

ORDIN nr. 3 din 25 februarie 2009

pentru punerea în aplicare a Normelor privind forma și conținutul raportărilor financiare și tehnice pe care trebuie să le întocmească brokerii de asigurare și/sau reasigurare

EMITENT • **COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 171 din 19 martie 2009**

Data intrării în vigoare 19-03-2009

Formă consolidată valabilă la data 27-07-2009

Prezenta formă consolidată este valabilă începând cu data de 27-07-2009 până la data de 22-09-2014

*) Forma actualizată a acestui act normativ până la data de 27 iulie 2009 este realizată de către Departamentul juridic din cadrul S.C. "Centrul Teritorial de Calcul Electronic" S.A. Piatra-Neamț prin includerea tuturor modificărilor și completărilor aduse de către [ORDINUL nr. 11 din 21 iulie 2009](#).

Conținutul acestui act aparține exclusiv S.C. Centrul Teritorial de Calcul Electronic S.A. Piatra-Neamț și nu este un document cu caracter oficial, fiind destinat pentru informarea utilizatorilor.

În temeiul prevederilor art. 4 alin. (27) și ale [art. 35 alin. \(5\) lit. f\) din Legea nr. 32/2000](#) privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din 24 februarie 2009, prin care s-au adoptat Normele privind forma și conținutul raportărilor financiare și tehnice pe care trebuie să le întocmească brokerii de asigurare și/sau reasigurare, președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor emite următorul ordin:

Articolul 1

Se pun în aplicare Normele privind forma și conținutul raportărilor financiare și tehnice pe care trebuie să le întocmească brokerii de asigurare și/sau reasigurare, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Articolul 2

Primele raportări în baza prezentului ordin, transmise de către brokerii de asigurare și/sau reasigurare, vor fi cele aferente trimestrului I al anului 2009.

Articolul 3

La data intrării în vigoare a prezentului ordin se abrogă următoarele acte normative:

a) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 113.139/2006 pentru punerea în aplicare a Normelor privind forma și conținutul raportărilor pe care trebuie să le întocmească brokerii de asigurare și/sau reasigurare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1.053 din 29 decembrie 2006, cu modificările și completările ulterioare;

b) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 16/2007 pentru modificarea și completarea Normelor privind forma și conținutul raportărilor pe care trebuie să le întocmească brokerii de asigurare și/sau reasigurare, aprobate prin [Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 113.139/2006](#), publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 885 din 27 decembrie 2007.

Articolul 4

Direcția generală stabilitate financiară și actuariat din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor va asigura ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei

de Supraveghere a Asigurărilor,

Angela Toncescu

București, 25 februarie 2009.

Nr. 3.

Anexă

NORME din 25 februarie 2009

privind forma și conținutul raportărilor financiare și tehnice pe care trebuie să le întocmească brokerii de asigurare și/sau reasigurare

*) Forma actualizată a acestui act normativ până la data de 27 iulie 2009 este realizată de către Departamentul juridic din cadrul S.C. "Centrul Teritorial de Calcul Electronic" S.A. Piatra-Neamț prin includerea tuturor modificărilor și completărilor aduse de către [ORDINUL nr. 11 din 21 iulie 2009](#).

Conținutul acestui act aparține exclusiv S.C. Centrul Teritorial de Calcul Electronic S.A. Piatra-Neamț și nu este un document cu caracter oficial, fiind destinat pentru informarea utilizatorilor.

Articolul 1

(1) Brokerii de asigurare și/sau reasigurare au obligația de a pune la dispoziția Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor informațiile solicitate, care să permită acesteia 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 brokerii de asigurare și/sau reasigurare, în conformitate cu prevederile [Legii nr. 32/2000](#) privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentelor norme, trebuie să conțină informații care să corespundă cu evidențele financiar-contabile și tehnico-operative ale brokerilor de asigurare și/sau reasigurare.

(3) În conformitate cu prevederile art. 5 lit. j) și ale [art. 35¹ din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate solicita prezentarea oricăror informații și documente necesare în vederea clarificării unor aspecte rezultate din analiza raportărilor prevăzute de reglementările legale în vigoare, inclusiv a datelor înregistrate în evidența operativă și a documentelor care stau la baza înregistrărilor în contabilitate, sau pentru actualizarea condițiilor în baza cărora s-a acordat autorizarea.

Articolul 2

(1) Raportările pe care brokerii de asigurare și/sau reasigurare trebuie să le întocmească și să le transmită Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, conform prevederilor prezentelor norme, se semnează de către persoanele abilitate în conformitate cu prevederile [Legii contabilității nr. 82/1991](#), republicată, și ale prevederilor [art. 35 alin. \(15\) din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare.

(2) Persoanele prevăzute la alin. (1) răspund atât de realitatea și exactitatea datelor cuprinse în raportări, cât și de respectarea termenelor de transmitere a acestora către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(3) Raportările incluse în prezentele norme vor fi transmise de către brokerii de asigurare și/sau reasigurare atât în format letric, cât și electronic (on-line) în aplicația CSA-EWS. Pentru transmiterea on-line, brokerii de asigurare și/sau reasigurare au obligația de a se înregistra ca utilizatori în aplicația CSA-EWS, în baza formularului de înregistrare existent pe site-ul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Articolul 3

Raportările pe care brokerii de asigurare și/sau reasigurare trebuie să le întocmească și termenele de transmitere a acestora către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sunt următoarele:

I - raportări anuale:

- a) situațiile financiare anuale, în forma prevăzută de reglementările contabile în vigoare;
- b) raportarea privind angajații și persoanele cu contract de mandat, în forma prevăzută în anexa nr. 1;
- c) raportarea privind activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat și/sau a prospectului de pensii facultative, în forma prevăzută în anexa nr. 2. Menționăm că această raportare se va transmite numai de către brokerii de asigurare și/sau reasigurare care au aprobare pentru această activitate, având înscris și codul CAEN 6629 - alte activități auxiliare de asigurări și fonduri de pensii;
- d) raportarea privind evoluția și structura capitalului social, în forma prevăzută în anexa nr. 3.

Termen de transmitere

Situațiile financiare prevăzute la pct. I lit. a) se vor transmite până la termenul stabilit prin normele metodologice pentru încheierea exercițiului financiar.

Raportările anuale prevăzute la pct. I lit. b)-d) se vor transmite odată cu situațiile financiare anuale.

II - raportări semestriale:

- a) raportări contabile, în forma prevăzută de reglementările contabile în vigoare;
- b) raportarea privind evoluția și structura capitalului social, în forma prevăzută în anexa nr. 3.

Termen de transmitere

Raportările semestriale prevăzute la pct. II se vor transmite până la termenul stabilit prin sistemul de raportare contabilă semestrială.

III - raportări trimestriale:

- a) raportarea privind activitatea desfășurată de brokerii de asigurare și/sau reasigurare, în forma prevăzută în anexa nr. 4;
 - b) raportarea privind veniturile obținute de brokerii de asigurare și/sau reasigurare, în forma prevăzută în anexa nr. 5;
 - c) raportarea privind situația elementelor de activ și pasiv din evidențele contabile ale brokerilor de asigurare, în forma prevăzută în anexa nr. 6;
 - d) raportarea privind situația modificării capitalurilor proprii, în forma prevăzută în anexa nr. 7;
 - e) raportarea privind taxa de funcționare pentru activitatea de brokeraj, în forma prevăzută în anexa nr. 8;
- e¹) raportarea prevăzută la litera e) se va transmite indiferent dacă pentru perioada raportată veniturile din activitatea de brokeraj, respectiv valoarea taxei de funcționare datorate, sunt zero;

e^2) în cazul transmiterii unei situații rectificative, aceasta se va face în forma prevăzută în anexa nr. 9;

e^3) situațiile rectificative privind taxa de funcționare se întocmesc și se transmit la data constatării și înregistrării diferențelor față de raportarea inițială;

e^4) brokerii de asigurare și/sau reasigurare au obligația de a urmări ca volumul total al veniturilor realizate din activitatea de brokeraj, aferent perioadei de raportare, să corespundă cu cel evidențiat în anexele la raportarea contabilă semestrială, respectiv situațiile financiare anuale;

e^5) brokerii de asigurare și/sau reasigurare pot efectua operațiuni de regularizare și/sau de compensare a sumelor virate, pe baza documentelor justificative, cu notificarea prealabilă a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor;

e^6) abrogată;

Litera e^6) a pct. III al art. 3 a fost abrogată de [art. 2 din ORDINUL nr. 11 din 21 iulie 2009](#), publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 512 din 27 iulie 2009.

e^7) pentru nevirarea la termen a taxei de funcționare, brokerii de asigurare și/sau reasigurare sunt obligați să plătească majorări de întârziere, conform prevederilor [art. 36 alin. \(5\) din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare. Majorările de întârziere se evidențiază separat pe ordinul de plată prin care se achită taxa de funcționare.

Termen de transmitere

Raportările trimestriale se transmit până în ultima zi lucrătoare a lunii următoare încheierii trimestrului. Eventualele rectificări la raportările trimestriale, aferente trimestrului IV, prevăzute la lit. a)-d), se vor transmite odată cu situațiile financiare anuale.

Articolul 4

Nerespectarea prevederilor prezentelor norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor [art. 39 din Legea nr. 32/2000](#) privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

Articolul 5

Anexele nr. 1-9 fac parte integrantă din prezentele norme.

Anexa 1

la norme

Raportare anuală

SITUAȚIA

privind angajații și persoanele cu contract de mandat

la data de

Nr. crt.	Specificație	U.M.	Cu carte de muncă pe perioadă nedeter- minată	Cu carte de muncă pe perioadă determinată	Cu contract de mandat*
0	1	2	3	4	5
1.	Număr total de persoane, din care:	nr.			
	- în conducerea executivă	nr.			
	- în conducerea operativă	nr.			

* Definit conform [Legii nr. 31/1990](#) privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Anexa 2

la norme

Raportare anuală

SITUAȚIA

privind activitatea de marketing a fondului de pensii administrat
privat și/sau a prospectului de pensii facultative la data de

Nr. crt.	Specificații referitoare la fondul de pensii	Total comision încasat la sfârșitul perioadei de raportare
0	1	2

Anexa 3

la norme

Raportare anuală/semestrială
SITUAȚIA
privind evoluția și structura capitalului social
la data de

Nr. crt.	Date informative	Soldul inițial (la începutul exercițiului financiar)	Majorări efectuate în perioada de raportare	Diminuări efectuate în perioada de raportare	Sold final (la sfârșitul perioadei de raportare)
0	1	2	3	4	5=2+3-4
I.	Capital social subscris - total, din care:				
1.	- în numerar				
	- investitor străin- valoare				
	cota de participare (%)/investitor străin				
2.	- în natură				
	- investitor străin- valoare				
	- cota de partici- pare (%)/investitor străin				
II.	Capital social vărsat - total, din care:				
1.	- în numerar				
	- investitor străin valoare				
	cota de participare (%)/investitor				
2.	- în natură				
	- investitor străin- valoare				
	cota de participare (%)/investitor străin				
III.	Acționari/Asociați semnificativi - cu peste 10% cotă de participare (defalcați pe fiecare persoană juridică sau fizică, după caz) - valoare				
	cota de participare (%)/acționari semnificativi				

Anexa 4

la norme

Raportare trimestrială

la data de

- lei -

Nr. crt.	Denumirea asigurătorului	Clasa de asigurare*	Valoarea primelor intermediare**		Valoarea daunelor regularizate (aficientă dosarelor soluționate)	
			cumulat de la începutul exercițiului financiar	din care: în perioada de raportare	Total daune regularizate (de la începutul exercițiului financiar)	din care: în perioada de raportare
0	1	2	3	4	5	6

Pentru asigurații care nu se regăsesc în listă se vor transmite informații suplimentare.

la norme

la data de

- lei -

[illegible]

Pentru asigurații care nu se regăsesc în listă se vor transmite informații suplimentare.

Pagina 6 din 13

la norme

Raportare trimestrială
SITUAȚIA
elementelor de activ și pasiv din evidențele brokerilor
de asigurare la data de

- lei -

Elemente de activ	Nr.	Sold la	
	rd.		
	din	începutul	sfârșitul
	bi- lanț	exerci- țiului financiar	perioadei de raportare
A	B	1	2
A.III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
Împrumuturi acordate societăților afiliate (ct. 2671+ +2672-2964), din care:	13		
- în lei			
- în euro (echivalent lei)**)			
- în alte valute (echivalent lei)**)			
Interese de participare (ct. 263-2962), din care:	14		
- societăți nefinanciare			
- societăți de intermediere financiară			
- societăți auxiliari financiari			
- societăți de asigurare			
Împrumuturi acordate societăților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2673+2674-2965), din care:	15		
- lei			
- în euro (echivalent lei)**)			
- în alte valute (echivalent lei)**)			
Investiții deținute ca immobilizări (ct.265-2963), din care:	16		
- acțiuni cotate			
- acțiuni necotate			
- titluri de natura datoriei emise pe termen scurt			
- obligațiuni cotate			
- obligațiuni necotate			
- acțiuni/unități de fond emise de fondurile de investiții			
Alte împrumuturi (ct. 2675+2676+2678+2679-2966-2968), din care:	17		
- împrumuturi acordate pe termen lung (2675+2676)			
- în lei			
- în euro (echivalent lei)**)			

- în alte valute (echivalent lei)**			
- alte creanțe imobilizate (2678+2679)			
B.II. CREANȚE			
Creanțe legate de activitatea de intermediere (ct. 403+411+412-491)	23		
- decontări din activitatea de despăgubire în numele asigurătorilor externi (ct. 403), din care:			
- în lei			
- în euro (echivalent lei)**			
- în alte valute (echivalent lei)**			
- decontări privind comisioanele cuvenite din operațiuni de intermediere (ct. 441+412)			
Sumele de încasat de la societățile de care compania este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 452-495), din care:	25		
- societăți nefinanciare			
- societăți de intermediere financiară			
- societăți auxiliari financiari			
- societăți de asigurare			
Alte creanțe (ct. 425+4282+431*+437*+4382+441*+4424+4428*+443+ 444*+445*+446*+447*+4482+4581+461+464+473*-496+5182), din care:	26		
- aferente personalului (ct. 425+4282)			
- diverse decontări (+4482+4581+461+473*-496+5182)			
III. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT			
Alte investiții pe termen scurt (ct. 505+506+508-595- 596-598+5112+5113), din care:	30		
- obligațiuni emise și răscumpărate (ct. 505)			
-investiții în titluri cu venit fix (ct. 506+5064) din care:			
- obligațiuni cotate (5061)			
- obligațiuni necotate (ct. 5062)			
- alte titluri cu venit fix (ct. 5063)			
- alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate (5081+5088)			
- efecte comerciale (ct. 5112+5113)			
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct. 5111+512+531+532+ +541+542)	32		
- casa (ct. 531), din care:			
- casa în lei (ct. 5311)			
- casa în valută (ct. 5314)**			
- cecuri (ct. 5111)			

- conturi curente la bănci în lei (ct. 5121)			
- conturi curente la bănci în valută (ct. 5124)			
- alte valori (ct. 532+541+542), din care:			
- în lei			
- în valută (ct. 5412)**			
Elemente de pasiv	Nr. rd.	Sold la	
	din bi- lanț	începutul exerci- tiului financiar	sfârșitul perioadei de raportare
A	B	1	2
D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 161+1681-169)	35		
- în lei			
- în euro (echivalent lei)**)			
- în alte valute (echivalent lei)**)			
Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1628+5191+5192+5198), din care:	36		
- credite pe termen scurt (ct. 5191+5192+5198), din care:			
- în lei			
- în euro (echivalent lei)			
- în alte valute (echivalent lei)			
- credite pe termen lung (ct. 1621+1628), din care:			
- în lei			
- în euro (echivalent lei)			
- în alte valute (echivalent lei)			
- credite pe termen lung nerambursate la scadență ct. (1622), din care:			
- în lei			
- în euro (echivalent lei)			
- în alte valute (echivalent lei)			
- credite interne cu garanția statului (ct. 1627), din care:			
- în lei			
- în euro (echivalent lei)			
- în alte valute (echivalent lei)			
- credite acordate de nerezidenți (ct. 1624+1625), din care:			

- în lei			
- în euro (echivalent lei)			
- în alte valute (echivalent lei)			
Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările sociale, din care:	40		
- credite externe guvernamentale (ct. 1623+5194+5195)			
- credite de la Trezoreria Statului (ct. 1626+5196+5197)			
- alte împrumuturi și datorii asimilate (ct. 167+1687)			
- personal și conturi asigurate (ct. 421+423+425+426+427+4281)			
- decontări diverse (ct. 455+456**+457+4582+462+463+473**+509)			
J. CAPITAL ȘI REZERVE			
I. CAPITAL SUBSCRIS			
Capital subscris vărsat (ct. 1012), de:	58		
S11: societăți nefinanciare			
S12: alte instituții monetar-financiare			
S123: alți intermediari financiari			
S124: auxiliari financiari*)			
S125: societăți de asigurare			
S13: administrații publice			
S14: gospodăriile populației			
S15: instituțiile nonprofit ce deservesc gospodăriile populației			
S2: Altele			
CAPITALURI PROPRII - TOTAL, din care ale:	74		
S11: societăți nefinanciare			
S12: alte instituții monetar-financiare			
S123: alți intermediari financiari			
S124: auxiliari financiari*)			
S125: societăți de asigurare			
S13: administrații publice			
S14: gospodăriile populației			
S15: instituțiile nonprofit ce deservesc gospodăriile populației			
S2: Altele			

* La rândurile 58 și 74, brokerii de asigurare vor înregistra datele aferente capitalului subscris vărsat, respectiv ale capitalurilor proprii, la S124, auxiliari financiari, așa cum se prevede în [Norma Băncii Naționale a României nr. 13 /2006](#) privind raportarea statistică a datelor pentru elaborarea bilanțului monetar.

** În vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României și valabil la data pentru care se face raportarea.

Anexa 7

la norme

Raportare trimestrială

SITUAȚIA

modificărilor capitalurilor proprii

la data de

- lei -

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar	Creșteri	Reduceri	Sold la sfârșitul perioadei de raportare
0	1	2	3	4	5=2+3-4
	Capitaluri proprii*)	x	x	x	x
1	- capitaluri proprii ale societăților cu răspundere limitată				
	- capitaluri proprii ale societăților pe acțiuni				
	Capital social subscris:	x	x	x	x
2	- capital subscris de societățile cu răspundere limitată				
	- capital subscris de societățile pe acțiuni				
	Capital social vărsat**):	x	x	x	x
3	- capital social vărsat de societățile cu răspundere limitată				
	- capital social vărsat de societățile pe acțiuni				

*) Valoarea capitalurilor proprii de la rd. 74 din formularul de bilanț.

**) Valoarea capitalului social de la rd. 58 din formularul de bilanț.

Anexa 8

la norme

Raportare trimestrială

S.C. SA/SRL

Str. Nr. Bl.

sc. ap. sectorul/județul

Localitatea,

telefon/fax

Persoană de contact

telefon, e-mail

SITUAȚIA

privind taxa de funcționare pentru activitatea de

brokeraj pentru trimestrul

- lei -

Nr. crt.	Specificații	Total*) cumulat de la începutul anului	Din care, pentru trimestrul de raportare**) de	Nr. și data documentului de plată***)
0	1	2	3	4
1	Total venituri din activitatea de brokeraj			X
2.	Cota procentuală stabilită de CSA			X
3.	Taxa de funcționare datorată			X
4.	Majorări de întârziere datorate			X
5.	Suma virată - total, din care:			
	- aferentă taxei de funcționare			
	- aferentă majorărilor de întârziere			

*) În col. 2 se înscriu sumele aferente indicatorilor din col. 1, cumulat de la începutul anului, inclusiv cele aferente trimestrului pentru care se face raportarea.

**) În col. 3 se înscriu numai sumele aferente trimestrului pentru care se face raportarea.

***) Ori de câte ori se efectuează viramente, se transmite și copia documentului de plată, cu următoarele specificații: suma virată, total, din care:

- taxa de funcționare;
- majorări de întârziere;
- trimestrul pentru care se virează fiecare sumă.

Datele raportate de brokerii de asigurare la rd. 1 col. 2 trebuie să corespundă, la sfârșitul fiecărui trimestru, cu cele raportate în anexa nr. 5, total, col. 2.

Anexa 9

la norme

Raportare trimestrială

S.C. SA/SRL

Str. Nr. Bl.

sc. ap. sectorul/județul

Localitatea,

telefon/fax

Persoană de contact

telefon, e-mail

SITUAȚIA RECTIFICATIVĂ

privind taxa de funcționare pentru activitatea de brokeraj pentru trimestrul

Nr. crt.	Specificații	Suma raportată inițial*)	Suma rectificată **)	Diferențe (+/-)	Nr. și data documentului de plată***)
0	1	2	3	4=col.3 - col.2	5
1	Total venituri din activitatea de brokeraj				
2.	Cota procentuală stabilită de CSA				X
3.	Taxa de funcționare datorată				X
4.	Majorări de întârziere datorate				X
5.	Suma virată - total, din care:				
	- aferentă taxei de funcționare				
	- aferentă majorărilor de întârziere				

*) În col. 2 se înscriu sumele care au fost raportate inițial pentru trimestrul respectiv.

**) În col. 3 se înscriu sumele rectificate aferente numai trimestrului pentru care se face rectificarea, care le înlocuiesc pe cele raportate inițial.

***)) Ori de câte ori se efectuează viramente, se transmite și copia documentului de plată, cu următoarele specificații: suma virată, total, din care:

- taxa de funcționare;
- majorări de întârziere;
- trimestrul pentru care se virează fiecare sumă.