



# MONITORUL OFICIAL

## AL

# ROMÂNIEI

Anul 177 (XXI) — Nr. 569

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 14 august 2009

### SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	ACTE ALE COMISIEI DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR	
14.	— Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind activitatea de asigurare/reasigurare în România în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii .....	1–5
15.	— Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României de către intermediarii în asigurări/reasigurări, autorizați și/sau înregistrați de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene .....	5–8
16.	— Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind autorizarea asigurătorilor .....	8–16

## ACTE ALE COMISIEI DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

### ORDIN

#### pentru punerea în aplicare a Normelor privind activitatea de asigurare/reasigurare în România în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii

Potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 21 iulie 2009, prin care s-au adoptat Normele privind activitatea de asigurare/reasigurare în România în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii, în temeiul prevederilor art. 4 alin. (26) și (27) și ale art. 8 alin. (1) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare,

**Comisia de Supraveghere a Asigurărilor** emite următorul ordin:

Art. 1. — (1) Se pun în aplicare Normele privind activitatea de asigurare/reasigurare în România în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

(2) Normele prevăzute la alin. (1) intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. 2. — Direcțiile de specialitate din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor asigură ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,  
**Angela Toncescu**

București, 31 iulie 2009.  
Nr. 14.

**N O R M E****privind activitatea de asigurare/reasigurare în România în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii****CAPITOLUL I****Dreptul de stabilire al unui asigurător/reasigurător pe teritoriul României**

Art. 1. — Orice asigurător/reasigurător, care deține o autorizație de funcționare, emisă de autoritatea competentă a statului membru de origine, poate desfășura activitatea de asigurare/reasigurare pe teritoriul României prin intermediul unei sucursale, cu notificarea prealabilă a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor de către autoritatea respectivă.

Art. 2. — Notificarea prevăzută la art. 1 este însoțită de următoarele documente:

- a) studiu de fezabilitate;
- b) proceduri de soluționare a reclamațiilor, inclusiv denumirea și adresa organismului desemnat să le soluționeze.

Art. 3. — Asigurările obligatorii nu pot fi practicate decât cu aprobarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în conformitate cu prevederile legislației naționale.

Art. 4. — Pentru a putea practica asigurări de sănătate, în baza dreptului de stabilire, asigurătorul trebuie să prezinte Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor condițiile contractuale generale și specifice, redactate în limba română, anterior subscrierii polițelor respective.

Art. 5. — Dacă asigurătorul/reasigurătorul intenționează, în baza dreptului de stabilire, să acopere riscuri prevăzute în clasa de asigurări generale nr. 10 „Asigurări de răspundere civilă auto” (altele decât răspunderea transportatorului), este obligat:

- a) să comunice numele și adresa reprezentanței de despăgubiri;
- b) să depună documentele oficiale care confirmă calitatea de membru al Biroului Asigurătorilor de Autovehicule din România și al Fondului de Protecție a Victimelor Străzii;
- c) să desemneze un reprezentant pentru administrarea daunelor pe teritoriul României;
- d) să îndeplinească condițiile stabilite prin legislația română în vigoare privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de vehicule.

Art. 6. — În cazul în care asigurătorul/reasigurătorul intenționează, în baza dreptului de stabilire, să acopere riscuri prevăzute în clasa de asigurări generale nr. 17 „Asigurări de protecție juridică”, acoperirea cheltuielilor cu asistența juridică trebuie să facă obiectul unui contract separat de cel încheiat pentru alte clase de asigurare sau se tratează într-un capitol separat al unei polițe unice, în care se precizează natura acoperirii cheltuielilor de asistență juridică, conform prevederilor legale în vigoare.

Art. 7. — În cazul în care asigurătorul/reasigurătorul intenționează, în baza dreptului de stabilire, să acopere riscuri prevăzute în clasa de asigurări generale nr. 18 „Asigurarea de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă”, studiul de fezabilitate prevăzut pentru această clasă va cuprinde și următoarele informații:

- a) dovezi privind existența personalului calificat;
- b) rețeaua de asistență ce urmează a fi folosită pentru îndeplinirea obligațiilor aferente acestei clase de asigurări.

Art. 8. — Înainte ca sucursala unui asigurător/reasigurător să își înceapă activitatea, în baza dreptului de stabilire, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor comunică în scris, în termen de două luni de la data primirii notificării și a documentației

complete, asigurătorului/reasigurătorului și autorității competente din statul membru de origine legislația ce trebuie respectată de către sucursală și condițiile în care trebuie să fie exercitată activitatea de asigurare/reasigurare pe teritoriul României, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentele norme.

Art. 9. — Orice modificare a informațiilor notificate este comunicată de către asigurător/reasigurător și Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în maximum 30 de zile de la data primirii aprobării de la autoritatea competentă din statul membru de origine.

Art. 10. — În cazul închiderii sucursalei, autoritatea competentă din statul membru de origine va informa Comisia de Supraveghere a Asigurărilor asupra propunerii de închidere a sucursalei și cu privire la modul în care vor fi administrate polițele subscrise de către aceasta.

Art. 11. — Procedura menționată la art. 10 se va aplica ori de câte ori o sucursală nu mai acceptă încheierea de contracte de asigurare/reasigurare, iar portofoliul de contracte nu mai este administrat prin intermediul sucursalei.

Art. 12. — Atunci când produsele de asigurare/reasigurare sunt promovate pe piața românească, prin orice modalitate de marketing, obligatoriu se vor menționa numele asigurătorului/reasigurătorului, forma legală, statul membru de origine, adresa, sediul central din statul membru de origine și sediul sucursalei cu care se poate încheia un contract de asigurare/reasigurare.

Art. 13. — În timpul exercitării activității de marketing sau publicitate, asigurătorului/reasigurătorului îi este interzis să ofere informații false sau să utilizeze orice alte metode care nu sunt adecvate sau în conformitate cu principiile bune practice, în legătură cu drepturile și protecția consumatorilor.

Art. 14. — În vederea garantării unei protecții unitare a asiguraților, a beneficiarilor polițelor de asigurare și a terților păgubiți, persoane juridice sau fizice cu sediul, domiciliul sau rezidența în România, asigurătorii/reasigurătorii, care desfășoară activitate în România, în baza dreptului de stabilire, datorează Fondului de garantare aceeași contribuție ca și asigurătorii/reasigurătorii persoane juridice române, care se calculează, se evidențiază, se raportează și se achită până la data de 25 a lunii următoare terminării semestrului. Plata contribuției la Fondul de garantare se calculează începând cu semestrul II 2009.

Art. 15. — Toate documentele și raportările trebuie să fie redactate în limba română.

**CAPITOLUL II****Libertatea de a presta servicii a unui asigurător/reasigurător în România**

Art. 16. — Orice asigurător/reasigurător, care deține o autorizație de funcționare, emisă de autoritatea competentă a statului membru de origine, poate desfășura activitate de asigurare/reasigurare pe teritoriul României, în baza libertății de a presta servicii, cu notificarea prealabilă a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor de către autoritatea respectivă.

Art. 17. — Notificarea prevăzută la art. 16 este însoțită și de informații privind procedurile de soluționare a reclamațiilor, inclusiv denumirea și adresa organismului care se ocupă cu soluționarea acestora.

Art. 18. — Asigurările obligatorii nu pot fi practicate decât cu aprobarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în conformitate cu prevederile legislației naționale.

Art. 19. — Pentru a putea practica asigurări de sănătate, în baza libertății de a presta servicii, asigurătorul/reasigurătorul trebuie să prezinte Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor condițiile contractuale generale și specifice, redactate în limba română, anterior subscrierii polițelor respective.

Art. 20. — Dacă asigurătorul intenționează, în baza libertății de a presta servicii, să acopere riscuri prevăzute în clasa de asigurări generale nr. 10 „Asigurări de răspundere civilă auto” (altele decât răspunderea transportatorului), este obligat:

a) să comunice numele și adresa reprezentanței de despăgubiri;

b) să depună documentele oficiale care confirmă calitatea de membru al Biroului Asigurătorilor de Autovehicule din România și al Fondului de Protecție a Victimelor Străzii;

c) să desemneze un reprezentant pentru administrarea daunelor pe teritoriul României;

d) să îndeplinească condițiile stabilite prin legislația română în vigoare privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru prejudiciu produse prin accidente de vehicule.

Art. 21. — În cazul în care asigurătorul/reasigurătorul intenționează, în baza libertății de a presta servicii, să subscrie riscuri prevăzute în clasa de asigurări generale nr. 17 „Asigurări de protecție juridică”, acoperirea cheltuielilor cu asistența juridică trebuie să facă obiectul unui contract separat de cel încheiat pentru alte clase de asigurare sau se tratează într-un capitol separat al unei polițe unice, în care se precizează natura acoperirii cheltuielilor de asistență juridică, conform prevederilor legale în vigoare.

Art. 22. — În cazul în care asigurătorul/reasigurătorul intenționează, în baza libertății de a presta servicii, să acopere riscuri prevăzute în clasa de asigurări generale nr. 18 „Asigurarea de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă”, studiul de fezabilitate prevăzut pentru această clasă va cuprinde și următoarele informații:

a) dovezi privind existența personalului calificat;

b) rețeaua de asistență ce urmează a fi folosită pentru îndeplinirea obligațiilor aferente acestei clase de asigurări.

Art. 23. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor comunică în scris cât mai curând posibil către sediul central al asigurătorului/reasigurătorului și către autoritatea competentă din statul membru de origine legislația ce trebuie respectată și condițiile în care acesta trebuie să își desfășoare activitatea pe teritoriul României, prevăzute în anexa la prezentele norme.

Art. 24. — Asigurătorul/Reasigurătorul poate începe să desfășoare activitatea specifică, în baza libertății de a presta servicii, imediat ce Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și autoritatea competentă din statul membru de origine îi comunică faptul că au luat cunoștință de intenția sa.

Art. 25. — Asigurătorul/Reasigurătorul va notifica, în scris, autoritatea competentă din statul membru de origine cu privire la orice modificări ale informațiilor notificate inițial.

### CAPITOLUL III

#### **Protecția asiguraților, a beneficiarilor polițelor de asigurare și a terților păgubiți, persoane juridice sau fizice**

Art. 26. — În cazul în care asigurătorul/reasigurătorul desfășoară pe teritoriul României activități care nu sunt cuprinse în notificarea transmisă de autoritatea competentă din statul

membru de origine, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor informează imediat autoritatea respectivă.

Art. 27. — În vederea asigurării unei protecții uniforme a tuturor asiguraților, beneficiarilor polițelor de asigurare și a terților păgubiți, persoane juridice sau fizice din România, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor monitorizează activitatea desfășurată de asigurători/reasigurători, în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii.

Art. 28. — În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor constată că asigurătorul/reasigurătorul, care desfășoară activitate în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, nu respectă legislația română în vigoare, îi solicită să adopte măsuri de remediere a situației. Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va transmite o scrisoare către sediul central al societății și o copie către autoritatea competentă a statului membru de origine. Scrisoarea va conține măsurile care trebuie luate pentru remedierea situației.

Art. 29. — Dacă asigurătorul/reasigurătorul nu a adoptat toate măsurile necesare pentru remedierea situației, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor informează autoritatea competentă din statul membru de origine, în vederea impunerii unor măsuri de remediere, furnizând toate informațiile relevante, descrierea situației create și măsurile sugerate în vederea remedierii.

Art. 30. — În situația în care, măsurile luate de autoritățile competente din statul membru de origine se dovedesc a fi inadecvate și/sau insuficiente, iar asigurătorul în cauză continuă să încalce prevederile legislației române în vigoare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor își exercită atribuțiile ce îi revin conform legii, după informarea autorității competente din statul membru de origine, în vederea sancționării nerespectării prevederilor legislației naționale, fiind în drept să dispună inclusiv interzicerea desfășurării activității și a subscrierii de noi polițe de asigurare.

Art. 31. — Împotriva unui asigurător/reasigurător, care desfășoară activitate în România în baza dreptului de stabilire, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate aplica toate măsurile prevăzute de legislația în vigoare, inclusiv asupra proprietăților pe care acesta le deține pe teritoriul României.

Art. 32. — Atunci când autoritatea competentă din statul membru de origine decide să efectueze un control la sediul unei sucursale de pe teritoriul României, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate lua parte la acesta, informând în prealabil autoritatea respectivă despre această intenție și comunicându-i numele și funcția persoanelor desemnate să participe la acțiunea respectivă.

Art. 33. — La cererea expresă a autorității competente din statul membru de origine, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate efectua un control la sediul sucursalei, în numele autorității respective. Reprezentanții sucursalei au obligația de a pune la dispoziția persoanelor împuternicite să execute controlul toate situațiile, documentele, registrele, evidențele, contractele, declarațiile de daune, documentele contabile și informațiile solicitate.

Art. 34. — Refuzul reprezentanților sucursalei de a pune la dispoziție documentele solicitate poate avea ca rezultat aplicarea măsurilor și sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.

Art. 35. — În cazul în care, în scopul verificării conformității cu prevederile legislației aplicabile în domeniul asigurărilor, este necesar un control la sediul sucursalei, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate efectua acest control din proprie inițiativă.

Art. 36. — (1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor informează autoritatea competentă din statul membru de origine cu privire la decizia luată și îi comunică următoarele informații:

- a) numele și funcția persoanelor desemnate să efectueze controlul;
- b) datele planificate pentru acțiunea de control;
- c) motivul/motivele care a/au condus la inițierea acțiunii de control;
- d) tematica controlului.

(2) Autoritatea competentă din statul membru de origine poate participa la acest control.

Art. 37. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor informează autoritatea competentă din statul membru de origine cu privire la inițierea unei proceduri de sancționare, conform prevederilor legislației naționale.

Art. 38. — Pentru a permite Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor să verifice conformitatea cu prevederile legale în vigoare, toți asigurătorii/reasigurătorii din statele membre, care desfășoară activități pe teritoriul României, prin intermediul unei sucursale, trebuie să comunice, la solicitarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, informații referitoare la toate documentele a căror transmitere este obligatorie pentru asigurătorii/reasigurătorii cu sediul central în România.

#### CAPITOLUL IV

##### Dispoziții comune

Art. 39. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor solicită, în urma consultărilor prealabile cu autoritatea competentă din statul membru de origine, informații cu privire la resursele specifice pe care asigurătorul/reasigurătorul își propune să le utilizeze, în scopul oferirii produselor sale pe piața românească.

Art. 40. — Asigurătorii din statele membre care, în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, practică clasa de asigurări nr. 2 „Asigurări de sănătate”, atunci când utilizează tabele de morbiditate și orice alte date statistice relevante cu privire la contractele de asigurări de sănătate, au obligația de a le prelua pe cele publicate de Institutul Național de Statistică.

Art. 41. — Toate reclamațiile depuse de asigurați, de beneficiari ai polițelor de asigurare și de terți păgubiți, persoane juridice sau fizice române, sunt administrate de către organismul care se ocupă cu soluționarea reclamațiilor din statul membru de origine.

Art. 42. — Pentru a facilita rezolvarea pe cale amiabilă a reclamațiilor primite, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor le

transmite organismului desemnat de asigurător/reasigurător, prin notificarea inițială.

Art. 43. — Dacă este posibil, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor informează reclamantul cu privire la modul în care va fi soluționată reclamația.

Art. 44. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor aplică următoarea procedură, în situația în care primește o reclamație:

- a) atunci când prevederile legale permit, transmite reclamația direct autorității competente sau organismului competent din statul membru de origine și informează petentul cu privire la acest lucru;

- b) dacă prevederile legale nu permit transmiterea reclamației autorității competente sau organismului abilitat să o soluționeze din statul membru de origine, comunică petentului toate informațiile relevante cu privire la autoritatea sau organismul respectiv, pentru a-i facilita contactul cu acesta;

- c) în cazul în care prevederile legale permit, informează autoritatea competentă din statul membru de origine cu privire la reclamația primită.

Art. 45. — Autoritatea competentă din statul membru de origine informează Comisia de Supraveghere a Asigurărilor atunci când decide să retragă sau să anuleze autorizația de funcționare a unui asigurător/reasigurător, care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii.

Art. 46. — Prezentele norme transpun o parte din prevederile Protocolului general privind cooperarea dintre autoritățile de supraveghere a asigurărilor din statele membre ale Uniunii Europene, încheiat la Sienna la 31 martie 2008, și ale următoarelor directive: Directiva 92/49/CEE a Consiliului din 18 iunie 1992 de coordonare a actelor cu putere de lege și actelor administrative privind asigurarea generală directă și de modificare a directivelor 73/239/CEE și 88/357/CEE (a treia directivă privind „asigurarea generală”); Directiva 2002/83/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 5 noiembrie 2002 privind asigurarea de viață; Directiva 90/618/CEE a Consiliului din 8 noiembrie 1990 de modificare, în special în ceea ce privește asigurarea de răspundere civilă auto, a directivelor 73/239/CEE și 88/357/CEE de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind asigurarea generală directă; Directiva 2005/68/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 noiembrie 2005 privind reasigurarea și de modificare a directivelor 73/239/CEE și 92/49/CEE ale Consiliului, precum și a directivelor 98/78/CE și 2002/83/CE.

*ANEXĂ  
la norme*

#### **Cadrul legal și condițiile în care trebuie să fie exercitată activitatea de asigurare/reasigurare pe teritoriul României**

Cadrul legal ce trebuie respectat, în interesul public („general good”), de către societățile de asigurare/reasigurare, care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, este următorul:

1. Legislația specifică asigurărilor:

- a) Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;

- b) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3.111/2004 pentru punerea în aplicare a Normelor privind informațiile pe care asigurătorii și intermediarii în asigurări trebuie să le furnizeze clienților;

- c) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 24/2008 pentru punerea în aplicare a Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor.

2. Dreptul civil: Codul civil;

3. Dreptul muncii: Codul muncii;

4. Oficiul Național al Registrului Comerțului:

- a) Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

- b) Legea nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

5. Regimul taxelor fiscale: Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, și normele metodologice de aplicare a Codului fiscal.

6. Drepturile din publicitate, comunicare și dreptul la proprietate:

a) Decizia Consiliului Național al Audiovizualului nr. 187/2006 privind Codul de reglementare a conținutului audiovizual, cu modificările și completările ulterioare;

b) Legea audiovizualului nr. 504/2002, cu modificările și completările ulterioare;

c) Legea nr. 8/1996 privind dreptul de autor și drepturile conexe, cu modificările și completările ulterioare;

d) Legea nr. 56/2003 pentru ratificarea Convenției europene privind televiziunea transfrontieră a Consiliului Europei, adoptată

la Strasbourg la 5 mai 1989, și acceptarea Protocolului de amendare a Convenției europene privind televiziunea transfrontalieră a Consiliului Europei, adoptat la Strasbourg la 1 octombrie 1998.

7. Protecția consumatorului:

a) Legea nr. 296/2004 privind Codul consumului, republicată;

b) Legea nr. 449/2003 privind vânzarea produselor și garanțiile asociate acestora, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

8. Sancțiunile internaționale: Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

## ORDIN

### pentru punerea în aplicare a Normelor privind dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României de către intermediarii în asigurări/reasigurări, autorizați și/sau înregistrați de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene

Potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 21 iulie 2009, prin care s-au adoptat Normele privind dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României de către intermediarii în asigurări/reasigurări, autorizați și/sau înregistrați de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene,

în temeiul prevederilor art. 4 alin. (26) și (27) și ale art. 8 alin. (1) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare,

**președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor** emite următorul ordin:

Art. 1. — (1) Se pun în aplicare Normele privind dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României de către intermediarii în asigurări/reasigurări, autorizați și/sau înregistrați de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

(2) Normele prevăzute la alin. (1) intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. 2. — Direcțiile de specialitate din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor asigură ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,  
**Angela Toncescu**

București, 31 iulie 2009.  
Nr. 15.

ANEXĂ

## NORME

### privind dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României de către intermediarii în asigurări/reasigurări, autorizați și/sau înregistrați de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene

#### CAPITOLUL I

##### Dreptul de stabilire al unui intermediar în asigurări/reasigurări pe teritoriul României

Art. 1. — Orice intermediar în asigurări/reasigurări, autorizat și/sau înregistrat de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene, poate să exercite, pe teritoriul României, activitatea de intermediere în asigurări/reasigurări, în baza dreptului de stabilire, cu notificarea prealabilă a autorității competente din statul membru de origine.

Art. 2. — Autoritatea competentă din statul membru de origine transmite Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în procesul de notificare, următoarele documente și informații:

a) formularul de notificare privind intermediarii în asigurări/reasigurări, în forma prevăzută în anexa nr. 1, care face parte integrantă din prezentele norme;

b) structura organizatorică a intermediarului;

c) copia documentului care atestă autorizarea/înregistrarea;

d) numele și competențele conducătorului general, care are capacitatea să reprezinte și să angajeze sucursala în relațiile cu terții, pe teritoriul României.

#### CAPITOLUL II

##### Libertatea de a presta servicii a unui intermediar în asigurări/reasigurări, pe teritoriul României

Art. 3. — Orice intermediar în asigurări/reasigurări, autorizat și/sau înregistrat de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene, poate să exercite, pe teritoriul

României, activitatea de intermediere în asigurări/reasigurări, în baza libertății de a presta servicii, cu notificarea prealabilă a autorității competente din statul membru de origine.

Art. 4. — Autoritatea competentă din statul membru de origine transmite Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor formularul de notificare, în forma prevăzută în anexa nr. 2, care face parte integrantă din prezentele norme, privind intermediarii care i-au comunicat intenția de a exercita, pe teritoriul României, activități de intermediere în asigurări/reasigurări, în baza libertății de a presta servicii.

### CAPITOLUL III Activitatea de control

Art. 5. — Intermediarul în asigurări/reasigurări, cu domiciliul sau sediul social într-un stat membru, care dorește să exercite activitate de intermediere în asigurări/reasigurări pe teritoriul României, în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, are obligația respectării și se supune reglementărilor legislației române.

Art. 6. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor solicită unui intermediar în asigurări/reasigurări, care își desfășoară activitatea pe teritoriul României, în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, orice informații și documente necesare, în vederea verificării respectării de către acesta a legislației naționale.

Art. 7. — În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor constată nerespectarea prevederilor legislației naționale de către intermediarii în asigurări/reasigurări, care exercită activități pe teritoriul României, în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, solicită acestora să adopte măsurile necesare pentru remedierea situației.

Art. 8. — În cazul în care Comisia de Supravegherea a Asigurărilor constată că intermediarul în asigurări/reasigurări nu adoptă toate măsurile necesare pentru remedierea situației și are motive să considere că activitățile acestuia pot dăuna pieței asigurărilor, informează autoritatea competentă din statul membru de origine. Autoritatea respectivă verifică dacă intermediarul în cauză respectă cerințele prudențiale și informează Comisia de Supraveghere a Asigurărilor cu privire la orice decizie pe care o adoptă.

Art. 9. — În situația în care măsurile luate de autoritatea competentă din statul membru de origine se dovedesc a fi inadecvate și/sau insuficiente și dacă intermediarul în cauză continuă să încalce prevederile legislației naționale, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor își exercită atribuțiile ce îi revin conform legii, fiind în drept să aplice sancțiunile prevăzute de lege, inclusiv interzicerea desfășurării activității de intermediere în asigurări/reasigurări pe teritoriul României.

Art. 10. — Împotriva deciziilor adoptate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor intermediarii în asigurări/reasigurări pot face plângere la Curtea de Apel București, în termen de 30 de zile de la comunicarea deciziei. Plângerea adresată Curții de Apel nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

Art. 11. — Înaintea retragerii autorizației unui intermediar sau a radierii acestuia din registrul special, autoritatea competentă din statul membru de origine informează Comisia de Supraveghere a Asigurărilor cu privire la intenția sa.

Art. 12. — Activitățile de publicitate ale intermediarilor în asigurări/reasigurări trebuie să fie efectuate cu respectarea prevederilor legale, în scopul protejării interesului public.

Art. 13. — În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor constată încălcarea prevederilor art. 12 de către

intermediarii în asigurări/reasigurări, care își desfășoară activitatea în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, solicită încetarea imediată a acestor practici, în caz contrar urmând să informeze autoritatea competentă din statul membru de origine.

Art. 14. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor adoptă măsurile necesare pentru a asigura publicarea corespunzătoare a condițiilor în care trebuie să se desfășoare activitatea de intermediere în asigurare/reasigurare, pe teritoriul României.

Art. 15. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor oferă autorității competente din statul membru de origine, atunci când i se aduc la cunoștință, informații specifice, adecvate exercitării controlului prudențial.

Art. 16. — Informațiile menționate la art. 15 se pot referi la standardele de conduită profesională, la practicile comerciale neadecvate, la persoanele fizice din conducerea intermediarului în asigurări/reasigurări sau la reclamațiile primite de la asigurați, de la beneficiarii polițelor de asigurare sau de la terțe persoane interesate.

### CAPITOLUL IV Dispoziții comune

Art. 17. — În cazul primirii unei notificări incomplete, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor solicită imediat autorității competente din statul membru de origine să îi furnizeze informațiile netransmise.

Art. 18. — Comisia de Supravegherea a Asigurărilor comunică, în scris și cât mai curând posibil după primirea notificării, autorității competente din statul membru de origine cadrul legal și condițiile în care trebuie să se desfășoare activitatea de intermediere pe teritoriul României, prevăzute în anexa nr. 3, care face parte integrantă din prezentele norme.

Art. 19. — Autoritatea competentă din statul membru de origine aduce la cunoștința Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor orice modificare a informațiilor notificate conform prevederilor art. 2 și 4.

Art. 20. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor confirmă, fără întârziere, primirea acestor informații, printr-o scrisoare sau prin orice alte mijloace convenite cu autoritatea competentă în cauză.

Art. 21. — Toate informațiile se transmit în limba engleză sau în limba convenită între Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și autoritatea respectivă.

Art. 22. — În cazul în care un intermediar în asigurări/reasigurări desfășoară, pe teritoriul României, activități care nu au fost cuprinse în notificarea transmisă de autoritatea competentă din statul membru de origine, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor informează imediat autoritatea respectivă.

Art. 23. — Autoritatea competentă din statul membru de origine informează Comisia de Supraveghere a Asigurărilor despre măsurile adoptate în privința intermediarului în asigurări/reasigurări, inclusiv despre orice sancțiune aplicată acestuia.

Art. 24. — Prezentele norme transpun prevederile Directivei 2002/92/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 9 decembrie 2002 privind intermedierea în asigurări și ale Protocolului referitor la cooperarea dintre autoritățile competente ale statelor membre ale Uniunii Europene, în special cu privire la aplicarea Directivei 2002/92/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 9 decembrie 2002 privind intermedierea în asigurări.

**FORMULAR DE NOTIFICARE**  
**privind intermediarii în asigurări/reasigurări care desfășoară activitate pe teritoriul României,**  
**în baza dreptului de stabilire**

1.	Denumire/Nume și prenume intermediar	.....
2.	Adresa sediului social sau numărul de înregistrare	..... .....
3.	Categoria de intermediari, dacă este cazul În situația în care un intermediar desfășoară activități de intermediere pentru, în numele și sub deplina responsabilitate a unui asigurător/reasigurător, se recomandă ca numele acestuia să fie consemnat în registru.	..... ..... .....
4.	Clasele/categoriile de asigurare pentru care a fost autorizat/înregistrat să intermedieze, dacă este cazul	<input type="checkbox"/> Toate clasele de asigurări de viață <input type="checkbox"/> Toate clasele de asigurări generale <input type="checkbox"/> Una sau mai multe clase/categorii de asigurări
5.	Activitatea în statul membru-gazdă Numele și adresa sucursalei pe teritoriul României Numele conducătorului general care reprezintă sucursala	..... .....
6.	Numele autorității competente actuale	.....
7.	Adresa registrului online	.....
8.	Data Numele și funcția expeditorului	..... .....

**FORMULAR DE NOTIFICARE**  
**privind intermediarii în asigurări/reasigurări care desfășoară activitate pe teritoriul României, în baza libertății**  
**de a presta servicii**

1.	Denumirea/Numele și prenumele intermediarului	.....
2.	Adresa/Sediul social sau numărul de înregistrare	..... .....
3.	Numele autorității competente actuale	.....
4.	Adresa registrului online	.....
5.	Clasele/Categoriile de asigurări pentru care a fost autorizat/înregistrat să intermedieze, dacă este cazul	<input type="checkbox"/> Toate clasele de asigurări de viață <input type="checkbox"/> Toate clasele de asigurări generale <input type="checkbox"/> Una sau mai multe clase/categorii de asigurări
6.	Data Numele și funcția expeditorului	..... .....

**CADRUL LEGAL ȘI CONDIȚIILE**  
**în care trebuie să se desfășoare activitatea de intermediere în asigurări/reasigurări, pe teritoriul României**

Cadrul legal ce trebuie respectat, în interesul public („general good”), de către societățile de asigurare/reasigurare care desfășoară activitate pe teritoriul României, în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, este următorul:

1. Legislația specifică asigurărilor:

a) Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;

b) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3.111/2004 pentru punerea în aplicare a Normelor privind informațiile pe care asigurătorii și intermediarii în asigurări trebuie să le furnizeze clienților;

c) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 24/2008 pentru punerea în aplicare a Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor.

2. Dreptul civil: Codul civil.
3. Dreptul muncii: Codul muncii.
4. Oficiul Național al Registrului Comerțului:
  - a) Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
  - b) Legea nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată, cu modificările și completările ulterioare.
5. Regimul taxelor fiscale: Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, și normele metodologice de aplicare a Codului fiscal.
6. Drepturile din publicitate, comunicare și dreptul la proprietate:
  - a) Decizia Consiliului Național al Audiovizualului nr. 187/2006 privind codul de reglementare a conținutului audiovizual, cu modificările și completările ulterioare;
  - b) Legea nr. 504/2002 a audiovizualului, cu modificările și completările ulterioare;

c) Legea nr. 8/1996 privind dreptul de autor și drepturile conexe, cu modificările și completările ulterioare;

d) Legea nr. 56/2003 pentru ratificarea Convenției europene privind televiziunea transfrontieră a Consiliului Europei, adoptată la Strasbourg la 5 mai 1989, și acceptarea Protocolului de amendare a Convenției europene privind televiziunea transfrontieră a Consiliului Europei, adoptat la Strasbourg la 1 octombrie 1998.

7. Protecția consumatorului:

a) Legea nr. 296/2004 privind Codul consumului, republicată;

b) Legea nr. 449/2003 privind vânzarea produselor și garanțiile asociate acestora, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

8. Sancțiunile internaționale: Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

## ORDIN

### pentru punerea în aplicare a Normelor privind autorizarea asiguratorilor

În temeiul prevederilor art. 4 alin. (26) și (27), ale art. 5 lit. b), b<sup>1</sup>) și d) și art. 12 și 12<sup>1</sup>, precum și ale art. 8 alin. (1) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asiguratorilor, cu modificările și completările ulterioare, potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asiguratorilor din data de 28 iulie 2009, prin care s-au adoptat Normele privind autorizarea asiguratorilor,

**președintele Comisiei de Supraveghere a Asiguratorilor** emite următorul ordin:

Art. 1. — (1) Se pun în aplicare Normele privind autorizarea asiguratorilor, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

(2) Normele intră în vigoare la data publicării lor în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. 2. — La data intrării în vigoare a prezentului ordin se abrogă Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a

Asiguratorilor nr. 6/2007 pentru punerea în aplicare a Normelor privind autorizarea asiguratorilor, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 432 din 28 iunie 2007.

Art. 3. — Asiguratorii, precum și direcțiile de specialitate din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asiguratorilor vor asigura ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asiguratorilor,  
**Angela Toncescu**

București, 31 iulie 2009.  
Nr. 16.

ANEXĂ

## N O R M E

### privind autorizarea asiguratorilor

#### CAPITOLUL I

##### Domeniul de aplicare

Art. 1. — Prezentele norme stabilesc, în temeiul prevederilor art. 5 lit. b), b<sup>1</sup>) și d) și ale art. 12 și 12<sup>1</sup> din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asiguratorilor, cu modificările și completările ulterioare, condițiile și documentele în baza cărora Comisia de Supraveghere a Asiguratorilor acordă asiguratorilor autorizația de desfășurare a activității de asigurare și condițiile pe care trebuie să le îndeplinească fondatorii și persoanele semnificative ale asiguratorilor.

Art. 2. — (1) Procesul de autorizare a asiguratorilor de către Comisia de Supraveghere a Asiguratorilor cuprinde două etape:

a) avizarea prealabilă în vederea înregistrării ca asigurator la oficiul registrului comerțului;

b) autorizarea funcționării ca asigurator, în conformitate cu art. 12 alin. (3) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Avizarea prealabilă în vederea înregistrării ca asigurator la oficiul registrului comerțului nu garantează obținerea autorizației de funcționare.

#### CAPITOLUL II

##### Condițiile de avizare prealabilă în vederea înregistrării ca asigurator la oficiul registrului comerțului

Art. 3. — (1) Denumirea unui asigurator trebuie să conțină sintagmele „asigurări”, „asigurări-reasigurări”, după caz, sau derivate ale acestora, în limba română ori într-o limbă de largă circulație.

(2) Obiectul de activitate al asiguratorilor trebuie să fie unic, conform prevederilor art. 12 alin. (4) lit. f) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, respectiv asiguratorul să exercite exclusiv activitate de asigurare definită conform prevederilor art. 2 pct. 1 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, mai puțin activitatea de intermediere.



(3) Din studiul de fezabilitate trebuie să rezulte că resursele financiare ale asigurătorului sunt suficiente pentru desfășurarea activității de asigurare.

(4) Capitalul social vărsat, reprezentând o sumă cel puțin egală cu fondul de siguranță, trebuie să fie depus în contul unei bănci autorizate din România, în conformitate cu prevederile art. 12 alin. (4) lit. d) și ale art. 16 alin. (4) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

(5) Actul constitutiv al asigurătorului trebuie să cuprindă numele persoanelor menționate la art. 6 alin. (1) lit. A. Conducerea executivă a asigurătorului trebuie să fie asigurată de minimum două persoane sau, după caz, de minimum 3 persoane cu atribuții decizionale, răspunzătoare pentru societate, ale căror semnături sunt opozabile terților, în condițiile Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(6) Plata taxei de autorizare trebuie să se facă în conformitate cu prevederile art. 13 alin. (1) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor și deciziilor emise în aplicarea acesteia.

(7) Sediul social, conducerea executivă și serviciile administrative trebuie să fie pe teritoriul României.

Art. 4. — Pentru a putea obține calitatea de acționar direct și indirect al asigurătorului, fondatorii trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să nu fie acționari, asociați sau persoane semnificative ale unui broker de asigurare și/sau reasigurare, nici ale unui agent de asigurare persoană juridică;

b) persoanele juridice să fie legal constituite;

c) persoanele juridice, de tipul instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebankare sau societăților de servicii și investiții financiare, să fie supravegheate de autoritatea competentă din România sau din statul de origine, inclusiv în ceea ce privește supravegherea pe bază consolidată;

d) persoanele fizice să nu fi fost condamnate pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, fals, uz de fals, înșelăciune în dauna avutului particular sau public, delapidare, mărturie mincinoasă, dare ori luare de mită, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, spălare de bani, deturnare de fonduri, evaziune fiscală ori alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului;

e) să nu fi fost declarați falși sau să nu fi făcut parte din conducerea unei societăți comerciale care, după încetarea activității sub orice formă, nu și-a respectat obligațiile față de terți;

f) persoanele juridice să dispună de o situație financiară care să le permită onorarea obligațiilor lor patrimoniale și care să asigure premisele pentru susținerea activității asigurătorului din surse proprii, în cazul în care situația financiară a acestuia se deteriorează;

g) sumele destinate participării la capitalul social al asigurătorului nu trebuie să provină din împrumuturi, indiferent cu ce titlu, de la alte persoane fizice, persoane fizice autorizate, persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, asociații, fundații, uniuni sau ligi sindicale, cu excepția sumelor puse la dispoziția unei filiale de către societatea-mamă, din sursele proprii ale acesteia;

h) persoanele fizice trebuie să dispună de venituri care au caracter de continuitate și care, prin nivelul lor, să justifice în mod corespunzător participația la capitalul social al asigurătorului;

i) persoanele juridice, altele decât cele menționate la lit. c), să funcționeze de minimum 3 ani; în cazul entităților care au fuzionat, una dintre entități să aibă această perioadă de funcționare sau, în cazul divizării, entitatea care s-a divizat să îndeplinească această condiție.

Art. 5. — Nu pot fi fondatori ai asigurătorului:

a) entitățile juridice fără scop lucrativ sau fără scop patrimonial, precum și cele de tip asociativ sau participativ care nu depun situațiile financiare conform legislației în vigoare din România sau din statul de origine;

b) persoanele juridice sau alte entități înregistrate în state cu care România nu întreține relații diplomatice sau în jurisdicții care nu instituie obligativitatea organizării și a evidenței contabilității și/sau a publicării situațiilor financiare, evidenței registrelor comerciale și/sau care permit păstrarea anonimului în ceea ce privește identitatea acționarilor/asociaților și a administratorilor;

c) persoanele care justifică sursa fondurilor prin împrumuturi sau venituri obținute din activități desfășurate în statele sau jurisdicțiile prevăzute la lit. b);

d) persoanele sau grupurile de persoane care acționează împreună, controlează unul sau mai mulți asigurători și care vor exercita control asupra asigurătorului persoană juridică română ce urmează a se constitui; grupul de persoane care acționează împreună reprezintă persoanele care se află sub controlul unei persoane fizice sau juridice în situațiile în care între acestea există o relație de natura celei dintre o societate-mamă și o filială a acesteia, astfel cum este aceasta prevăzută la art. 2 lit. B pct. 28 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, sau o relație similară, de genul relațiilor existente între soți, rude și afini până la gradul al patrulea inclusiv, persoanele și societățile aflate sub controlul acestora, o societate, administratorii și persoanele fizice sau juridice care exercită controlul asupra acesteia, societăți aflate sub controlul aceleiași ori acelorași persoane fizice sau juridice;

e) persoanele respective sau persoanele din grupul care acționează împreună care în ultimii 10 ani au constituit obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare încheiate cu sancțiuni sau interdicții.

Art. 6. — (1) Persoanele nominalizate la art. 2 pct. 11 și 111 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, trebuie să respecte următoarele condiții:

A. membrii consiliului de administrație sau ai consiliului de supraveghere:

a) să dea o declarație atestată potrivit legii sau autentificată de un notar public, în conformitate cu prevederile art. 4 lit. a), d) și e);

b) să dispună de bună reputație, onestitate, probitate morală și experiență profesională adecvate naturii, întinderii și complexității activității asigurătorului și responsabilităților încredințate;

c) să aibă studii superioare;

d) declarație atestată potrivit legii sau autentificată de un notar public care să ateste faptul că nu au interdicție să lucreze în instituții financiare;

B. conducerea executivă:

a) să îndeplinească prevederile lit. A;

b) să aibă o experiență de cel puțin 5 ani în domeniul asigurărilor sau de 7 ani în domeniul financiar-bancar, din care cel puțin 3 ani, respectiv 5 ani, într-o funcție de conducere în aceste domenii;

c) să nu aibă această calitate la altă persoană juridică, română sau străină, pe toată perioada deținerii acestei funcții la asigurător;

d) cel puțin unul dintre directori, respectiv dintre membrii directoratului, trebuie să cunoască limba română.

(2) Responsabilitățile menționate la lit. A și B pot fi îndeplinite numai de către persoane fizice.

(3) Persoanele menționate la alin. (1) trebuie să fie numite respectându-se prevederile Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 7. — (1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor evaluează, pentru fiecare persoană nominalizată la art. 2 pct. 11 și 111 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la art. 6, luând în considerare informațiile legate de activitatea, experiența și reputația persoanei în cauză, precum și orice alte circumstanțe relevante.

(2) În sensul prevederilor alin. (1) vor fi avute în vedere, pentru ultimii 10 ani, în măsura în care prezintă relevanță, situații cum ar fi:

a) persoana a fost sancționată sau i s-a refuzat sau retras o autorizație sau aprobare, de către o autoritate competentă de

reglementare și supraveghere, din România sau străinătate, ori s-a aflat în altă situație care prin aspectele relevante ar putea avea efecte negative asupra imaginii asigurătorului la care persoana în cauză este nominalizată să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere;

b) persoana a fost sancționată deoarece a exercitat, fără aprobarea autorității menționate la lit. a), o funcție pentru care, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de aprobări;

c) în exercitarea unei funcții de administrare și/sau de conducere a unui asigurător ori intermediar în asigurări și/sau în reasigurări, persoană juridică română, sau a unei sucursale a unui asigurător ori intermediar în asigurări și/sau în reasigurări străin, persoana nu și-a asumat responsabilitățile decurgând din această calitate ori a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acestuia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup;

d) în exercitarea unei funcții de administrare și/sau de conducere a unui asigurător ori intermediar în asigurări și/sau în reasigurări persoană juridică română, sau a unei sucursale a unui asigurător ori intermediar în asigurări și/sau reasigurări român/străin, persoana se află ori s-a aflat în conflict cu acesta;

e) în perioada în care persoana a exercitat funcția de administrare și/sau de conducere la un intermediar în asigurări și/sau în reasigurări, s-au încălcat în mod repetat contractele de asigurare sau reasigurare prin nedeplinirea la un asigurător sau un reasigurător a sumelor încasate cu titlu de prime de asigurare sau de reasigurare;

f) în perioada în care persoana a exercitat o funcție de administrare și/sau de conducere la un asigurător, ca urmare a activității desfășurate, s-a înregistrat o evoluție necorespunzătoare a situației financiare a asigurătorului sau acesta a făcut obiectul unor proceduri de redresare financiară pe bază de plan sau prin administrare specială ori al altor măsuri similare instituite de autoritatea competentă;

g) entitățile la care persoana respectivă exercită sau a exercitat responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care este sau a fost acționar semnificativ ori asociat au fost supuse vreunei sancțiuni dispuse de o autoritate din România sau din străinătate, însărcinată cu supravegherea în domeniul asigurărilor ori financiar-bancar sau aceasta le-a refuzat ori le-a retras o autorizație;

h) persoana a făcut sau face obiectul unor proceduri penale ori administrative.

(3) La evaluarea persoanelor propuse pentru conducerea executivă și a administratorilor unui asigurător se va avea în vedere și dacă studiul de fezabilitate prezentat și însoțit de acestea are la bază o abordare realistă și denotă profesionalism, rezultate din modul de prezentare a pieței de asigurări și încorporarea principiilor de organizare și funcționare pe baze prudentiale și de evaluare a riscurilor ale unui asigurător.

### CAPITOLUL III

#### **Documentația necesară pentru acordarea avizului prealabil în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului**

Art. 8. — În vederea obținerii avizului prealabil necesar înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului, solicitantii vor depune la registratura Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor următoarele documente:

1. cerere standard, în forma prevăzută în anexa nr. 1;

2. proiectul actului constitutiv;

3. copiile documentelor care atestă vărsarea integrală, în numerar, de către fiecare fondator a aportului la capitalul social, conform prevederilor legale în vigoare, certificate pentru conformitate cu originalul de către persoanele care semnează cererea standard;

4. extrasul de cont privind vărsarea integrală a capitalului social, din data depunerii documentației; sumele reprezentând

aport la capitalul social și depuse în valută se calculează la cursul comunicat de Banca Națională a României din data plății;

5. în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 4, fondatorii, persoane juridice și fizice, trebuie să depună documentele prevăzute în anexa nr. 3;

6. persoanele prevăzute la art. 6 alin. (1) lit. A și B trebuie să prezinte:

a) curriculum vitae, cu semnătură olografă, care să conțină cel puțin următoarele informații: numele și prenumele, data și locul nașterii, adresa de domiciliu și, dacă este cazul, de reședință, cetățenia/cetățeniile, pregătirea profesională (studii/cursuri de pregătire și perfecționare, școlile sau facultatea/facultățile absolvite, diplomele obținute), apartenența la organizații profesionale, descrierea întregii cariere profesionale (numele complet al angajatorilor, durata contractului cu fiecare dintre aceștia, departamentele în care au fost încadrate, precum și descrierea responsabilităților și activității desfășurate);

b) declarație atestată potrivit legii sau autenticată de un notar public, în conformitate cu prevederile art. 7 alin. (2) lit. a)—h);

c) documentele prevăzute la lit. A pct. 1—4 și 6 din anexa nr. 3;

d) declarație atestată potrivit legii sau autenticată de un notar public, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (1) lit. B.c), numai pentru conducerea executivă, conform anexei nr. 5;

e) documente oficiale (contract de muncă/de management, decizii/carte de muncă/etc.) din care să reiasă experiența profesională a persoanelor propuse pentru funcțiile de conducere executivă menționate la art. 6 alin. (1) lit. B;

f) copia legalizată a diplomei de studii superioare a persoanelor propuse pentru funcțiile menționate la art. 6 alin. (1) lit. A și B și, respectiv, la lit. A, B, și D din anexa nr. 7;

g) extras din studiul de fezabilitate, din care să rezulte că resursele financiare ale entității sunt suficiente pentru desfășurarea activității, în primii 3 ani pentru asigurări generale sau 5 ani pentru asigurările de viață, fără a se impune majorarea capitalului social în această perioadă;

7. copia documentului care atestă viramentul taxei de autorizare în contul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, potrivit prevederilor art. 13 alin. (1) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 9. — (1) Orice modificare a documentelor sau a condițiilor în baza cărora s-a acordat avizul prealabil în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului conduce la o nouă analiză din partea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, anterior depunerii documentației în vederea înregistrării la oficiul registrului comerțului.

(2) Cererea pentru obținerea autorizației de funcționare se va putea depune numai după avizarea modificărilor de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

Art. 10. — În conformitate cu prevederile art. 5 lit. j) și ale art. 8 alin. (2) lit. j) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate solicita, în vederea fundamentării deciziei privind avizul prealabil necesar înregistrării ca asigurător, prezentarea de documente, situații, informații și audieri atât de la fondatori și persoane semnificative, cât și de la oricare altă persoană fizică sau juridică ce are legătură, directă ori indirectă, cu activitatea acestora, precum și de la alte instituții sau autorități din țară ori din străinătate.

Art. 11. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va decide, într-o perioadă de 60 de zile de la prezentarea documentației complete, asupra acordării avizului prealabil în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului.

Art. 12. — Obținerea avizului prealabil în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului în baza unor documente sau informații neconforme cu realitatea dă dreptul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor de a retrage avizul prealabil.

## CAPITOLUL IV

**Documentația necesară pentru obținerea autorizației de funcționare a asigurătorului**

Art. 13. — Pentru obținerea autorizației de funcționare pe baza căreia asigurătorul va putea desfășura activitate de asigurare, acesta va depune la registratura Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor următoarele documente:

a) cererea de autorizare conform anexei nr. 6;  
 b) copiile documentelor care atestă înregistrarea societății ca persoană juridică, respectiv: actul constitutiv autentificat, hotărârea judecătorească de înființare, certificatul de înregistrare emis de oficiul registrului comerțului și certificatul constatator cuprinzând toate datele de identificare ale societății;  
 c) extrasul de cont care atestă existența capitalului social la data solicitării autorizației de funcționare, conform prevederilor legale în vigoare;

d) studiul de fezabilitate, însușit de persoanele propuse pentru conducerea executivă și de administratorii asigurătorului, care să cuprindă cel puțin informațiile prevăzute în anexa nr. 2. În vederea aprobării studiului de fezabilitate, persoanele propuse pentru conducerea executivă vor susține în fața Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor un interviu, în care una dintre aceste persoane va prezenta în limba română activitatea care urmează să fie desfășurată de asigurător;

e) propriile condiții de asigurare, încadrate pe clasele de asigurare prevăzute în anexa nr. 1 la Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare;

f) copia contractului de reasigurare, certificată pentru conformitate cu originalul de persoana care depune documentația. În cazul reasigurării de către un asigurător român, este obligatorie prezentarea reasigurării externe, din care să rezulte că este inclus și programul prezentat. Lipsa unui asemenea program trebuie justificată prin prezentarea în studiul de fezabilitate a calculului privind capacitatea de subscriere proprie;

g) descrierea dotării sediilor, care trebuie să fie corespunzătoare desfășurării în condiții adecvate a activității de asigurare propuse, conform studiului de fezabilitate;

h) copiile contractului de închiriere sau de comodat pentru sediul ori sediile secundare/punctele de lucru existente sau care se înființează, înregistrate la administrația financiară teritorială, sau, după caz, copia actului de proprietate asupra sediului social ori a sediilor secundare/punctelor de lucru existente sau care se înființează;

i) documentația privind dotarea cu soft și rețeaua de calculatoare;

j) curriculum vitae, în forma și conținutul prevăzute la art. 8 pct. 6 lit. a), al persoanelor propuse pentru funcțiile menționate la lit. A, B și D din anexa nr. 7;

k) declarațiile autentificate, în conformitate cu prevederile art. 4 lit. a), d) și e), ale persoanelor prevăzute la lit. A, B și D din anexa nr. 7;

l) declarațiile autentificate, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (1) lit. B.c) și ale anexei nr. 5, ale persoanelor prevăzute la lit. A, B și D din anexa nr. 7;

m) documentele oficiale din care să reiasă experiența profesională a persoanelor propuse pentru funcțiile menționate la lit. A, B și D din anexa nr. 7;

n) lista și curriculum vitae ale personalului calificat, documentația privind dotarea cu echipamentul tehnic adecvat și contractul cu rețeaua de asistență ce urmează a fi folosită pentru îndeplinirea obligațiilor aferente în cazul solicitării practicării clasei de asigurări generale nr. 18 „Asigurări de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu sau de la locul de reședință permanentă”.

Art. 14. — (1) Persoanele prevăzute la art. 6 alin. (1) trebuie să aibă un contract de administrare, respectiv un contract de mandat în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, iar persoanele prevăzute în anexa nr. 7 trebuie să aibă calitatea de angajat cu contract de muncă pe durată nedeterminată pe

întreaga perioadă de desfășurare a activității în cadrul unui asigurător.

(2) În termen de 60 de zile de la primirea autorizației de funcționare, asigurătorul va depune la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor copii integrale ale documentelor menționate la alin. (1), a căror conformitate cu originalul va fi certificată de o persoană semnificativă aprobată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

## CAPITOLUL V

**Alte dispoziții**

Art. 15. — (1) După obținerea autorizației de funcționare, orice modificare a documentelor sau a condițiilor pe baza cărora s-a acordat această autorizație se va face numai după aprobarea sau, după caz, avizarea prealabilă de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(2) În termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, asigurătorii au obligația să transmită Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor situația acționarilor direcți și procentul deținut de către aceștia din capitalul social, așa cum este înscris în Registrul acționarilor sau conform reglementărilor companiilor listate la Bursa de Valori.

(3) În cazul acționarilor semnificativi, se va transmite lista nominală, iar pentru acționarii semnificativi persoane juridice, și lista acționariatului semnificativ direct și/sau indirect al acestora.

(4) În cazul în care volumul de informații solicitat la alin. (2) și (3) este foarte mare, acestea se vor furniza pe suport electronic de tip compact-disc (CD).

Art. 16. — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor are dreptul să anuleze orice autorizație obținută pe baza unor informații false sau eronate și poate interzice persoanelor răspunzătoare exercitarea oricăror activități reglementate de Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 17. — Asigurătorii virează sumele reprezentând taxele de autorizare/avizare în contul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Art. 18. — Toate documentele și informațiile prevăzute în prezentele norme trebuie transmise în limba română, iar documentele emise într-o limbă străină vor fi depuse în original, autentificate în țara de origine, împreună cu traducerea legalizată.

Art. 19. — Acționarii asigurătorilor autorizați până la data intrării în vigoare a prezentelor norme, care se află în una dintre situațiile de incompatibilitate prevăzute la art. 5, au la dispoziție o perioadă de 18 luni pentru a vinde participațiile deținute în condițiile prevăzute de Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor emise în aplicarea acesteia.

Art. 20. — (1) Persoanele menționate la lit. A, B și D din anexa nr. 7, care la data intrării în vigoare a prezentelor norme ocupă aceste funcții, sunt considerate a îndeplini criteriile respective numai cu condiția prezentării de către asigurători la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor a listei persoanelor respective, însoțită de curriculum vitae semnate ale acestora, de copii ale contractelor de muncă, precum și de declarația prevăzută în anexa nr. 5, în termen de 30 de zile de la intrarea în vigoare a prezentelor norme.

(2) Asigurătorii care nu au încadrate persoane în funcțiile menționate la lit. A, B și D din anexa nr. 7 au la dispoziție 90 de zile de la intrarea în vigoare a prezentelor norme pentru prezentarea la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor a documentației complete necesare în vederea aprobării persoanelor respective.

(3) În cazul persoanelor prevăzute la art. 6 alin. (1) lit. B, care la data intrării în vigoare a prezentelor norme ocupă aceste funcții, sunt considerate a îndeplini criteriile respective numai cu condiția prezentării de către asigurători la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor a copiilor contractelor de mandat, în termen de 30 de zile de la intrarea în vigoare a prezentelor norme.

(4) În termen de 10 zile lucrătoare de la data vacantării unei poziții deținute de o persoană semnificativă, asigurătorul în

cauză va comunica în scris Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor numele și funcția persoanei respective.

(5) Indiferent de motivul vacanței, persoana care a făcut parte din conducerea executivă sau a fost, după caz, actuar, medic, conducător al activității de asigurări de viață sau de asigurări generale ori a deținut o funcție de conducere la nivel de direcții și asimilate acestora va depune la asigurător un raport de activitate din care să rezulte gradul de realizare a contractului de mandat sau, după caz, gradul de realizare a obiectivelor stabilite pentru activitatea coordonată și, respectiv, de îndeplinire a sarcinilor scrise primite la începerea activității în cadrul aceluși asigurător.

(6) Pentru nedepunerea raportului de activitate menționat la alin. (5), conducerea executivă se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare. De asemenea, persoana care nu depune raportul de activitate la asigurător nu va mai fi aprobată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor la nicio entitate din domeniul asigurărilor.

(7) În cazul vacanței unei poziții deținute de o persoană semnificativă, inclusiv cele menționate la lit. A, B și D din anexa nr. 7, perioada până la propunerea și depunerea documentației complete pentru o nouă persoană nu trebuie să depășească 90 de zile, cu excepția membrilor consiliului de administrație sau ai consiliului de supraveghere, pentru care perioada poate fi extinsă cu maximum 60 de zile, cu avizul Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(8) În propunerea prevăzută la alin. (7) se va menționa și numărul de înregistrare al documentului prevăzut la alin. (5).

(9) După primirea aprobării ca persoană semnificativă, inclusiv în cazul celor menționate la lit. A, B și D din anexa nr. 7, cu excepția membrilor consiliului de administrație sau ai consiliului de supraveghere, persoana în cauză va trimite Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în termen de 15 zile calendaristice de la preluarea funcției, o declarație pe propria răspundere că a luat cunoștință de conținutul raportului de activitate menționat la alin. (5). Declarația se va atașa la dosarul de la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor al persoanei în cauză.

(10) O persoană care trebuie să primească în prealabil aprobarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nu poate exercita atribuțiile funcției pentru care a fost propusă decât de la data primirii aprobării menționate mai sus. Prevederea se aplică

și pentru persoanele propuse să facă parte, după caz, din consiliul de administrație, consiliul de supraveghere, conducerea executivă sau directorat.

(11) Nerespectarea prevederilor alin. (10) poate conduce la sancționarea, după caz, a societății, a persoanelor în drept să facă propunerea și a celor care au fost propuse. Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate decide, având în vedere consecințele exercitării atribuțiilor unei funcții înainte de primirea aprobării legale, inclusiv revocarea aprobării acordate.

Art. 21. — Persoanele care sunt însărcinate cu gestionarea unei activități în cadrul unui asigurător sunt responsabile pentru deficiențele constatate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor în activitatea lor și pot fi sancționate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Art. 22. — Începând cu data de 1 ianuarie 2010 actuarul se va afla în relație de muncă numai cu un singur asigurător.

Art. 23. — (1) Condițiile și documentele solicitate fondatorilor se aplică și în cazul persoanelor fizice și juridice care devin ulterior acționari semnificativi direcți și indirecti la asigurători.

(2) Condițiile și documentele solicitate persoanelor semnificative se aplică și în cazul persoanelor fizice propuse care devin ulterior persoane semnificative la asigurători.

Art. 24. — Anexele nr. 1—7 fac parte integrantă din prezentele norme.

Art. 25. — Nerespectarea prevederilor prezentelor norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 26. — Prezentele norme transpun prevederile art. 4—8 din Directiva Parlamentului European și a Consiliului 2002/83/CE din 5 noiembrie 2002 privind asigurările de viață, ale art. 4—7 din prima Directivă a Consiliului 73/239/CEE din 24 iulie 1973 de coordonare a actelor cu putere de lege și actelor administrative privind inițierea și exercitarea activității de asigurare generală directă, modificate prin art. 6—9 din Directiva Consiliului 92/49/CEE din 18 iunie 1992 de coordonare a actelor cu putere de lege și actelor administrative privind asigurarea generală directă și de modificare a directivelor 73/239/CEE și 88/357/CEE (a treia directivă privind „asigurarea generală”), și ale art. 8 și 54 din Directiva Consiliului 92/49/CEE.

Art. 27. — Prezentele norme intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

*ANEXA Nr. 1  
la norme*

## C E R E R E

### pentru obținerea avizului prealabil în vederea înregistrării ca asigurător

1. Denumirea completă propusă pentru persoana juridică:

.....  
.....

2. Dacă actuala înregistrare determină schimbarea numelui solicitantului/asigurătorului, menționați numele anterior:

.....  
.....

3. Adresa propusă pentru sediul social:

.....  
.....

4. Adresa poștală/de corespondență (dacă este diferită):

.....  
.....

5. Numărul de telefon .....

6. Numărul de fax .....

7. Adresa de e-mail .....

8. Persoana de contact .....

9. Reprezentantul legal .....

10. Categoria de asigurări:

- a) asigurări generale;
- b) asigurări de viață.

11. Opisul documentelor depuse în anexa la cerere

Subsemnatul, ....., în calitate de reprezentant legal al ....., cunoscând prevederile art. 292 din Codul penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștință Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Numele și prenumele

.....

(cu majuscule)

Semnătura

.....

*ANEXA Nr. 2  
la norme*

## STUDIU DE FEZABILITATE

1. Studiul de fezabilitate va cuprinde:

— analiza pieței asigurărilor și prezentarea activității asigurătorului ce urmează să fie desfășurată;

— natura angajamentelor sau a riscurilor pe care asigurătorul își propune să le acopere, precum și regulile de selectare a acestora;

— organigrama și/sau regulamentul de organizare și funcționare;

— estimarea marjei de solvabilitate minime, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;

— elementele fondului minim de siguranță, în conformitate cu prevederile art. 16 alin. (6) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor emise în aplicarea acesteia, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;

— estimarea cheltuielilor generale de administrație și a cheltuielilor cu comisioanele, precum și sursele de finanțare ale acestora, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;

— estimarea cheltuielilor aferente membrilor consiliului de administrație sau ai consiliului de supraveghere, persoanelor din conducerea executivă și persoanelor care ocupă funcțiile de conducere menționate în anexa nr. 7 la norme. Estimarea se va defalca pe fiecare categorie în parte;

— proiectul bugetului de venituri și cheltuieli, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață, proiectul contului de profit și pierderi, proiectul contului tehnic al asigurării generale/de viață, proiectul contului netehnic al asigurării generale/de viață, după caz;

— prezentarea calculului specific pentru rezervele tehnice și elementele de calcul al tarifelor de primă pentru clasele sau riscurile pentru care se solicită autorizarea;

— estimarea primelor subscrise și a daunelor ce vor fi plătite, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;

— resursele financiare pentru acoperirea cheltuielilor, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;

— principiile de fundamentare, în cazul externalizării uneia sau mai multor activități;

— descrierea sediului principal și, dacă este cazul, a sediilor secundare, precum și a dotărilor acestuia/acestora.

2. (1) În cazul practicării claselor de asigurări generale nr. 14 „Asigurări de credite” și nr. 15 „Asigurări de garanții”, studiul de fezabilitate prevăzut la pct. 1 va cuprinde pentru aceste clase și informații privind elementele rezervei de egalizare calculate în conformitate cu prevederile normelor specifice emise în aplicarea legii.

(2) În cazul practicării claselor de asigurări generale nr. 17 „Asigurări de protecție juridică”, acoperirea cheltuielilor cu asistența juridică trebuie să facă obiectul unui contract separat de cel încheiat pentru alte clase de asigurare sau se tratează într-un capitol separat al unei polițe unice, în care se precizează natura acoperirii cheltuielilor de asistență juridică, conform prevederilor legale în vigoare.

(3) În cazul solicitării practicării clasei de asigurări generale nr. 18 „Asigurări de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu sau de la locul de reședință permanentă”, studiul de fezabilitate prevăzut la pct. 1 va cuprinde și următoarele informații:

— descrierea dotării cu echipamentul tehnic adecvat;

— rețeaua de asistență ce urmează a fi folosită pentru îndeplinirea obligațiilor aferente acestei clase de asigurări.

3. Programul de reasigurare trebuie să cuprindă cel puțin următoarele elemente:

a) criteriile de selectare a unui reasigurător;

b) schema programului de reasigurare al întregului portofoliu;

c) limitele reasigurării automate, pe clase și riscuri acoperite, termenele și condițiile contractuale;

d) criteriile cu privire la reasigurările facultative, pe risc și pe eveniment, bazate pe analiza riscului și a costurilor reasigurării;

e) capacitatea de subscriere conferită, pe contract și pe întregul program de reasigurare;

f) evaluarea actuarială a riscului și a faptului că acesta a fost transferat așa cum s-a avut în vedere;

g) sistemul de raportare și principiile controlului intern în ceea ce privește programul de reasigurare;

h) sistemul care să verifice că s-au raportat daunele care sunt în sarcina reasigurătorului și că sumele datorate de către acesta se încasează prompt și corect.

În cazul în care asigurătorul consideră că va deține capacitate de subscriere, va prezenta o notă de fundamentare prin care să justifice că nu este necesar un program de reasigurare.

4. Prezentarea principalelor canale de distribuție a produselor de asigurare care se intenționează să fie utilizate

5. Prezentarea structurii organizatorice a asigurătorului, cu precizarea răspunderilor și a limitelor de competență pentru persoanele cu funcții de conducere specifice domeniului asigurărilor în cadrul societății, precum și a regulamentului de organizare

și funcționare, a procedurilor interne de control, a procedurilor interne antifraudă și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, prezentarea sistemului intern de management al riscului, a procedurilor de rezolvare a sesizărilor și reclamațiilor, a procedurilor de rezolvare a daunelor, precum și a oricăror altor informații pe care acționarii le consideră necesare în susținerea viabilității studiului de fezabilitate prezentat

6. Politica de investiții, cu menționarea principalelor domenii de investire, urmărindu-se stabilirea concordanțelor dintre tipurile de obligații asumate și activele care le acoperă, dispersia activelor și a marjei de solvabilitate, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață

7. Prezentarea rețelei de tehnologie a informației și a softului, care trebuie să fie corespunzătoare riscurilor și claselor de asigurări pentru care se solicită autorizarea și să permită întocmirea și transmiterea rapoartelor solicitate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor

.....  
(numele, prenumele și semnătura reprezentantului asigurătorului)

ANEXA Nr. 3  
la norme

### **DOCUMENTELE care trebuie transmise de fondatori**

#### **A. Persoanele fizice:**

1. copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate prin semnătură olografă;

2. în cazul în care din actul de identitate nu se pot identifica adresa de domiciliu și, dacă este cazul, cea de reședință, precum și cetățenia, acestea vor fi specificate separat;

3. declarația atestată potrivit legii sau autentificată de un notar public din care să reiasă participările la capitalul social la alte societăți comerciale, însoțită de documentația oficială;

4. cazierul judiciar valabil, în original, sau, în cazul cetățenilor străini, un document echivalent, emis de o autoritate administrativă sau judiciară competentă a statului în care persoana străină își are domiciliul. În cazul în care cetățeanul străin a domiciliat în mai multe state membre, este necesară prezentarea acestui document din toate statele membre în care a domiciliat în ultimii 5 ani pentru o perioadă mai mare de 6 luni. Aceeași cerință se aplică și în cazul cetățenilor străini care au domiciliat în ultimii 5 ani în mai multe state terțe pe o perioadă mai mare de 6 luni. În cazul în care cazierul judiciar este emis de o autoritate dintr-un stat membru sau dintr-un stat terț, termenul de prezentare a cazierului judiciar nu trebuie să depășească 3 luni de la data emiterii acestuia;

5. declarație de venituri înregistrată la autoritatea fiscală, întocmită în conformitate cu legislația din țara de origine, vizată de autoritatea fiscală sau, după caz, certificată conform legislației din țara respectivă; în cazul în care legislația din țara de origine nu prevede o astfel de declarație, se va da o declarație autentificată notarial, tradusă și legalizată în limba română, care să ateste acest fapt;

6. cazierul fiscal valabil, în original. În cazul în care cazierul fiscal este emis de o autoritate dintr-un stat membru sau dintr-un stat terț, termenul de prezentare a cazierului fiscal nu trebuie să depășească 3 luni de la data emiterii acestuia;

7. documentele doveditoare privind proveniența fondurilor de participare la capitalul social al asigurătorului;

8. declarație autentificată, conform anexei nr. 4 la norme;

9. declarație autentificată care să ateste că sunt îndeplinite prevederile art. 4 lit. a) și d) și ale art. 5 lit. d) și e) din norme;

10. declarație autentificată care să ateste că sunt îndeplinite prevederile art. 4 lit. e), g) și h) din norme, însoțită de documente oficiale în susținerea acesteia.

#### **B. Persoanele juridice:**

1. certificat constatator eliberat de oficiul registrului comerțului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine, care să ateste cel puțin denumirea, data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și obiectul de activitate al acesteia. În cazul persoanelor juridice străine se va transmite și dovada emisă de autoritatea competentă, nu mai veche de 3 luni, că persoana juridică este legal constituită și că îndeplinește prevederile art. 4 lit. c) din norme;

2. declarația atestată potrivit legii sau autentificată de un notar public din care să reiasă cotele de participare la capitalul social ale acționarilor semnificativi direcți și indirecti ai asigurătorului și drepturile de vot, însoțită de documente oficiale;

3. cazierul fiscal valabil, în original. În cazul în care cazierul fiscal este emis de o autoritate dintr-un stat membru sau dintr-un stat terț, termenul de prezentare a cazierului fiscal nu trebuie să depășească 3 luni de la data emiterii acestuia;

4. situațiile financiare aferente ultimelor 3 exerciții financiare, conform legislației în vigoare din România sau din statul de origine;

5. declarația reprezentantului legal al societății, atestată potrivit legii sau autentificată de un notar public, din care să reiasă denumirea, numărul din registrul comerțului, codul unic de înregistrare, după caz, ale persoanelor juridice la care este acționar semnificativ, este în consiliul de administrație sau are răspundere nelimitată pentru obligațiile acestora, împreună cu documentele doveditoare;

6. documentele doveditoare privind proveniența fondurilor de participare la capitalul social al asigurătorului;

7. extras din hotărârea adunării generale a acționarilor sau, după caz, a consiliului de administrație privind participarea la constituirea asigurătorului și cota de participare la capitalul asigurătorului;

8. declarație autentificată a reprezentantului legal al acesteia, din care să rezulte că sunt îndeplinite prevederile art. 4 lit. a), precum și ale art. 5 lit. c), d) și e) din norme;

9. declarație autentificată dată de reprezentantul legal al acesteia, din care să rezulte că sunt îndeplinite prevederile art. 4 lit. e) și f) din norme, însoțită de documente oficiale în susținerea acesteia.

.....  
(data, semnătura reprezentantului și ștampila societății, după caz)

**DECLARAȚIE\*)**

Subsemnatul, ....., în calitate de fondator la ....., declar pe propria răspundere următoarele:  
(numele și prenumele) (denumirea asigurătorului)

1. Dețin participații (acțiuni, părți sociale) la următoarele societăți comerciale\*\*):  
.....
2. Valoarea dividendelor încasate în ultimii 5 ani de la societățile comerciale la care dețin participații este următoarea\*\*\*):  
.....
3. Veniturile obținute din activitatea de bază și din alte activități cu scop lucrativ pe care le-am desfășurat în ultimii 5 ani sunt următoarele\*\*\*\*):  
.....
4. Dețin în străinătate depozite în valută în sumă de:  
.....
5. Dețin depozite la instituții de credit, participații la fonduri de investiții sau la alte organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, în sumă de:  
— în lei  
.....  
— în valută  
.....
6. Alte creanțe, având fiecare o valoare egală sau mai mare decât echivalentul în lei a 5.000 euro, pe care le dețin (inclusiv obligațiuni, titluri de stat etc.) în România sau în străinătate:  
.....

Data .....  
Semnătura .....

**NOTĂ:**

Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în această declarație, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

\*) Această declarație va fi completată personal de către fiecare dintre acționarii semnificativi, persoane fizice, ai asigurătorului. Declarația se întocmește potrivit acestui model, în formă tehnoredactată; este obligatoriu a se furniza toate informațiile solicitate.

\*\*\*) Se vor indica cel puțin: denumirea și sediul social ale societății comerciale, obiectul de activitate al acesteia, suma și procentul participației deținute.

\*\*\*\*) Se va indica valoarea dividendelor încasate anual de la fiecare societate comercială precizată la pct. 1.

\*\*\*\*\*) Se vor preciza calitatea/profesia (salariat, avocat, medic, notar etc.) și veniturile salariale/nete anuale obținute din fiecare dintre activitățile desfășurate.

**DECLARAȚIE\*)**

Subsemnatul, ....., propus pentru funcția de (având funcția de\*\*) .....,  
(numele și prenumele)  
la ....., declar că în perioada mandatului/contractului de muncă\*\*\*) voi exercita exclusiv această  
(denumirea asigurătorului)  
funcție și voi avea domiciliul/reședința în .....

Data .....  
Semnătura .....

\*) Se va completa de către persoanele prevăzute la art. 6 alin. (1) lit. B din norme și în anexa nr. 7 la norme.

\*\*\*) Sintagma din paranteză se va completa de către persoanele prevăzute la art. 6 alin. (1) lit. B din norme și în anexa nr. 7 la norme, care la data intrării în vigoare a prezentelor norme ocupă aceste funcții.

\*\*\*\*\*) Se va completa după caz.

**CERERE**

**pentru acordarea autorizației de funcționare în vederea desfășurării activității de asigurări .....\*)**

Subsemnatul, ....., în calitate de reprezentant legal al .....,  
înregistrată la oficiul registrului comerțului sub numărul ....., având cod unic de înregistrare .....,  
depun, conform tabelului anexat, documentația necesară prevăzută la art. 13 din norme pentru obținerea autorizației de funcționare  
în vederea desfășurării activității de asigurări.

\*) Se va trece: „generale” sau „de viață”.

Clasele de asigurări pentru care solicit autorizație, conform clasificării din anexa nr. 1 la Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, sunt următoarele\*):

.....  
 .....

Pentru clasele solicitate în plus față de prevederile art. 13 alin. (6) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, s-a plătit taxa prevăzută la art. 13 alin. (7) din aceeași lege, conform documentului de plată anexat la prezenta cerere.

Subsemnatul, ....., în calitate de reprezentant legal al ....., cunoscând prevederile art. 292 din Codul penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștință Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Numele și prenumele

.....

(cu majuscule)

Semnătura

.....

Ștampila societății

Data .....

\*) Se vor specifica clasele sau numai riscurile dintr-o clasă.

ANEXA Nr. 7  
la norme

### CONDIȚIILE pentru ocuparea unor funcții în cadrul unui asigurător

#### I. Funcții de execuție

A. (1) Actuarul trebuie să se conformeze prevederilor art. 122 alin. (2) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Medicul trebuie să aibă o vechime de minimum 3 ani în domeniul său de activitate.

#### II. Funcții de conducere la asigurătorii compoziți

B. Conducătorul activității de asigurări de viață și conducătorul activității de asigurări generale trebuie:

a) să îndeplinească prevederile art. 6 alin. (1) lit. A. a)—c) din norme;

b) să aibă o experiență de minimum 4 ani în domeniul asigurărilor, din care minimum 2 ani în funcții de conducere;

c) să nu dețină această calitate la altă persoană juridică, română sau străină, pe toată perioada de angajare la acest asigurător.

C. Aceste funcții pot fi cumulate cu calitatea de director adjunct, în cazul sistemului unitar, sau de membru al directoratului, în cazul sistemului dualist. În cazul cumulului de funcții persoanele în cauză se consideră, la completarea declarației prevăzute în anexa nr. 5 la norme, că exercită o singură funcție.

#### III. Funcții de conducere la nivel de direcții și asimilate

D. (1) Persoanele desemnate în funcțiile de conducere la nivel de direcții și asimilate acestora trebuie să aibă o experiență de minimum 3 ani în domeniul asigurărilor, din care cel puțin 2 ani în specialitatea pe care urmează să o conducă, și să nu dețină această calitate la altă persoană juridică, română sau străină, pe toată perioada de angajare la acest asigurător:

— economico-financiar;

— juridic;

— managementul riscului;

— control intern.

(2) Actuarul trebuie să aibă o vechime de minimum 3 ani.

E. Funcțiile de conducere menționate la lit. B și D pot fi ocupate numai de persoane care au primit aprobarea prealabilă a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

F. (1) Pentru celelalte funcții de conducere nenominalizate, vechimea minimă de specialitate trebuie să fie de 3 ani, numirea făcându-se de către conducerea asigurătorului.

(2) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentelor norme asigurătorii vor transmite o listă cu persoanele care conduc următoarele activități: subscriere asigurări, reasigurare, daune și IT.

(3) Lista trebuie actualizată ori de câte ori se produce o modificare.

(4) În cazul vacanțării unei poziții deținute de o persoană dintre cele menționate la alin. (2) perioada până la numirea unui nou titular nu trebuie să depășească 90 de zile.

G. Toate funcțiile de conducere menționate la lit. B, D și F pot fi deținute numai de către persoane cu studii superioare.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,  
 IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București  
 și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București  
 (alocat numai persoanelor juridice bugetare)

Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, internet: www.monitoruloficial.ro

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,  
 bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 021.411.58.33 și 021.410.47.30, fax 021.410.77.36 și 021.410.47.23  
 Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.



5 948368 432918