul dintre suma indemnizațiilor rămase în grija asiguratului după scăderea reasigurărilor aferente și suma totală a indemnizațiilor	
g	= $\max (g_1; 0,5)$	
R_5	= $g \times [\min (h; f) \times 0,18 + \max (f - h; 0) \times 0,16]$	
Q	= marja de solvabilitate minimă pentru asigurările de viață corespunzătoare clasei de asigurări prevăzute la pct. III.4 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 = R_6	
i	= rezervele tehnice nete aferente obligațiilor contractuale	
R_6	= $i \times 0,04$	
Gradul de solvabilitate = X/Y		

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

ORDIN
pentru punerea în aplicare a Normelor privind insolvabilitatea asigurătorului și administratorul special

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,
 în temeiul prevederilor art. 4 alin. (27), ale art. 47 pct. 1 lit. d) și pct. 2 lit. i) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor,
 potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 28 noiembrie 2001, prin care s-au adoptat Normele privind insolvabilitatea asigurătorului și administratorul special,
 emite următorul ordin:

Art. 1. — Se pun în aplicare Normele privind insolvabilitatea asigurătorului și administratorul special, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Secretariatul general al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor va asigura aducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,
Nicolae Eugen Crișan

NORME

privind insolabilitatea asigurătorului și administratorul special

Art. 1. — (1) În vederea prevenirii insolabilității unui asigurător, precum și a redresării acestuia, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va efectua, cel puțin o dată pe an, un control referitor la situația financiară a asigurătorilor, pentru a verifica respectarea dispozițiilor legale cu privire la marja de solvabilitate și la menținerea nivelului capitalului social.

(2) În temeiul prevederilor art. 16 alin. (5) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor *marja de solvabilitate* reprezintă suma cu care valoarea activelor depășește valoarea obligațiilor, care trebuie să fie mai mare decât valoarea stabilită prin normele privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asigurătorilor.

(3) Pentru determinarea solvabilității asigurătorului se va face raportul dintre marja de solvabilitate de care dispune asigurătorul, așa cum aceasta a fost definită în normele privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări generale, respectiv asigurări de viață, puse în aplicare prin ordinele președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 10 și, respectiv, nr. 11, și marja de solvabilitate minimă, determinate potrivit metodei prevăzute de aceleași norme.

(4) În funcție de rezultatul raportului dintre marja de solvabilitate de care dispune asigurătorul și marja de solvabilitate minimă, se determină gradul de solvabilitate al asigurătorului, respectiv:

- a) asigurători insolabili, în cazul în care rezultatul acestui raport este subunitar;
- b) asigurători aflați în pragul de insolabilitate, în cazul în care rezultatul acestui raport este egal cu 1;
- c) asigurători pentru care există un risc ridicat de insolabilitate, în cazul în care rezultatul raportului este cuprins între 1 și 1,5;
- d) asigurători pentru care există un risc scăzut de insolabilitate, în cazul în care rezultatul raportului este cuprins între 1,5 și 2;
- e) asigurători pentru care nu există un risc de insolabilitate, în cazul în care raportul este mai mare de 2.

Art. 2. — Dacă în urma analizei rapoartelor financiare și a controalelor efectuate Comisia de Supraveghere a Asigurărilor constată că asigurătorul se află în pragul de insolabilitate sau are un risc ridicat de insolabilitate, care pune în pericol onoarea obligațiilor asumate față de asigurați, aceasta va solicita consiliului de administrație al asigurătorului întocmirea și aplicarea unui plan de redresare financiară, conform prevederilor art. 29 din Legea nr. 32/2000, care să prevadă, în principal:

- a) limitarea volumului de prime brute sau nete subscrise pe o anumită perioadă, astfel încât acestea să nu depășească anumite valori;
- b) interzicerea vânzării sau reînnoirii contractelor de asigurare de un anumit tip;
- c) interzicerea efectuării anumitor investiții;
- d) majorarea capitalului social vărsat sau a fondului de rezervă liberă vărsat;
- e) orice măsuri pe care le consideră necesare în vederea redresării.

Art. 3. — Un asigurător este obligat să își determine anual gradul de solvabilitate și să transmită raportări anuale Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor în conformitate cu Normele privind forma și conținutul rapoartelor financiare, inclusiv ale raportului privind asigurările de viață, precum și

informațiile, documentele și certificările necesare pentru întocmirea acestor rapoarte, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 13/2001.

Art. 4. — Dacă asigurătorul, ca urmare a determinării gradului de solvabilitate, conform prevederilor art. 1 alin. (4), constată că se află la pragul de insolabilitate sau că prezintă un risc ridicat de insolabilitate, este obligat să întocmească și să depună imediat la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor un plan de redresare financiară.

Art. 5. — Planul de redresare financiară, prevăzut la art. 2 și 4, avizat de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, va cuprinde în mod obligatoriu termene de realizare, care nu pot fi, de regulă, mai mari de două luni.

Art. 6. — Până la redresarea completă a asigurătorului, precum și în cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor consideră că situația financiară a asigurătorului se va deteriora în continuare, aceasta poate restrânge sau interzice acestuia să dispună liber de o parte sau de toate activele sale și poate lua orice alte măsuri prin care să apere interesele asiguraților.

Art. 7. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate retrage autorizația pentru o parte sau pentru toate clasele de asigurări practicate de către un asigurător, dacă acesta nu reușește să se redreseze în termenul acordat.

Art. 8. — (1) În cazul în care constată că măsurile de redresare financiară prevăzute la art. 29 din Legea nr. 32/2000 și la art. 2 din prezentele norme nu au dat rezultate, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate, în vederea prevenirii insolabilității unui asigurător, să solicite Curții de Apel București numirea unui administrator special pentru acel asigurător.

(2) Dacă Curtea de Apel București constată că asigurătorul nu își poate îndeplini obligațiile de plată sau că activitățile sale nu sunt gestionate cu respectarea normelor prudențiale specifice, aceasta poate dispune ca afacerile și bunurile asigurătorului să fie administrate de un administrator special.

(3) Curtea de Apel București se va pronunța în mod obligatoriu în termen de cel mult 7 zile de la solicitare.

(4) Decizia Curții de Apel București este definitivă, iar citarea părților nu este obligatorie.

(5) Sarcinile, răspunderile, limitele împuternicirii și salariul administratorului special, precum și orice alte probleme legate direct sau indirect de prevederile sus-menționate vor fi stabilite, de la caz la caz, de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, având ca punct de referință sarcinile, răspunderile, limitele împuternicirii și salariul avute de către persoanele semnificative ale asigurătorului supus administrării speciale.

(6) După numirea unui administrator special, în condițiile Legii nr. 32/2000:

a) toate atribuțiile legale ale acționarilor semnificativi și ale persoanelor semnificative ale asigurătorului vor fi suspendate și vor fi transferate administratorului special pe durata numirii sale;

b) atribuțiile, îndatoririle și responsabilitățile acționarilor semnificativi și ale persoanelor semnificative ale asigurătorului, după aplicarea prevederilor lit. a), se stabilesc, de la caz la caz, de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(7) Pe perioada numirii administratorului special se suspendă dreptul de vot în privința numirii și revocării administratorilor

și dreptul la dividende al acționarilor, activitatea consiliului de administrație și a cenzorilor, precum și dreptul la remunerație al consiliului de administrație și al cenzorilor.

Art. 9. — (1) Administratorul special înștiințează de îndată compartimentele din cadrul asigurătorului, precum și sediile secundare ale acestuia cu privire la măsurile de administrare specială.

(2) Administratorul special gestionează și administrează activitatea asigurătorului, stabilind condițiile optime pentru conservarea activelor și încasarea creanțelor în interesul asiguraților și al altor creditori.

Art. 10. — (1) Administratorul special prezintă lunar sau ori de câte ori va solicita Comisia de Supraveghere a Asiguraților evaluarea situației financiare a asigurătorului.

(2) Dacă Comisia de Supraveghere a Asiguraților consideră, pe baza informărilor administratorului special, că

asigurătorul s-a redresat din punct de vedere financiar și se încadrează în parametrii de supraveghere prudențială stabiliți prin lege și prin normele Comisiei de Supraveghere a Asiguraților, aceasta va solicita Curții de Apel București revocarea dispoziției date în condițiile art. 8 alin. (2), iar aceasta poate revoca dispoziția, dacă constată că măsura nu mai este necesară.

Art. 11. — În cazul în care se stabilește insolabilitatea asigurătorului conform dispozițiilor prezentelor norme, se va urma procedura prevăzută la art. 31 din Legea nr. 32/2000.

Art. 12. — Nerespectarea prevederilor prezentelor norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

ORDIN

pentru punerea în aplicare a Normelor privind forma și conținutul rapoartelor financiare, inclusiv ale raportului privind asigurările de viață, precum și informațiile, documentele și certificările necesare pentru întocmirea acestor rapoarte

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asiguraților,

în temeiul prevederilor art. 4 alin. (27) și ale art. 47 pct. 2 lit. c), d) și f) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor,

potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asiguraților din data de 28 noiembrie 2001, prin care s-au adoptat Normele privind forma și conținutul rapoartelor financiare, inclusiv ale raportului privind asigurările de viață, precum și informațiile, documentele și certificările necesare pentru întocmirea acestor rapoarte,

emite următorul ordin:

Art. 1. — Se pun în aplicare Normele privind forma și conținutul rapoartelor financiare, inclusiv ale raportului privind asigurările de viață, precum și informațiile, documentele și certificările necesare pentru întocmirea acestor rapoarte, prevăzute în anexa care face parte integrantă din

prezentul ordin.

Art. 2. — Secretariatul general al Comisiei de Supraveghere a Asiguraților va asigura aducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asiguraților,
Nicolae Eugen Crișan

București, 27 decembrie 2001.

Nr. 13.

ANEXĂ

NORME

privind forma și conținutul rapoartelor financiare, inclusiv ale raportului privind asigurările de viață, precum și informațiile, documentele și certificările necesare pentru întocmirea acestor rapoarte

Art. 1. — (1) Asigurații autorizați să practice activitatea de asigurări generale și/sau activitatea de asigurări de viață au obligația de a pune la dispoziție Comisiei de Supraveghere a Asiguraților informațiile necesare, astfel încât să se permită efectuarea unei analize fundamentate a situației financiare de care dispun la un moment dat și urmărirea evoluției în timp a principalilor indicatori privind activitatea desfășurată.

(2) Raportările transmise de către asigurători în conformitate cu prevederile Legii nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor și ale prezentelor norme trebuie să conțină informații privind: activele, obligațiile, capitalurile proprii, veniturile și cheltuielile, profitul, respectiv pierderea înregistrată, portofoliul de asigurări, numărul de contracte, separat pentru persoane fizice sau juridice și pentru asigurări individuale sau de grup, principalele canale de distribuție, numărul și valoarea daunelor

avizate, numărul și valoarea daunelor estimate, nivelul expunerii asiguratului la riscuri de catastrofă, programul de reasigurare, structura acționariatului și structura organizatorică (numărul și calificarea personalului).

(3) Aceste informații sunt obținute din evidențele contabile și operative pe care asiguratorii au obligația să le conducă, potrivit prevederilor art. 20 alin. (3) din Legea nr. 32/2000 și normelor emise în aplicarea acestei legi.

(4) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate solicita, în baza prevederilor art. 5 lit. h) din Legea nr. 32/2000, prezentarea de informații și de documente necesare pentru clarificarea unor aspecte rezultate din analiza raportărilor prevăzute de legislația în vigoare, inclusiv a informațiilor conținute în evidența extracontabilă și a documentelor care stau la baza înregistrării lor, sau pentru actualizarea condițiilor în baza cărora s-a acordat autorizarea.

Art. 2. — (1) Pentru transmiterea informațiilor către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor asiguratorii vor întocmi următoarele raportări care vor fi prezentate la termenele prevăzute la alin. (2):

a) situațiile financiare anuale, în forma prevăzută de reglementările contabile în vigoare;

b) raportul privind activitatea de asigurări de viață, întocmit în forma prevăzută în anexa nr. 1;

c) raportul privind tranzacțiile efectuate, rezervele tehnice aferente activității de asigurări generale și modul de investire a activelor care le acoperă, pe clase de asigurări și printr-un centralizator, în forma prevăzută în anexa nr. 2;

d) raportul privind marja de solvabilitate pentru activitatea de asigurări generale, respectiv activitatea de asigurări de viață, în forma prevăzută în anexa nr. 3;

e) situația privind evoluția și structura capitalului social, în forma prevăzută în anexa nr. 4;

f) numărul angajaților, fondul de salarii, nivelul salariului maxim și mediu pe societate, în forma prevăzută în anexa nr. 5;

g) raportarea privind virarea contribuției la Fondul de protejare a asiguraților, în forma prevăzută în anexa nr. 6;

h) raportarea privind virarea taxei de funcționare, în forma prevăzută în anexa nr. 7;

i) raportarea privind activitatea de asigurare obligatorie, în forma prevăzută în anexa la normele privind asigurările obligatorii;

j) situația privind disponibilitățile bănești, în forma prevăzută în anexa nr. 8;

k) informații privind litigiile societăților de asigurare cu angajații, asigurații, asiguratorii, reasiguratorii, brokerii și agenții de intermediere, în forma prevăzută în anexa nr. 9.

(2) Raportările prevăzute la alin. (1) lit. a)—f) și k) se vor transmite anual, în termen de 4 luni de la încheierea exercițiului financiar, cele prevăzute la alin. (1) lit. i) se vor transmite trimestrial până la data de 30 a lunii următoare încheierii trimestrului, iar raportarea prevăzută la alin. (1)

lit. g), h) și j) se va transmite lunar până la data de 25 a lunii următoare.

Art. 3. — Raportările prevăzute la art. 2 vor fi transmise de către asiguratorii Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor atât pe suport magnetic, cât și în formă scrisă.

Art. 4. — Persoanele din conducerea asiguratului, care semnează adresele de înaintare ce însoțesc rapoartele și celelalte documente transmise la solicitarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, răspund de realitatea și exactitatea datelor prezentate și de respectarea termenelor de depunere a acestora.

Art. 5. — Situațiile financiare anuale certificate în conformitate cu prevederile legale, raportul administratorilor, procesul-verbal al adunării generale a acționarilor și o copie de pe balanța de verificare analitică vor fi depuse la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor în termen de 4 luni de la încheierea exercițiului financiar.

Art. 6. — Raportul privind rezultatele examinării anuale a activității de asigurare de viață, certificat de o persoană cu o calificare adecvată, aprobată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, va fi întocmit și transmis cu respectarea prevederilor art. 27 alin. (2) din Legea nr. 32/2000 și ale prezentelor norme.

Art. 7. — (1) Brokerii de asigurare vor transmite Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor următoarele raportări:

a) situațiile financiare anuale, în forma prevăzută în reglementările contabile în vigoare;

b) situația privind evoluția și structura capitalului social, în forma prevăzută în anexa nr. 4;

c) situația privind denumirea asiguratorilor cu care colaborează și volumul primelor intermediare, în forma prevăzută în anexa nr. 10;

d) informații privind litigiile cu angajații, asiguratorii, reasiguratorii, alți clienți, în forma prevăzută în anexa nr. 11;

e) raportarea privind virarea taxei de funcționare, în forma prevăzută în anexa nr. 7;

f) numărul angajaților, fondul de salarii, nivelul salariului maxim și mediu pe societate, în forma prevăzută în anexa nr. 5.

(2) Raportările prevăzute la alin. (1) lit. a)—d) și f) vor fi transmise anual, în termen de 4 luni de la încheierea exercițiului financiar, iar raportarea prevăzută la alin. (1) lit. e) se va transmite lunar până la data de 25 a lunii următoare.

(3) Brokerii de asigurare trebuie să transmită, de asemenea, și dovada valabilității contractului de asigurare de răspundere profesională și a plății primei de asigurare, anual, cu ocazia reînnoirii acestui contract.

Art. 8. — Nerespectarea prevederilor prezentelor norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor.

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

CENTRALIZATOR

**privind încadrarea produselor pe clase de asigurări de viață, conform Normelor Comisiei de Supraveghere
a Asigurărilor nr. 3/2001**

1a) Asigurări de supraviețuire
Asigurări de deces
Asigurări mixte de viață
1b) Anuități (asigurări de tip rentă)
1c) Asigurări de viață suplimentare, care cuprind: asigurări de vătămări corporale din accidente, asigurări de incapacitate de muncă cauzată de un accident, asigurări de deces rezultat dintr-un accident
2. Asigurări de căsătorie și de naștere
3. Asigurări de viață legate de investiții
4. Asigurări permanente de sănătate, administrate la fel ca asigurările de viață
5. Asigurări de capitalizare

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

**CENTRALIZATOR
privind tranzacțiile efectuate**

Aferente produsului

— bucată —

Număr de contracte în derulare la sfârșitul perioadei de raportare	
Număr de contracte noi încheiate în perioada de raportare	

— mii lei —

Prime brute subscrise — total, din care:	
Asigurări directe	
Primiri în reasigurare	
Prime nete subscrise — total, din care:	
Asigurări directe	
Primiri în reasigurare	
Prime brute încasate — total, din care:	
Asigurări directe	
Primiri în reasigurare	
Prime nete încasate — total, din care:	
Asigurări directe	
Primiri în reasigurare	
Prime cedate în reasigurare — total, din care:	
Comisioane primite	
Acceptări în reasigurare — total, din care:	
Comisioane plătite	

Indemnizații brute plătite — total, din care:	
Asigurări directe	
Reasigurări acceptate	
Indemnizații nete plătite — total, din care:	
Asigurări directe	
Primiri în reasigurare	
Sume de răscumpărare plătite	
Cheltuieli cu Fondul de protejare a asiguraților	
Cheltuieli cu taxa de funcționare	
Cheltuieli de achiziție și administrare plătite — total, din care:	
Comisioane de achiziție — total, din care:	
Aferente polițelor noi vândute	
Aferente polițelor în derulare	
Publicitate	
Alte cheltuieli de achiziție și administrare plătite	

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

**CENTRALIZATOR
privind obligațiile asumate**

Aferente produsului

— mii lei —

Rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	
Total valoare netă (de reasigurări)	
Rezerva matematică	
Valoarea netă	
Rezerva pentru beneficii și risturnuri	
Rezerve tehnice aferente contractelor în unități de cont	
Rezerva de prime	
Valoarea netă	
Rezerva de daune	
Valoarea netă	
Rezerva pentru riscuri neexpirate	
Valoarea netă	
Sume asigurate	
Valoare totală brută	
Valoare totală netă	
Aferente riscului de deces	
Valoare brută	
Valoare netă	
Aferente riscului de supraviețuire	
Valoare brută	
Valoare netă	

Formularul 4

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

ACTIVE**ce reprezintă rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață și venituri realizate din fructificarea lor**

Active	Valoarea		% anul curent
	Anul precedent	Anul curent	
1. Terenuri și construcții			
2. Plasamente financiare (de la rd. 3 la rd. 14)			
3. Depozite bancare			
4. Titluri de stat			
5. Obligațiuni			
6. Obligațiuni municipale			
7. Alte titluri cu venit fix			
8. Acțiuni cotate			
9. Acțiuni necotate			
10. Titluri de participare la societăți de investiții			
11. Împrumuturi ipotecare			
12. Alte împrumuturi			
13. Casa și conturi la bănci			
14. Alte creanțe			
15. Alte active			
16. Total active (rd. 1 + rd. 2 + rd. 15)			

Venituri aferente activelor ce reprezintă rezerve tehnice

— mii lei —

1.	Venituri din dobânzi	
2.	Venituri din plasamente aferente titlurilor cu venit fix	
3.	Venituri din redevente, locații de gestiune și chirii	
4.	Venituri din plasamente aferente titlurilor cu venit variabil	
5.	Venituri din sconturi obținute	
6.	Venituri din creanțe imobilizate	
7.	Venituri din diferențe de curs valutar	
8.	Alte venituri privind plasamentele cedate	
9.	Alte venituri	
10.	Total venituri (de la rd. 1 la rd. 9)	

ANEXA Nr. 2
la norme

Formularul 1

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI GENERALE

CENTRALIZATOR
privind tranzacțiile efectuate

Aferente clasei de asigurări.....

— bucată —

Număr de contracte în derulare la sfârșitul perioadei de raportare	
Număr de contracte noi încheiate în perioada de raportare	

— mii lei —

Prime brute subscrise — total, din care:	
Asigurări directe	
Primiri în reasigurare	
Prime nete subscrise — total, din care:	
Asigurări directe	
Primiri în reasigurare	
Prime brute încasate — total, din care:	
Asigurări directe	
Primiri în reasigurare	
Prime nete încasate — total, din care:	
Asigurări directe	
Primiri în reasigurare	
Prime cedate în reasigurare — total, din care:	
Comisioane primite	
Acceptări în reasigurare — total, din care:	
Comisioane plătite	

Indemnizații brute plătite — total, din care:	
Asigurări directe	
Reasigurări acceptate	
Indemnizații nete plătite — total, din care:	
Asigurări directe	
Primiri în reasigurare	
Cheltuieli cu Fondul de protejare a asiguraților	
Cheltuieli cu taxa de funcționare	
Cheltuieli de achiziție și administrare plătite — total, din care:	
Comisioane de achiziție	
Publicitate	
Alte cheltuieli de achiziție și administrare plătite	

Formularul 2

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI GENERALE
CENTRALIZATOR
privind obligațiile asumate

Aferente clasei de asigurări.....

— mii lei —

Rezerve tehnice aferente asigurărilor generale	
Total valoare netă (de reasigurări)	
Rezerva de prime	
Valoare netă	
Rezerva de daune	
Valoare netă	
Rezerva de daune neavizate	
Valoare netă	
Rezerva pentru riscuri neexpirate	
Valoare netă	
Rezerva de egalizare	
Rezerva de catastrofă	
Valoare netă	

Formularul 3

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI GENERALE
ACTIVE

ce reprezintă rezerve tehnice aferente asigurărilor generale și venituri realizate din fructificarea lor

Active	Valoarea		% anul curent
	Anul precedent	Anul curent	
1. Terenuri și construcții			
2. Plasamente financiare (rd. 3 la rd. 14)			
3. Depozite bancare			
4. Titluri de stat			
5. Obligațiuni			
6. Obligațiuni municipale			
7. Alte titluri cu venit fix			
8. Acțiuni cotate			
9. Acțiuni necotate			
10. Titluri de participare la societăți de investiții			
11. Împrumuturi ipotecare			
12. Alte împrumuturi			
13. Casa și conturi la bănci			
14. Alte creanțe			
15. Alte active			
16. Total active (rd. 1 + rd. 2 + rd. 15)			

Venituri aferente activelor ce reprezintă rezerve tehnice

— mii lei —

1.	Venituri din dobânzi	
2.	Venituri din plasamente aferente titlurilor cu venit fix	
3.	Venituri din redevente, locații de gestiune și chirii	
4.	Venituri din plasamente aferente titlurilor cu venit variabil	
5.	Venituri din sconturi obținute	
6.	Venituri din creanțe imobilizate	
7.	Venituri din diferențe de curs valutar	
8.	Alte venituri privind plasamentele cedate	
9.	Alte venituri	
10.	Total venituri (rd.1 la rd. 9)	

ANEXA Nr. 3
la norme

Formularul 1

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI GENERALE

RAPORTARE

privind marja de solvabilitate

X	= activul net sau marja de solvabilitate de care dispune asiguratorul = C - D	
A	= total active, potrivit bilanțului contabil	
B	= active care nu se iau în considerare = $B_1 + B_2 + B_3 + B_4$	
B_1	= active necorporale	
B_2	= acțiuni necotate	
B_3	= partea din rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare	
B_4	= activele asupra cărora s-au creat sarcini (gaj sau ipotecă)	
C	= activele care se iau în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate = A - B	
D	= total obligații care se iau în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate = $D_1 + D_2 + D_3 + D_4 + D_5$	
D_1	= 0,5 x valoarea datoriilor subordonate	
D_2	= rezerve tehnice nete	
D_3	= provizioane pentru riscuri și cheltuieli	
D_4	= depozite primite de la reasiguratorii	
D_5	= datorii, cu excepția împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni	
Y	= marja de solvabilitate minimă = max (H; J)	
PBS_{ad}	= prime brute subscrise de către asigurator aferente activității de asigurare directe	
PBS_r	= prime brute subscrise de către asigurator aferente acceptărilor în reasigurare	
PA	= prime anulate	
M	= $PBS_{ad} + PBS_r - PA$	
t_1	= echivalentul în lei a 5 milioane euro, la cursul de referință al Băncii Naționale a României din ultima zi lucrătoare a perioadei de raportare	
a_1	= raportul dintre daunele nete plătite, la care se adaugă variația rezervei de daune, și daunele brute plătite, la care se adaugă variația rezervei de daune	
a	= max (a_1 ; 0,5)	

H	= $a \times [\min(t_1; M) \times 0,18 + \max(M - t_1; 0) \times 0,16]$	
DP _{ad}	= media daunelor plătite în ultimii 3 ani financiari, aferente asigurărilor directe	
DP _r	= media daunelor plătite în ultimii 3 ani financiari, aferente acceptărilor în reasigurare	
RD _{sf}	= totalul rezervei brute de daune la sfârșitul ultimului an financiar	
DR	= media pe ultimii 3 ani financiari a daunelor recuperate de la terți prin subrogarea în drepturile asiguraților	
RD _i	= rezerva de daune la începutul primului an financiar	
N	= $DP_{ad} + DP_r + RD_{sf} - DR - RD_i$	
t ₂	= echivalentul în lei a 3 milioane euro, la cursul de referință al Băncii Naționale a României din ultima zi lucrătoare a perioadei de raportare	
J	= $a \times [\min(t_2; N) \times 0,26 + \max(N - t_2; 0) \times 0,23]$	
Gradul de solvabilitate = X/Y		

Formularul 2

ACTIVITATEA DE ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

R A P O R T A R E
privind marja de solvabilitate

X	= activul net sau marja de solvabilitate de care dispune asigurătorul = C - D	
A	= total active, potrivit bilanțului contabil	
B	= active care nu se iau în considerare = $B_1 + B_2 + B_3 + B_4$	
B ₁	= active necorporale	
B ₂	= acțiuni necotate	
B ₃	= partea din rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare	
B ₄	= activele asupra cărora s-au creat sarcini (gaj sau ipotecă)	
C	= activele care se iau în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate = A - B	
D	= total obligații care se iau în considerare la stabilirea marjei de solvabilitate = $D_1 + D_2 + D_3 + D_4 + D_5$	
D ₁	= $0,5 \times$ valoarea datoriilor subordonate	
D ₂	= rezerve tehnice nete	
D ₃	= provizioane pentru riscuri și cheltuieli	
D ₄	= depozite primite de la reasigurători	
D ₅	= datorii, cu excepția împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni	
Y	= marja de solvabilitate minimă = M + N + P + Q	
M	= marja de solvabilitate minimă pentru asigurările de viață corespunzătoare claselor de asigurări prevăzute la pct. III.1 lit. a) și b), pct. III.2 și III.5 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 = $R_1 + R_2$	
a	= rezerve tehnice	
b ₁	= raportul dintre rezervele tehnice nete și rezervele tehnice brute	
b	= $\max(b_1; 0,85)$	
R ₁	= $a \times b \times 0,04$	
a ₁	= suma la risc aferentă contractelor cu durata de minimum 5 ani	
a ₂	= suma la risc aferentă contractelor cu durata cuprinsă între 3 și 5 ani	
a ₃	= suma la risc aferentă contractelor cu durata de maximum 3 ani	
c ₁	= raportul dintre suma la risc netă și suma la risc brută	
c	= $\max(c_1; 0,5)$	
R ₂	= $c \times (a_1 \times 0,003 + a_2 \times 0,0015 + a_3 \times 0,001)$	
N	= marja de solvabilitate minimă pentru asigurările de viață corespunzătoare clasei de asigurări prevăzute la pct. III.3 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 = $R_3 + R_4$	

d_1	= rezervele tehnice nete aferente obligațiilor contractuale rezultate din activitatea de asigurări pentru care asigurătorul nu își asumă riscuri investiționale în condițiile în care termenul contractelor este de peste 5 ani, iar costurile stipulate în contract se alocă pe o perioadă mai mare de 5 ani	
d_2	= rezervele tehnice nete aferente obligațiilor contractuale rezultate din activitatea de asigurări pentru care asigurătorul nu își asumă riscuri investiționale în condițiile în care termenul contractelor este de maximum 5 ani sau de peste 5 ani, iar costurile stipulate în contract se alocă pe o perioadă de maximum 5 ani, precum și rezervele tehnice nete aferente obligațiilor contractuale rezultate din activitatea de asigurări pentru care asigurătorul își asumă riscuri investiționale	
R_3	= $b \times (d_1 \times 0,01 + d_2 \times 0,04)$	
e	= suma la risc	
R_4	= $e \times c \times 0,003$	
P	= marja de solvabilitate minimă pentru asigurările de viață corespunzătoare clasei de asigurări prevăzute la pct. III.1 lit. c) din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 = R_5	
f	= total prime brute datorate pentru clauze suplimentare atasate contractelor din perioada de raportare minus primele anulate în perioada de raportare (inclusiv taxele aferente)	
h	= echivalentul în lei a 5 milioane euro, la cursul de referință al Băncii Naționale a României din ultima zi lucrătoare a perioadei de raportare	
g_1	= raportul dintre suma indemnizațiilor rămase în grija asiguratului după scăderea reasigurărilor aferente și suma totală a indemnizațiilor	
g	= $\max(g_1; 0,5)$	
R_5	= $g \times [\min(h; f) \times 0,18 + \max(f - h; 0) \times 0,16]$	
Q	= marja de solvabilitate minimă pentru asigurările de viață corespunzătoare clasei de asigurări prevăzute la pct. III.4 din Normele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2001 = R_6	
i	= rezervele tehnice nete aferente obligațiilor contractuale	
R_6	= $i \times 0,04$	
Gradul de solvabilitate = X/Y		

ANEXA Nr. 4
la norme

SITUAȚIA
privind evoluția și structura capitalului social

— mii lei —

Date informative	Soldul inițial	Majorări	Reduceri	Soldul final
Capital social subscris — total,				
din care:				
— în numerar				
— investitor străin — valoare				
— cota de participare (%)				
— în natură				
— investitor străin — valoare				
— cota de participare (%)				
Capital social vărsat — total,				
din care:				
— în numerar				
— investitor străin — valoare				
— cota de participare (%)				
— în natură				
— investitor străin — valoare				
— cota de participare (%)				
Aționari semnificativi (defalcați pe fiecare persoană juridică sau fizică, după caz) — valoare				
— cota de participare (%)				

*ANEXA Nr. 5
la norme***INFORMAȚII
privind angajații**

	Total	Cu carte de muncă pe perioadă		Colaboratori	Pregătirea profesională
		determinată	nedeterminată		
Număr de angajați					
Fond de salarii — total (mii lei)					
Salariu maxim (mii lei)		X	X	X	X
Salariu mediu (mii lei)		X	X	X	X
Alte drepturi de personal (mii lei)					

*ANEXA Nr. 6
la norme***RAPORTARE
privind virarea contribuției la Fondul de protejare a asiguraților**

— lei —

Luna	Total volum de prime brute de asigurare la care se aplică %	Fondul de protejare a asiguraților datorat	Suma virată	Penalități	Documentul/data	Banca plătitoare

*ANEXA Nr. 7
la norme***RAPORTARE
privind virarea taxei de funcționare**

— lei —

Luna	Total volum de prime brute de asigurare/comisioane la care se aplică %	Taxa de funcționare datorată	Suma virată	Penalități	Documentul/data	Banca plătitoare

*ANEXA Nr. 8
la norme***SITUAȚIE
privind disponibilitățile bănești**

— lei —

Nr. crt.	Denumirea societății bancare	Depozite	Termenul scadent la depozit	Cont curent	Total societate bancară

*ANEXA Nr. 9**la norme*

INFORMAȚII
privind litigiile societăților de asigurare cu angajații, asigurații, asigurătorii, reasigurătorii,
brokerii și agenții de intermediere

Număr de litigii	Valoarea litigiului	Natura litigiului	Procese în curs		Hotărâri judecătorești definitive și irevocabile	
			numărul dosarului	instanța	favorabile	nefavorabile

*ANEXA Nr. 10**la norme*

SITUAȚIA
privind denumirea asigurătorilor cu care colaborează brokerii de asigurare
și volumul primelor intermediare

— mii lei —

Nr. crt.	Denumirea societății	Valoarea primelor intermediare	Comisioane încasate

*ANEXA Nr. 11**la norme*

INFORMAȚII
privind litigiile brokerilor de asigurare cu angajații, asigurătorii, reasigurătorii, alți clienți

Număr de litigii	Valoarea litigiului	Natura litigiului	Procese în curs		Hotărâri judecătorești definitive și irevocabile	
			numărul dosarului	instanța	favorabile	nefavorabile

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

ORDIN
pentru punerea în aplicare a Normelor privind transferul de portofoliu

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,
 în temeiul prevederilor art. 4 alin. (27) și ale art. 47 pct. 2 lit. m) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor,
 potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 28 noiembrie 2001, prin care s-au adoptat Normele privind transferul de portofoliu,
 emite următorul ordin:

Art. 1. — Se pun în aplicare Normele privind transferul de portofoliu, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Secretariatul general al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor va asigura aducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,
Nicolae Eugen Crișan

N O R M E

privind transferul de portofoliu

Art. 1. — (1) Asigurătorii autorizați în condițiile legii să practice activitatea de asigurare pot să își transfere portofoliul de contracte de asigurări către una sau mai multe societăți de asigurare stabilite în România, în baza unui acord aprobat de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și publicat în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

(2) Transferul parțial de portofoliu poate să includă o întreagă clasă de asigurări sau cel puțin un risc asigurat inclus într-o clasă; cu acordul persoanelor asigurate se poate efectua și un transfer parțial, poliță cu poliță.

(3) Transferul de portofoliu va cuprinde în mod obligatoriu atât transferul de datorii și drepturi, cât și transferul de obligații sau proprietăți.

(4) Transferul de portofoliu include și transferul activelor simultan cu rezervele tehnice corespunzătoare polițelor de asigurare transferate.

(5) Transferul este complet după încheierea acordului de predare-primire a portofoliului transferat, acord ce trebuie să cuprindă totalul rezervelor tehnice existente la data semnării. În cazul în care transferul de portofoliu include și polițe de viață, protocolul trebuie verificat și confirmat de către un actuar numit de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(6) Transferul nu este valabil fără aprobarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(7) Transferul de portofoliu se aprobă de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și pentru un asigurător care intră în procedura de lichidare.

(8) Transferul de portofoliu poate fi efectuat, în condițiile menționate mai sus, și de către filiale sau sucursale ale unor asigurători străini, autorizate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

Art. 2. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor aprobă transferul de portofoliu, realizat cu respectarea prevederilor art. 1, pe baza analizei unei documentații care va cuprinde:

a) raportările asigurătorului care preia portofoliul privind marja de solvabilitate, rezervele tehnice de care dispune și modul de investire a acestor rezerve;

b) raportările asigurătorului care cedează portofoliul privind contribuția la Fondul special de protejare a asiguraților și taxa de funcționare datorată conform prevederilor art. 13 din Legea nr. 32/2000 și ale Normelor nr. 1/2001 privind cuantumul și termenul de plată a taxei de funcționare datorate de asigurători și de brokerii de asigurare, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 1/2001, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 394 din 18 iulie 2001;

c) proiectul acordului care urmează să fie încheiat între asigurătorul care cedează portofoliul și asigurătorul care acceptă portofoliul va conține data la care intră în vigoare transferul de portofoliu, precum și o serie de informații prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentele norme.

Art. 3. — În vederea aprobării transferului de portofoliu asigurătorul care acceptă o parte sau întregul portofoliu al unui alt asigurător va face dovada că îndeplinește următoarele condiții:

a) dispune de marja de solvabilitate minimă prevăzută la art. 16 din Legea nr. 32/2000 și în Normele privind limita minimă a marjei de solvabilitate a asigurătorilor care practică asigurări generale și metodologia de calcul al acesteia, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 10/2001;

b) prezintă un studiu de fezabilitate din care să rezulte că va dispune de marja de solvabilitate minimă și după preluarea portofoliului;

c) nu prejudiciază interesele asiguraților sau ale oricăror alte persoane care au drepturi și obligații provenite direct din contractele preluate;

d) are rezervele tehnice necesare pentru a acoperi obligațiile care decurg din polițe.

Art. 4. — (1) Înainte de a se aproba de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor transferul de portofoliu, asigurătorii vor publica un anunț în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, precum și într-un cotidian de largă circulație, în care se va fixa o perioadă de o lună în cursul căreia părțile implicate în transferul de portofoliu (asigurați, beneficiari ai contractelor de asigurare etc.) își pot prezenta obiecțiile.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor este autoritatea competentă să aprobe sau să respingă obiecțiile.

(3) Nici un creditor care nu este parte implicată în transferul de portofoliu nu are dreptul să ridice obiecții privind efectuarea acestuia.

Art. 5. — După publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, a deciziei prin care se aprobă transferul de portofoliu, nici o obiecție nu mai poate fi ridicată împotriva acestei decizii.

Art. 6. — Asigurătorii care își încetează activitatea ca urmare a aplicării prevederilor Legii nr. 32/2000 și nu au procedat la efectuarea transferului de portofoliu în condițiile prevăzute la art. 23 din legea sus-menționată rămân răspunzători pentru obligațiile asumate.

Art. 7. — Nerespectarea prevederilor prezentelor norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000.

Numărul poliței	Numele asiguratului și/sau al beneficiarului	Obiectul asigurării	Riscurile ce se asigură	Momentul începerii răspunderii asigurătorului	Momentul încetării răspunderii asigurătorului	Prima de asigurare	Suma asigurată	Rezerva de prime	Condiții de reziliere a contractelor

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

O R D I N

pentru punerea în aplicare a Normelor privind regimul confidențialității informațiilor

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,
în temeiul prevederilor art. 4 alin. (27) și ale art. 47 pct. 2 lit. l) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor,
potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 27 noiembrie 2001, prin care s-au adoptat Normele privind regimul confidențialității informațiilor,
emite următorul ordin:

Art. 1. — Se pun în aplicare Normele privind regimul confidențialității informațiilor, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Secretariatul general al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor va asigura aducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,
Nicolae Eugen Crișan

București, 27 decembrie 2001.
Nr. 15.

ANEXĂ

N O R M E
privind regimul confidențialității informațiilor

Art. 1. — (1) În conformitate cu prevederile art. 6 din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor nu poate dezvălui informații obținute în timpul exercitării atribuțiilor sale.

(2) Obligația de confidențialitate prevăzută mai sus nu se aplică în cazul în care informația este dată:

- a) cu acordul scris al asigurătorului implicat;
- b) la solicitarea instanței judecătorești;
- c) în interesul asiguraților.

Art. 2. — (1) Este considerată *informație confidențială* orice informație care este adusă la cunoștință Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor sau care este obținută de aceasta în cursul sau ca urmare a exercitării atribuțiilor sale legale și care nu este destinată publicității prin rapoartele și informările specificate la alineatele de mai jos.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va prezenta Parlamentului, în termen de 6 luni de la expirarea fiecărui

exercițiu financiar, un raport asupra pieței asigurărilor din România, precum și o informare privind activitățile desfășurate.

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va edita și va publica un raport informativ anual asupra pieței de asigurări și asupra instituțiilor și organismelor acestora, cu respectarea prevederilor art. 1.

Art. 3. — (1) Membrii Consiliului și angajații Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, precum și orice alte persoane care au efectuat sau efectuează activități în numele acesteia, inclusiv experții, sunt obligate să păstreze stricta confidențialitate asupra informațiilor obținute în cursul și ca urmare a exercitării atribuțiilor lor și care nu au devenit accesibile publicului larg, fiind supuse în privința acestor informații regimului legal al secretului de serviciu.

(2) De asemenea, persoanelor prevăzute la alin. (1) le este interzisă utilizarea informațiilor confidențiale pentru obținerea de profituri personale.

(3) Obligațiile prevăzute la alin. (1) și (2) atrag interdicția de a dezvălui oricărei persoane sau autorități informațiile confidențiale de care iau cunoștință în timpul exercitării atribuțiilor lor, cu excepția unor date generale făcute publice prin reprezentantul desemnat de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, astfel încât societățile de asigurare și de brokeraj să nu poată fi individualizate și fără ca prin informațiile furnizate să se prejudicieze cauzele judiciare aflate în curs de desfășurare.

(4) Face excepție de la dispozițiile menționate mai sus situația în care, în vederea prevenirii sau constatării insolvenței unui asigurător, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, în conformitate cu prevederile art. 30 și 31 din Legea nr. 32/2000, sesizează Curtea de Apel București, caz în care informațiile din care rezultă aceste aspecte sunt înaintate instanței de judecată.

Art. 4. — Dezvăluirea informațiilor confidențiale poate fi făcută doar pentru motive de ordin prudential și în scopul protejării interesului asiguraților, dar numai cu respectarea prevederilor art. 1.

Art. 5. — (1) În exercitarea atribuției de supraveghere prevăzute la art. 5 lit. b) din Legea nr. 32/2000 Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate întreprinde controale periodice sau inopinate la asigurători sau la brokeri de asigurare, intrând astfel în posesia unor informații confidențiale referitoare la activitatea acestora.

(2) Controalele la asigurători urmăresc verificarea modului de conducere a activității de asigurare, de realizare și menținere a rezervelor tehnice și matematice în baza legislației în vigoare, cât și evaluarea investițiilor asigurătorilor, a marjei de solvabilitate și a programului de reasigurare.

(3) Brokerii de asigurare sunt obligați să pună la dispoziție Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, la cerere, documentele și înregistrările contabile care să evedențieze și să justifice operațiunile efectuate în timpul desfășurării activității, cuprinzând informații asupra contractelor de asigurare încheiate și asupra înțelegerilor cu asigurătorii.

(4) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor nu este obligată să anunțe efectuarea controalelor la asigurătorii și brokerii de asigurare. Dacă se constată săvârșirea unor fapte penale, ca urmare a controalelor efectuate, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor este obligată să sesizeze organele de cercetare competente, conform art. 227 din Codul de procedură penală.

(5) În exercitarea atribuțiilor sale Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate folosi, pe lângă angajații proprii, specialiști din cadrul Corpului experților în asigurări, organism care funcționează pe lângă Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, precum și specialiști care funcționează în cadrul altor organe (Corpul experților contabili și contabililor autorizați din România, Corpul experților tehnici etc.).

Art. 6. — Informațiile confidențiale pe care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor le primește în baza art. 5 pot fi utilizate numai pentru îndeplinirea obiectivelor sale, respectiv:

a) examinarea modului de desfășurare a activității de asigurare și facilitarea condițiilor de îndeplinire a acestei activități; sau

b) dispunerea de sancțiuni.

Art. 7. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate colabora, prin schimb de informații sau în orice alt mod, cu alte autorități publice internaționale sau cu instituții străine, având ca obiect reglementarea sau supravegherea piețelor de asigurări, pe baza unor înțelegeri bilaterale, dar aceste schimburi de informații sunt supuse regimului confidențialității prevăzut în prezentele norme. Înțelegerile de cooperare cu autoritățile de supraveghere ale țărilor, pentru schimburi de informații, se vor încheia numai cu condiția ca informațiile comunicate să fie supuse regimului confidențialității prin stabilirea unor condiții cel puțin egale cu cele prevăzute de prezentele norme.

Art. 8. — Nerespectarea dispozițiilor stabilite în prezentele norme se sancționează în condițiile legii.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

ORDIN

pentru modificarea și completarea Normelor nr. 2/2001 privind informațiile și documentele cerute pentru autorizarea asigurătorilor și criteriile pentru aprobarea acționarilor semnificativi și a persoanelor semnificative ale asigurătorilor

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în temeiul art. 4 alin. (27) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 12 decembrie 2001, prin care s-au adoptat modificarea și completarea Normelor nr. 2/2001, emite următorul ordin:

Articol unic. — Normele nr. 2/2001 privind informațiile și documentele cerute pentru autorizarea asigurătorilor și criteriile pentru aprobarea acționarilor semnificativi și a persoanelor semnificative ale asigurătorilor, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 2/2001, publicat în Monitorul Oficial al

României, Partea I, nr. 501 din 24 august 2001, se modifică și se completează după cum urmează:

— **La articolul 2, litera a) a punctului 6 va avea următorul cuprins:**

„a) să nu fie acționar semnificativ al unui broker de asigurare, cu excepția cazurilor în care acționarul semnificativ este statul, până la finalizarea procesului de privatizare;”

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,
Nicolae Eugen Crișan

ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE
Nr. 92 din 14 ianuarie 2002

MINISTERUL INDUSTRIEI ȘI RESURSELOR
Nr. 195.091 din 14 ianuarie 2002

ORDIN

pentru aprobarea Precizărilor metodologice privind compensarea unor obligații de plată potrivit prevederilor art. 50 alin. (1), (2) și (3) din Legea bugetului de stat pe anul 2002 nr. 743/2001

Ministrul finanțelor publice și ministrul industriei și resurselor,

în temeiul prevederilor art. 14 alin. (1) din Hotărârea Guvernului nr. 18/2001 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor Publice, cu modificările ulterioare, respectiv ale art. 4 alin. (3) din Hotărârea Guvernului nr. 19/2001 privind organizarea și funcționarea Ministerului Industriei și Resurselor, cu modificările ulterioare, și având în vedere dispozițiile art. 50 alin. (4) din Legea bugetului de stat pe anul 2002 nr. 743/2001,

emit următorul ordin:

Art. 1. — Se aprobă Precizările metodologice privind compensarea unor obligații de plată potrivit prevederilor art. 50 alin. (1), (2) și (3) din Legea bugetului de stat pe anul 2002 nr. 743/2001, publicată în Monitorul Oficial al

României, Partea I, nr. 784 din 11 decembrie 2001, cuprinse în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Prezentul ordin va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul finanțelor publice,
Mihai Nicolae Tănăsescu

Ministrul industriei și resurselor,
Dan Ioan Popescu

PRECIZĂRI METODOLOGICE

privind compensarea unor obligații de plată potrivit prevederilor art. 50 alin. (1), (2) și (3) din Legea bugetului de stat pe anul 2002 nr. 743/2001

ANEXĂ

Art. 1. — (1) Sumele reprezentând contravaloarea în lei a garanțiilor în cotă de 10% din valoarea utilajelor livrate pentru Combinatul minier de îmbogățire a minereurilor acide cu conținut de fier de la Krivoi Rog — Ucraina, reținute prin necreditare, se compensează până la data de 15 decembrie 2002 cu obligațiile de plată datorate la bugetul de stat până la data de 31 decembrie 2001 și neachitate până la data compensării de către societățile comerciale furnizoare.

(2) Majorările de întârziere aferente obligațiilor de plată prevăzute la alin. (1), calculate până la data compensării inclusiv, se scutesc la plată.

(3) În înțelesul prezentelor precizări metodologice, *data compensării* este data aprobării compensării de către organele fiscale teritoriale la care sunt înregistrate ca plătitori de impozite și taxe societățile comerciale furnizoare.

Art. 2. — (1) Procedura de compensare se realizează de către organele fiscale teritoriale la care sunt înregistrate ca plătitori de impozite și taxe societățile comerciale furnizoare, denumite în continuare *organe fiscale competente*, cu condiția încheierii în prealabil, conform prevederilor art. 50 alin. (1) din Legea bugetului de stat pe anul 2002 nr. 743/2001, a unei convenții între fiecare societate comercială furnizoare și Ministerul Industriei și Resurselor.

(2) Prin convenție se prevede obligația expresă a acestor societăți comerciale furnizoare ca, în cadrul noilor termene de punere în funcțiune a combinatului și în condițiile stabilite prin noua înțelegere care va fi perfectată între Guvernul României și Cabinetul de Miniștri al Ucrainei, să aducă pe cheltuială proprie furnitura livrată, într-o nouă garanție care să expire o dată cu garanția externă.

(3) Convenția va fi întocmită în 3 exemplare originale, dintre care: un exemplar pentru Ministerul Industriei și Resurselor, un exemplar pentru societatea comercială furnizoare și un exemplar va fi reținut de organul fiscal competent și va fi anexat la procesul-verbal de compensare.

Art. 3. — În operațiunea de compensare nu sunt cuprinse societățile comerciale furnizoare debitoare, aflate în procedură de dizolvare-lichidare, potrivit dispozițiilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările ulterioare, sau în procedură de reorganizare judiciară și faliment, în conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, republicată.

Art. 4. — (1) Pentru compensarea obligațiilor datorate bugetului de stat societățile comerciale furnizoare, care au încheiat convenția cu Ministerul Industriei și Resurselor conform prevederilor art. 2, vor întocmi în 4 exemplare procesul-verbal de compensare prevăzut în modelul anexat la

prezentele precizări metodologice. Sumele reprezentând valoarea garanțiilor reținute potrivit pct. 1 din procesul-verbal de compensare se stabilesc de către societățile comerciale furnizoare pe baza documentelor justificative proprii și a cursului de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României, în vigoare la data reținerii garanțiilor, precum și la data compensării acestora.

(2) Cele 4 exemplare ale procesului-verbal de compensare, însoțite de un exemplar original al convenției, vor fi înaintate Ministerului Industriei și Resurselor, care va confirma pe propria răspundere realitatea sumelor înscrise la pct. 1 din procesul-verbal.

(3) Procesele-verbale de compensare, confirmate potrivit alin. (2), însoțite de convenție, sunt transmise de societățile comerciale furnizoare organului fiscal competent pentru înscrierea obligațiilor datorate bugetului de stat. Organul fiscal competent va verifica respectarea prevederilor art. 50 alin. (3) din Legea nr. 743/2001 și va înscrie la pct. 3.1 și 3.2 din procesul-verbal de compensare obligațiile datorate bugetului de stat până la data de 31 decembrie 2001 de către societățile comerciale furnizoare și neachitate până la data compensării, precum și majorările de întârziere aferente.

(4) O dată cu efectuarea operațiunii prevăzute la alin. (3), în aceeași zi organul fiscal competent va aproba compensarea obligațiilor datorate bugetului de stat în limita sumei reprezentând contravaloarea în lei a garanțiilor reținute, prevăzute la pct. 1.2 din procesul-verbal de compensare, precum și scutirea la plată a majorărilor de întârziere aferente obligațiilor datorate la bugetul de stat, compensate. Stingerea obligațiilor datorate bugetului de stat până la data de 31 decembrie 2001 și neachitate până la data compensării se va efectua în ordinea vechimii acestora, pe ani fiscali.

(5) După aprobarea proceselor-verbale de compensare organul fiscal competent va reține un exemplar împreună cu exemplarul original al convenției, pentru operarea în evidența pe plătitori a stingerii obligațiilor datorate bugetului de stat de societățile comerciale furnizoare, iar celelalte exemplare ale procesului-verbal de compensare se transmit după cum urmează:

a) un exemplar societății comerciale furnizoare, pentru înregistrarea în evidența contabilă a acesteia a operațiunilor privind stingerea obligațiilor către bugetul de stat;

b) un exemplar Ministerului Industriei și Resurselor, pentru informarea asupra rezultatelor compensării garanțiilor reținute;

c) un exemplar direcției generale a finanțelor publice județene, respectiv a municipiului București, serviciul buget, în vederea preluării și prelucrării datelor.

Art. 5. — Direcția generală a finanțelor publice județeană, respectiv a municipiului București, va transmite informațiile Ministerului Finanțelor Publice — Direcția generală pentru tehnologia informației până în ultima zi a fiecărei luni în care s-a efectuat compensarea, pentru situațiile primite până la data de 25 a lunii respective, în conformitate cu instrucțiunile transmise de această direcție.

Art. 6. — În cazul în care societățile comerciale furnizoare care au beneficiat de compensarea obligațiilor bugetare conform art. 1 alin. (1) nu își îndeplinesc obligațiile asumate în convenția încheiată cu Ministerul Industriei și Resurselor, acestea vor restitui contravaloarea garanțiilor compensate, actualizate la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României, în vigoare la data restituirii garanției. Aceste sume constituie venituri la bugetul de stat și vor fi recuperate de organele fiscale competente ale Ministerului Finanțelor Publice în baza convenției care constituie titlu executoriu.

Art. 7. — Majorările de întârziere aferente obligațiilor bugetare compensate, scutite la plată conform prevederilor art. 50 alin. (1) din Legea bugetului de stat pe anul 2002 nr. 743/2001, se înregistrează la nivelul organului fiscal teritorial în evidența pe plătitori, iar la nivelul societăților comerciale furnizoare, persoane juridice, se reflectă în conținutul de ordine și evidență 8038 „Alte valori în afara bilanțului” analitic distinct.

Art. 8. — Societățile comerciale furnizoare, pe baza proceselor-verbale de compensare aprobate de organele în drept, vor înregistra în contabilitate operațiuni de compensare a obligațiilor datorate bugetului de stat cu sumele reținute cu titlu de garanții, potrivit prevederilor art. 50 alin. (1), (2) și (3) din Legea bugetului de stat pe anul 2002 nr. 743/2001, după cum urmează:

%	=	267
441 „Impozitul pe profit“		„Creanțe immobilizate” — cu
4423 „T.V.A. de plată“		sumele compensate
444 „Impozitul pe salarii“		prevăzute la pct. 4.1 din
446 „Alte impozite, taxe și		procesul-verbal de
vărsăminte asimilate“		compensare
447 „Fonduri speciale — taxe		
și vărsăminte asimilate“		
448 „Alte datorii și creanțe		
cu bugetul statului“		

Societatea comercială.....
Sediul.....
Codul fiscal.....

PROCES-VERBAL Nr. /.....2002

de compensare a garanțiilor reținute în cotă de 10% din valoarea utilajelor livrate la Combinatul minier de îmbogățire a minereurilor acide cu conținut de fier de la Krivoi Rog — Ucraina, cu obligațiile de plată datorate la bugetul de stat, în conformitate cu prevederile art. 50 alin. (1), (2) și (3) din Legea bugetului de stat pe anul 2002 nr. 743/2001

Explicații	Nr. rând	Suma — lei —
1. Date privind garanțiile reținute		
1.1. Suma în lei a garanțiilor de 10% la data reținerii*), prin necreditare, reprezentând dolari S.U.A. (la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României, în vigoare la data reținerii)	01
1.2. Suma în lei a garanțiilor reținute, rămasă necompensată la data de 31 decembrie 2001, reprezentând..... dolari S.U.A. (la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României, în vigoare la data compensării)	02
<i>Director,</i> L.S./Data	<i>Conducătorul compartimentului</i> <i>financiar contabil,</i>	
2. Ministerul Industriei și Resurselor		
Confirmăm pe propria răspundere realitatea sumelor prevăzute la pct. 1.		
<i>Director,</i> L.S./Data		
3. Organul fiscal teritorial		
3.1. Obligații datorate bugetului de stat până la data de 31 decembrie 2001 și neachitate până la data compensării, în sumă totală de,	03
din care:		
a) 01.01. Impozit pe profit	04
b) 02.01.01. Impozit pe salarii (cota aferentă bugetului de stat pentru anul 1999)	05
c) 06.01.02. Impozit pe venituri din salarii	06
d) 06.01.04. Impozit pe venituri din dividende	07
e) 08.01.03. Impozit pe dividende de la societățile comerciale.....	08
f) 08.01.07. Contribuția agenților economici pentru învătământul de stat (sumele existente în sold la data de 31 decembrie 2001)	09
g) 09.01.09. Contribuția agenților economici pentru persoanele cu handicap	10
h) 13.01. Taxa pe valoarea adăugată	11
i) 14.01. Accize	12
j) 17.01.04. Taxa pentru activitatea de prospecțiune, explorare și exploatare a resurselor minerale	13
k) 17.01.18. Taxa asupra unor activități dăunătoare sănătății și din publicitatea lor	14
l) 17.01.24. Impozit pe țigăiul din producția internă și gazele naturale	15

*) Prin *data reținerii* se înțelege data înregistrării în extrasul de cont bancar a sumei în lei, reprezentând 90% din valoarea utilajelor livrate la CIM Krivoi Rog — Ucraina.

Explicații	Nr. rând	Suma — lei —
m) 22.01.06. Impozit pe venitul din concesiunea bunurilor societăților comerciale sau companiilor naționale la care statul este acționar majoritar	16
n) 22.01.07. Venituri din concesiuni	17
3.2. Majorări de întârziere aferente obligațiilor datorate bugetului de stat până la data de 31 decembrie 2001 și neachitate până la data compensării, total	18
din care:		
— Impozit pe profit	19
— Impozit pe salarii (cota aferentă bugetului de stat pentru anul 1999)	20
— Impozit pe venituri din salarii	21
— Impozit pe venituri din dividende	22
— Impozit pe venituri din dividende de la societățile comerciale	23
— Contribuția agenților economici pentru învățământul de stat (sumele existente în sold la data de 31 decembrie 2001)	24
— Contribuția agenților economici pentru persoanele cu handicap	25
— Taxa pe valoarea adăugată	26
— Accize	27
— Taxa pentru activitatea de prospecțiune, explorare și exploatare a resurselor minerale	28
— Taxa asupra unor activități dăunătoare sănătății și din publicitatea lor	29
— Impozit pe țigetele din producția internă și gazele naturale	30
— Impozit pe venitul din concesiunea bunurilor societăților comerciale sau companiilor naționale la care statul este acționar majoritar	31
— Venituri din concesiuni	32
4. În baza art. 50 alin. (1), (2) și (3) din Legea bugetului de stat pe anul 2002 nr. 743/2001:		
4.1. se sting prin compensare obligații datorate bugetului de stat, în valoare totală de	33
din care:		
a) 01.01. Impozit pe profit	34
b) 02.01.01. Impozit pe salarii (cota aferentă bugetului de stat pentru anul 1999)	35
c) 06.01.02. Impozit pe venituri din salarii	36
d) 06.01.04. Impozit pe venituri din dividende	37
e) 08.01.03. Impozit pe dividende de la societățile comerciale	38
f) 08.01.07. Contribuția agenților economici pentru învățământul de stat (sumele existente în sold la data de 31 decembrie 2001)	39
g) 09.01.09. Contribuția agenților economici pentru persoanele cu handicap	40
h) 13.01. Taxa pe valoarea adăugată	41
i) 14.01. Accize	42
j) 17.01.04. Taxa pentru activitatea de prospecțiune, explorare și exploatare a resurselor minerale	43
k) 17.01.18. Taxa asupra unor activități dăunătoare sănătății și din publicitatea lor	44
l) 17.01.24. Impozit pe țigetele din producția internă și gazele naturale	45
m) 22.01.06. Impozit pe venitul din concesiunea bunurilor societăților comerciale sau companiilor naționale la care statul este acționar majoritar	46
n) 22.01.07. Venituri din concesiuni	47

Explicații	Nr. rând	Suma — lei —
4.2. se scutesc de la plată majorări de întârziere în sumă totală de, din care:	48
— Impozit pe profit	49
— Impozit pe salarii (cota aferentă bugetului de stat pentru anul 1999)	50
— Impozit pe venituri din salarii	51
— Impozit pe venituri din dividende	52
— Impozit pe dividende de la societățile comerciale	53
— Contribuția agenților economici pentru învățământul de stat (sumele existente în sold la data de 31 decembrie 2001)	54
— Contribuția agenților economici pentru persoanele cu handicap	55
— Taxa pe valoarea adăugată	56
— Accize	57
— Taxa pentru activitatea de prospecțiune, explorare și exploatare a resurselor minerale	58
— Taxa asupra unor activități dăunătoare sănătății și din publicitatea lor	59
— Impozit pe țigărele din producția internă și gazele naturale.....	60
— Impozit pe venitul din concesionarea bunurilor societăților comerciale sau companiilor naționale la care statul este acționar majoritar	61
— Venituri din concesiuni	62

Aprobat compensarea

Director,
L.S./Data

Șef serviciu,

5. Suma garanțiilor reținute în cotă de 10%, rămase necompensate (pct. 1.2—4.1)

63

Director,

Șef serviciu,

L.S.

MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE

ORDIN
privind stabilirea baremului anual de impunere pentru calculul impozitului pe venitul anual global impozabil realizat în anul fiscal 2001

Ministrul finanțelor publice,
în temeiul prevederilor art. 8 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 7/2001 privind impozitul pe venit și ale art. 14 alin. (1) din Hotărârea Guvernului nr. 18/2001 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor Publice, cu modificările ulterioare,
emite următorul ordin:

Art. 1. — Pentru determinarea impozitului pe venitul anual global impozabil realizat în anul fiscal 2001, în baza prevederilor art. 8 alin. (2) și ale art. 13 alin. (6) din Ordonanța Guvernului nr. 7/2001 privind impozitul pe venit, se stabilește următorul barem anual:

Venitul anual impozabil — lei —	Impozitul anual — lei —
până la 19.700.000	18%
19.700.001— 49.900.000	3.546.000 + 23% pentru ceea ce depășește suma de 19.700.000 lei
49.900.001— 78.800.000	10.492.000 + 28% pentru ceea ce depășește suma de 49.900.000 lei
78.800.001—110.400.000	18.584.000 + 34% pentru ceea ce depășește suma de 78.800.000 lei
peste 110.400.000	29.328.000 + 40% pentru ceea ce depășește suma de 110.400.000 lei

Art. 2. — Baremul anual de impunere prevăzut la art. 1 se aplică și pentru recalcularea impozitului anual pe veniturile din salarii realizate în anul 2001, conform prevederilor art. 27 din Ordonanța Guvernului nr. 73/1999 privind impozitul pe venit, cu modificările și completările ulterioare, precum și pentru definitivarea impunerii venitului anual din cedarea folosinței bunurilor cu destinația de locuință pentru acest an, determinate potrivit prevederilor aceleiași ordonanțe.

Art. 3. — Baza de calcul al venitului supus impozitului anual se calculează prin rotunjire, în sensul că fracțiunile sub 500 lei inclusiv se neglijează, iar ceea ce depășește 500 lei se majorează la 1.000 lei.

Art. 4. — Prezentul ordin va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul finanțelor publice,
Mihai Nicolae Tănăsescu

București, 19 ianuarie 2002.
Nr. 113.

MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE

ORDIN

pentru actualizarea pe anul 2002 a normelor anuale de venit pe baza cărora se impozitează reprezentanțele din România ale societăților comerciale și organizațiilor economice străine, conform Ordonanței Guvernului nr. 24/1996, aprobată cu modificări prin Legea nr. 29/1997

Ministrul finanțelor publice,
în baza Hotărârii Guvernului nr. 18/2001 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor Publice, cu modificările ulterioare,
în conformitate cu art. 10 din Ordonanța Guvernului nr. 24/1996 privind impozitul pe venitul reprezentanțelor din România ale societăților comerciale și organizațiilor economice străine, aprobată cu modificări prin Legea nr. 29/1997,
emite următorul ordin:

Art. 1. — Normele anuale de venit, actualizate pentru anul 2002 și care au fost stabilite prin Legea nr. 29/1997 pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 24/1996 privind impozitul pe venitul reprezentanțelor din România ale societăților comerciale și organizațiilor economice străine, sunt următoarele:

Tipul de reprezentanță	Venitul anual impozabil — lei —
A (1—2 persoane)	153.578.100
B (3—5 persoane)	480.440.700
C (6—8 persoane)	941.258.000
D (peste 8 persoane)	1.910.038.700

Art. 2. — Direcția generală de politică și legislație fiscală, direcțiile generale ale finanțelor publice județene și a municipiului București vor aduce la îndeplinire dispozițiile prezentului ordin.

Art. 3. — Prevederile prezentului ordin se aplică începând cu luna ianuarie 2002.

Art. 4. — Prezentul ordin va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul finanțelor publice,
Mihai Nicolae Tănăsescu

București, 19 ianuarie 2002.
Nr. 116.

P R E Ț U R I L E
publicațiilor legislative pentru anul 2002
— pe suport tradițional —

Nr. crt.	Denumirea publicației	Nr. anual de apariții	Valoarea abonamentului anual — lei —	Valoarea abonamentului trimestrial — lei —			
				Trim. I	Trim. II	Trim. III	Trim. IV
1.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba română	700	5.938.400	1.484.600	1.633.060	1.796.366	1.976.003
2.	Monitorul Oficial, Partea I în limba română, numere bis	50	1.114.880	—	—	—	—
3.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba maghiară	250	4.950.400	1.237.600	1.237.600	1.237.600	1.237.600
4.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	300	7.804.160	1.951.040	1.951.040	1.951.040	1.951.040
5.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	750	1.584.128	396.032	396.032	396.032	396.032
6.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	2.100	6.691.360	1.672.840	1.672.840	1.672.840	1.672.840
7.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	250	6.162.000	1.540.500	1.540.500	1.540.500	1.540.500
8.	Colecția Legislația României	4	1.557.400	389.350	428.285	471.114	518.225
9.	Colecția de hotărâri ale Guvernului și alte acte normative	12	2.595.840	648.960	713.856	785.242	863.766
10.	Repertoriul actelor normative	1	390.000	—	—	—	—
11.	Decizii ale Curții Constituționale	1	292.500	—	—	—	—
12.	Ediții trilingve	12	1.560.000	—	—	—	—
13.	Ediții tematice*)		—	—	—	—	—

*) Preț individual pe apariție ce se va comunica difuzorului cu 30 de zile înainte de tipărire.

Publicațiile Regiei Autonome „Monitorul Oficial“ menționate la punctele 1–7 sunt purtătoare de T.V.A. în cotă de 19%, iar cele menționate la punctele 8–13 sunt scutite de T.V.A.

Pentru siguranța clienților, abonamentele la publicațiile Regiei Autonome „Monitorul Oficial“ se pot efectua prin următorii difuzori:

- ◆ COMPANIA NAȚIONALĂ „POȘTA ROMÂNĂ“ — S.A. — prin oficiile sale poștale
- ◆ RODIPET — S.A. — prin toate filialele
- ◆ INTERPRESS SPORT — S.R.L. — București, str. Hristo Botev nr. 6 (telefon/fax: 313.85.07; 313.85.08; 313.85.09)
- ◆ PRESS EXPRES — S.R.L. — Otopeni, str. Flori de Câmp nr. 9 (telefon/fax: 772.66.87; 095.133.712)
- ◆ M.T. PRESS IMPEX — S.R.L. — București, bd. Basarabia nr. 256 (telefon/fax: 255.48.15; 255.48.16)
- ◆ G & F PRESS DISTRIBUTION — S.R.L. — București, Șos. Alexandriei nr. 76, bl. PC 8, sc. 1, et. 5, ap. 22 (telefon/fax: 420.99.71)
- ◆ ZIRKON MEDIA — S.R.L. — București, bd. Nicolae Grigorescu nr. 29A, bl. N22, ap. 38 (telefon/fax: 340.31.09)
- ◆ CURIER PRESS — S.R.L. — Brașov, str. Traian Grozăvescu nr. 7 (telefon/fax: 068/47.05.96)
- ◆ MIMPEX — S.R.L. — Hunedoara, str. Ion Creangă nr. 2, bl. 2, ap. 1 (telefon/fax: 054/71.92.43)
- ◆ CALLIOPE — S.R.L. — Ploiești, str. Candiano Popescu nr. 36 (telefon/fax: 044/11.40.52, 044/11.48.01)

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial“, str. Izvor nr. 2–4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București, cont nr. 2511.1–12.1/ROL Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea“ București și nr. 5069427282 Trezoreria sector 5, București (alocat numai persoanelor juridice bugetare).

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1, bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 411.97.54, tel./fax 410.77.36.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial“, tel. 490.65.52, 335.01.11/2178 și 402.21.78, E-mail: ramomrk@bx.logicnet.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro