

LEGE nr. 32 din 3 aprilie 2000

privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor

EMITENT • PARLAMENTUL

Publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 148 din 10 aprilie 2000

Data intrării în vigoare 10-04-2000

Formă consolidată valabilă la data 13-01-2005

Prezenta formă consolidată este valabilă începând cu data de 13-01-2005 până la data de 09-07-2005

*) Textul inițial a fost publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 148 din 10 aprilie 2000. Aceasta este forma actualizată de S.C. "Centrul Teritorial de Calcul Electronic" S.A. Piatra Neamț până la data de 13 ianuarie 2005, cu modificările și completările aduse de: [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 116 din 29 iunie 2000](#); [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 51 din 29 martie 2001](#); [ORDONANȚA nr. 7 din 19 iulie 2001](#) abrogată de [art. 298 din LEGEA nr. 571 din 22 decembrie 2003](#); [LEGEA nr. 414 din 26 iunie 2002](#) abrogată de [art. 298 din LEGEA nr. 571 din 22 decembrie 2003](#); [LEGEA nr. 493 din 11 iulie 2002](#); [LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003](#); [LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#); [LEGEA nr. 503 din 17 noiembrie 2004](#).

Parlamentul României adopta prezenta lege.

Capitolul I

Obiectul legii, înțelesul unor termeni și categorii de asigurare

Articolul 1

Prezenta lege reglementează: organizarea și funcționarea societăților comerciale de asigurare, de asigurare-reasigurare și de reasigurare, a societăților mutuale, denumite în continuare asiguratori, respectiv reasiguratorii, precum și a intermediarilor în asigurări, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, supravegherea asigurătorilor și reasiguratorilor care desfășoară activitatea în sau din România, supravegherea activității intermediarilor în asigurări și reasigurări, precum și a altor activități în legătură cu acestea.

Articolul 2*)

În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

A. Definiții comune

Litera A a art. 2 a fost introdusă de pct. 1 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

1. activitatea de asigurare - activitatea exercitată în sau din România, care desemnează, în principal, oferirea, intermedierea, negocierea, încheierea de contracte de asigurare și reasigurare, încasarea de prime, lichidarea de daune, activitatea de regres și de recuperare, precum și investirea sau fructificarea fondurilor proprii și atrase prin activitatea desfășurată;

Punctul 2 de la litera A a art. 2 a fost abrogat de pct. 2 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

3. asigurare - operațiunea prin care un asigurator constituie, pe principiul mutualității, un fond de asigurare, prin contribuția unui număr de asigurați, expusi la producerea anumitor riscuri, și îi indemnizează pe cei care suferă un prejudiciu pe seama fondului alcătuit din primele încasate, precum și pe seama celorlalte venituri rezultate ca urmare a activității desfășurate;

4. asigurat - persoana care are un contract de asigurare încheiat cu asiguratorul;

5. asigurator - persoana juridică română sau filiala autorizată în condițiile prezentei legi să exercite activități de asigurare, precum și sucursala unei societăți de asigurare sau a unei societăți mutuale, dintr-un stat membru, care a primit o autorizație de la autoritatea competentă a statului membru de origine;

Punctul 5 de la litera A a art. 2 a fost modificat de pct. 3 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Punctul 6 de la Litera A a art. 2 a fost abrogat de pct. 2 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

7. catastrofa - un eveniment sau o serie de evenimente care provoacă pagube substanțiale într-o perioadă scurtă de timp;

8. coasigurare - operațiunea prin care doi sau mai mulți asiguratori subscriu același risc, fiecare asumându-și o cota-parte din acesta;

9. fond de rezerva liber vărsat - totalul sumelor cu care membrii societății mutuale au contribuit la fondurile acesteia;
10. acționar semnificativ - orice persoană care, nemijlocit și singură ori prin intermediul sau în legătură cu alte persoane fizice ori juridice, exercită drepturi ce decurg din deținerea unor acțiuni care, cumulate, reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al unui asigurător/reasigurător ori îi conferă acesteia cel puțin 10% din totalul drepturilor de vot în adunarea generală a acționarilor sau care dau posibilitatea să exercite o influență semnificativă asupra conducerii unui asigurător, reasigurător, broker de asigurare și/sau de reasigurare în care are poziția semnificativă, după caz;

Punctul 10 de la litera A a art. 2 a fost modificat de pct. 3 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

11. persoane semnificative - administratorii și/sau conducerea executivă ai/a asigurătorului/reasigurătorului /brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, după caz;

Punctul 11 de la litera A a art. 2 a fost modificat de pct. 3 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

12. portofoliu de asigurări - totalitatea sau o parte din contractele de asigurări încheiate de un asigurător;

13. prime brute subscrise - primele încasate și de încasat, inclusiv primele de reasigurare încasate și de încasat, aferente tuturor contractelor de asigurare și contractelor de reasigurare, care intră în vigoare în exercițiul financiar, înainte de deducerea oricăror sume din acestea;

Punctul 13 al art. 2 a fost modificat de pct. 1 al art. I din LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

14. prime nete subscrise - primele brute subscrise din care se deduc sumele plătite și de plătit drept prime de reasigurare;

15. prime brute încasate - totalul primelor încasate, inclusiv primele de reasigurare încasate în perioada de referință, înainte de deducerea oricăror sume din acestea;

16. prime nete încasate - primele brute încasate din care se deduc sumele plătite drept prime de reasigurare;

17. reasigurare - operațiunea de asigurare a unui asigurător sau reasigurător de către un reasigurător;

Punctul 17 de la litera A a art. 2 a fost modificat de pct. 3 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

18. reținere proprie - partea din risc care rămâne în sarcina asigurătorului după deducerea reasigurării;

19. societate mutuala de asigurări - persoana juridică civilă ai carei asociați sunt deopotrivă asigurați și asiguratori.

20. state membre - statele membre ale Uniunii Europene și celelalte state aparținând Spațiului Economic European;

Punctul 20 de la litera A a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

21. autorități competente - autoritățile naționale care, prin lege sau alte reglementări, sunt abilitate să supravegheze piața asigurărilor;

Punctul 21 de la litera A a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

22. stat terț - stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European;

Punctul 22 de la litera A a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

23. unitate de cont - euro așa cum este definită în art. 4 din Statutul Băncii Europene de Investiții. Pentru echivalentul în lei se va utiliza cursul ROL/EUR comunicat de Banca Națională a României pentru data de 31 decembrie a anului de raportare financiară;

Punctul 23 de la litera A a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

24. suport durabil - orice mijloc care permite clientului să stocheze informația adresată lui, într-o modalitate accesibilă pentru utilizări viitoare, într-o perioadă de timp corespunzătoare scopului pentru care a fost furnizată informația și care permite reproducerea exactă a acesteia de pe dischete, CD-ROM, DVD, unitățile centrale ale computerelor pe care poșta electronică este stocată, cu excepția site-urilor Internet, care nu îndeplinesc criteriile de stocare și reproducere a informației.

Punctul 24 de la litera A a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

B. Definiții pentru asigurători

Litera B a art. 2 a fost introdusă de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

25. stat membru gazdă - statul membru, altul decât statul de origine, în care asigurătorul sau reasigurătorul își desfășoară activitatea;

Punctul 25 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

26. stat membru de origine - statul membru în care este situat sediul social al asigurătorului sau al reasigurătorului;

Punctul 26 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

27. asigurător dintr-un stat terț - asigurător al cărui sediu real se află în afara Uniunii Europene, ale cărui filiale deschise în cadrul Uniunii Europene funcționează pe baza unei autorizații de la autoritatea competentă a statului membru gazdă. Prin sediu real se înțelege centrul principal de conducere și de gestiune a activității statutare, chiar dacă hotărârile organelor respective sunt adoptate potrivit dispozițiilor transmise de acționari sau asociați din alte state;

Punctul 27 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

28. societate-mamă - persoana juridică aflată față de o entitate cu personalitate juridică, denumită în continuare filială, în una dintre următoarele situații:

- a) deține direct și/sau indirect majoritatea drepturilor de vot dintr-o filială;
- b) are dreptul să numească sau să revoce majoritatea membrilor organelor de administrare sau de control ori majoritatea conducătorilor unei filiale și este în același timp acționar sau asociat al acelei filiale;
- c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei filiale la care este acționar sau asociat, în virtutea unor clauze cuprinse în contracte încheiate cu persoana juridică respectivă sau a unor prevederi cuprinse în actul constitutiv al acelei persoane juridice, în situația în care legislația care guvernează statutul filialei permite existența unor astfel de clauze ori prevederi;
- d) este acționar sau asociat al unei filiale și în ultimii 2 ani a numit singur, ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot, majoritatea membrilor organelor de administrare sau de control ori majoritatea conducătorilor filialei;
- e) este acționar sau asociat al unei filiale și controlează singur, în baza unui acord încheiat cu ceilalți acționari sau asociați, majoritatea drepturilor de vot în acea filială, precum și orice entitate care, în opinia Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, exercită o influență dominantă asupra unei alte entități;

Punctul 28 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

29. sucursală - agenția ori sucursala unui asigurător sau reasigurător. Orice prezență permanentă a unui asigurător sau reasigurător pe teritoriul unui stat membru trebuie să fie tratată ca o agenție ori sucursală, chiar dacă prezența nu ia forma unei agenții sau sucursale, dar consistă, în principal, într-o reprezentanță condusă de personalul acelei entități ori de o persoană independentă care are un mandat permanent de a acționa în numele și pentru acea entitate;

Punctul 29 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

30. interes de participare - deținerea a 10% sau mai mult, dar nu mai mult de 20%, a unor drepturi în capitalul altor entități, reprezentate ori nereprezentate de titluri care, creând o legătură durabilă cu acestea, sunt destinate să contribuie la activitatea societății;

Punctul 30 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

31. participație - deținerea directă sau prin control a cel puțin 20% din drepturile de vot ori din capitalul unei societăți;

Punctul 31 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

32. societate participativă - o entitate care este fie o societate-mamă, fie altă societate care deține o participație, fie o entitate aflată în legătură cu o altă entitate printr-o relație definită prin:

a) conducerea unitară asupra entității în cauză și una sau mai multe entități cu care nu are legătură, ca urmare a unui contract încheiat cu acea entitate ori în temeiul unor prevederi din actele constitutive sau din statutul acelor entități; sau

b) prezența majoritară a acelorași persoane în consiliul de administrație, conducerea executivă ori în consiliul de supraveghere ale entității în cauză și ale uneia sau mai multor entități cu care nu are legătură, în cursul anului financiar și până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;

Punctul 32 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

33. societate afiliată - o filială sau o altă societate în care se deține o participație ori o entitate aflată în legătură cu o altă entitate printr-o relație definită prin:

a) conducerea unitară asupra entității în cauză și una ori mai multe entități cu care nu are legătură, ca urmare a unui contract încheiat cu acea entitate sau în temeiul unor prevederi din actele constitutive ori din statutul acelor entități; sau

b) prezența majoritară a acelorași persoane în consiliul de supraveghere a entității în cauză și a uneia sau mai multor entități cu care nu are legătură, în cursul anului financiar și până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;

Punctul 33 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

34. holding de asigurare - o societate-mamă a cărei activitate principală constă în achiziționarea și deținerea de participații în filiale, atunci când aceste filiale sunt exclusiv sau în principal societăți de asigurare, societăți de reasigurare ori societăți de asigurare din state terțe, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o societate de asigurare;

Punctul 34 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

35. holding mixt de asigurare - o societate-mamă, alta decât o societate de asigurare sau o societate de asigurare dintr-un stat terț ori o societate de reasigurare sau un holding de asigurare, care include printre filialele sale cel puțin o societate de asigurare;

Punctul 35 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

36. localizarea activelor - existența activelor, mobiliare sau imobiliare, într-un stat membru; activele reprezentate de creanțe sunt considerate situate în statul membru în care sunt realizabile;

Punctul 36 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

37. congruența activelor - acoperirea obligațiilor subscrise într-o anumită monedă cu active exprimate sau realizabile în aceeași monedă;

Punctul 37 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

38. legături "strânse" - relații existente între două ori mai multe persoane fizice și/sau juridice aflate în una dintre următoarele situații:

a) participație, care înseamnă deținerea directă sau indirectă a 20% ori mai mult din drepturile de vot sau din capitalul unei entități; sau

b) control, care înseamnă relația dintre o societate-mamă și o filială sau o relație similară între orice persoană fizică sau juridică și o entitate, așa cum sunt ele definite la pct. 28. Toate filialele directe sau indirecte sunt considerate filiale ale aceleiași societăți-mamă;

c) două sau mai multe persoane fizice ori juridice sunt legate permanent printr-o relație de control de una și aceeași persoană;

Punctul 38 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

39. reasigurător - persoana juridică română autorizată în condițiile prezentei legi să exercite activități de asigurare, precum și sucursala unei societăți ori a unui holding de asigurare sau a unui holding mixt de asigurare dintr-un stat membru care a primit o autorizație de la autoritatea competentă a statului membru de origine, care practică în principal activitate de reasigurare;

Punctul 39 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

40. sediu - sediul social al unui asigurător, reasigurător, intermediar în asigurări și/sau în reasigurări, persoană juridică, precum și agenția sau sucursala acestora, după caz;

Punctul 40 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

41. angajament - obligația asumată printr-un contract de asigurare;

Punctul 41 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

42. stat membru al sucursalei - statul membru în care este situată sucursala care își asumă o obligație printr-un contract de asigurare;

Punctul 42 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

43. stat membru al angajamentului - statul membru în care asiguratul, persoană fizică, își are reședința sau statul membru în care asiguratul, persoană juridică, își are sediul;

Punctul 43 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

44. stat membru al furnizării de servicii - statul membru al angajamentului, dacă acesta este asumat de un asigurător sau o sucursală a acestuia, situată în alt stat membru;

Punctul 44 de la Litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

45. filială - entitatea, persoană juridică, aflată față de societatea-mamă în una dintre situațiile prevăzute la pct. 28. Toate filialele directe sau indirecte sunt considerate filiale ale aceleiași societăți-mamă, din punct de vedere al supravegherii consolidate;

Punctul 45 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

46. piața reglementată:

a) în cazul unei piețe situate într-un stat membru - un sistem multilateral, administrat de către un operator de piață, ce reunește sau facilitează reunirea unor terțe părți care achiziționează sau vând instrumente financiare - în cadrul sistemului și în concordanță cu regulile nediscreționare ale acestuia - într-o manieră ce rezultă din contract, în conformitate cu instrumentele financiare admise să fie tranzacționate cu respectarea acestor reguli sau sisteme, și care este autorizat de către autoritatea competentă din statul membru și funcționează în conformitate cu cerințele autorității competente din statul membru;

b) în cazul unei piețe situate într-un stat terț - o piață financiară recunoscută de statul membru de origine al asigurătorului, care îndeplinește cerințe asemănătoare. Orice instrumente financiare tranzacționate pe această piață trebuie să fie de o calitate comparabilă cu cea a instrumentelor tranzacționate în cadrul piețelor reglementate sau în cadrul piețelor din statul membru respectiv;

Punctul 46 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

47. suma la risc - suma plătită la decesul persoanei asigurate, diminuată cu rezerva matematică pentru riscul de deces;

Punctul 47 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

48. reprezentanțe de despăgubiri - unități desemnate în fiecare stat membru de către asigurătorii din România autorizați să practice clasa nr. 10 de la lit. B din anexa nr. 1, exclusiv răspunderea transportatorului, care au în sarcină administrarea și soluționarea cererilor de despăgubire ca urmare a unui accident de autovehicul;

Punctul 48 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

49. grup - grupul de societăți format dintr-o societate-mamă, filialele acesteia și entitățile în cadrul cărora societatea-mamă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și orice entitate aflată față de societatea-mamă în una dintre situațiile prevăzute la pct. 32;

Punctul 49 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

50. tranzacții intragrup - totalitatea tranzacțiilor pe care o societate de asigurare, o instituție de credit sau o societate de investiții din cadrul unui conglomerat financiar le desfășoară direct sau indirect cu o altă societate din cadrul aceluiași grup sau cu orice persoană fizică sau juridică ce are legături strânse cu societățile din cadrul grupului, în vederea îndeplinirii obligațiilor sale, indiferent de natura acestora;

Punctul 50 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

51. conglomerat financiar - un grup în cadrul căruia este îndeplinită una dintre condițiile:

a) o societate de asigurare, o instituție de credit sau o societate de investiții se află la conducerea grupului ori cel puțin o filială a grupului este o societate de asigurare, o instituție de credit sau o societate de investiții;

b) atunci când o societate de asigurare, o instituție de credit sau o societate de investiții se află la conducerea grupului, aceasta este fie o societate-mamă a unei entități din cadrul sectorului financiar, a unei entități care deține o participație la o entitate din cadrul sectorului financiar sau a unei entități aflate față de societatea-mamă în una dintre situațiile prevăzute la pct. 32;

c) atunci când la conducerea grupului nu se află o societate de asigurare, o instituție de credit sau o societate de investiții, dar activitatea grupului se desfășoară, în principal, în cadrul sectorului financiar, respectiv peste 40% din totalul bilanțului grupului este aferent entităților din cadrul sectorului financiar;

d) cel puțin una dintre entitățile din cadrul grupului aparține sectorului asigurărilor și cel puțin una dintre entitățile din cadrul grupului aparține sectorului bancar sau sectorului de investiții;

e) atât activitățile consolidate din sectorul asigurărilor ale entităților din cadrul grupului, cât și activitățile consolidate din sectorul bancar și din sectorul de investiții ale entităților din cadrul grupului sunt semnificative.

Orice subgrup al unui grup care îndeplinește aceste condiții va fi considerat conglomerat financiar;

Punctul 51 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

52. holding financiar mixt - o societate-mamă, alta decât o societate de asigurare, o instituție de credit sau o societate de investiții care, împreună cu filialele sale, dintre care cel puțin una este o societate de asigurare, o instituție de credit sau o societate de investiții cu sediul social în Uniunea Europeană, constituie un conglomerat financiar;

Punctul 52 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

53. control - relația dintre o societate-mamă și o filială sau o relație similară, conform uneia dintre relațiile descrise la pct. 38, între orice persoană fizică sau juridică și o societate;

Punctul 53 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

54. stat membru în care este situat riscul:

a) statul membru în care se află imobilul, atunci când acoperirea prin contractul de asigurare se referă fie la acest imobil, fie la imobilul în cauză și bunurile aflate în acesta, atât timp cât aceste bunuri sunt asigurate prin același contract de asigurare;

b) statul membru al înmatriculării, când contractul de asigurare se referă la autovehicule de orice fel;

c) statul membru în care contractul de asigurare, cu o durată de 4 luni sau mai mică, acoperă riscuri de călătorie în străinătate, indiferent de clasa de asigurare în care sunt încadrate acestea;

d) statul membru în care asiguratul își are domiciliul sau, în cazul asiguratului persoană juridică, statul membru în care își are sediul social.

Punctul 54 de la litera B a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

C. Definiții pentru intermediari

Litera C a art. 2 a fost introdusă de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

55. intermediarii în asigurări - brokerii de asigurare și agenții de asigurare;

Punctul 55 de la litera C a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

56. intermediar în reasigurări - persoana juridică română autorizată în condițiile prezentei legi, denumită în continuare broker de reasigurare, care intermediază în principal activitatea de reasigurare, precum și intermediarii din statele membre care desfășoară pe teritoriul României activitate de intermediere în reasigurări, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii, după caz;

Punctul 56 de la litera C a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

57. broker de asigurare:

a) persoana juridică română ori străină, autorizată în condițiile prezentei legi, care negociază pentru clienții săi, persoane fizice sau juridice, asigurați ori potențiali asigurați, încheierea contractelor de asigurare sau de reasigurare și acordă asistență înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz;

b) un intermediar dintr-un stat membru care desfășoară activități de intermediere pe teritoriul României, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii;

Punctul 57 de la litera C a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

58. agent de asigurare - persoana fizică sau juridică împuternicită, în baza autorizării unui asigurător ori reasigurător, să încheie în numele și în contul asigurătorului sau reasigurătorului, contracte de asigurare ori de reasigurare cu terții, conform condițiilor stipulate în contractul de mandat încheiat, fără să aibă calitatea de asigurător/reasigurător, broker de asigurare și/sau de reasigurare;

Punctul 58 de la litera C a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

59. stat membru de origine al intermediarului:

a) în cazul în care intermediarul este o persoană fizică - statul membru în care este situată reședința acestuia și în care își desfășoară activitatea;

b) în cazul în care intermediarul este o persoană juridică - statul membru în care este situat sediul social sau, în cazul în care legislația statului respectiv nu prevede existența unui sediu social, statul membru în care este situat sediul central;

Punctul 59 de la litera C a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

60. stat membru gazdă al intermediarului - statul membru, altul decât statul membru de origine, în care un intermediar în asigurări sau în reasigurări își desfășoară activitatea în baza dreptului la stabilire și a libertății de a presta servicii;

Punctul 60 de la litera C a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

61. sucursala unui intermediar în asigurări sau în reasigurări - dezmembrământ fără personalitate juridică al unui intermediar în asigurări sau în reasigurări care, în baza unui mandat, este împuternicit să desfășoare, parțial sau total, activitatea de asigurare ori de reasigurare;

Punctul 61 de la litera C a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

62. activitatea de intermediere în asigurări - activitatea de introducere, propunere ori îndeplinire a altor activități preliminare încheierii contractelor de asigurare sau oferirea de asistență pentru administrarea ori îndeplinirea unor contracte, îndeosebi în cazul unei daune. Aceste activități nu vor fi considerate activități de intermediere în asigurări, în cazul în care sunt îndeplinite de către un asigurător sau de un angajat al acestuia care acționează sub responsabilitatea asigurătorului.

Nu vor fi considerate activități de intermediere în asigurări nici următoarele: furnizarea de informații în mod ocazional, în contextul unei alte activități profesionale al cărei scop nu constă în oferirea de asistență clienților în vederea încheierii sau administrării unui contract, administrarea daunelor unui asigurător pe baze profesionale, precum și regularizarea daunelor;

Punctul 62 de la litera C a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

63. activitatea de intermediere în reasigurări - activitatea de introducere, propunere ori îndeplinire a altor activități preliminare încheierii contractelor de reasigurare sau oferirea de asistență pentru administrarea ori îndeplinirea unor contracte, îndeosebi în cazul unei daune. Aceste activități nu vor fi considerate activități de intermediere în reasigurări, în cazul în care sunt îndeplinite de către un reasigurător sau de un angajat al acestuia care acționează sub responsabilitatea reasigurătorului.

Nu vor fi considerate activități de intermediere în reasigurări nici următoarele: furnizarea de informații în mod ocazional, în contextul unei alte activități profesionale al cărei scop nu constă în oferirea de asistență clienților în vederea încheierii sau administrării unui contract, administrarea daunelor unui reasigurător pe baze profesionale, precum și regularizarea daunelor.

Punctul 63 de la litera C a art. 2 a fost introdus de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

*) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform alin. (1) al art. III din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004, dispozițiile prezentei legi intră în vigoare la 3 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu excepția definițiilor și a prevederilor din prezenta lege care implică statutul de stat membru al României, precum și a lit. C și D din anexa nr. 1 la Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege, care se vor aplica începând cu data aderării României la Uniunea Europeană.

Articolul 3

(1) Activitatea de asigurare se grupează în:

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

(2) Un asigurător poate desfășura numai una dintre cele două categorii de asigurări prevăzute la alin. (1)*).

Alin. (2) al art. 3 a fost modificat de pct. 5 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Conform alin. (2) al art. III din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004, asigurătorii care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, erau autorizați să desfășoare simultan asigurări de viață și asigurări generale se vor conforma prevederilor art. 3 alin. (2) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege, până la data de 31 decembrie 2005.

(3) Clasele de asigurări aferente categoriilor prevăzute la alin. (1) sunt stabilite în anexa nr. 1.

Alin. (3) al art. 3 a fost introdus de pct. 6 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Capitolul II

Comisia de Supraveghere a Asigurărilor

Articolul 4

(1) Punerea în executare a prezentei legi, supravegherea și controlul respectării dispozițiilor sale revin Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România.

(2) Se înființează Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, autoritate administrativă autonomă de specialitate, cu personalitate juridică și cu sediul în municipiul București, care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor prezentei legi.

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor își poate deschide reprezentante în orice alta localitate de pe teritoriul României.

(4) Pentru nevoile Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, ale reprezentantelor sale pe care aceasta le înființează, Guvernul și, după caz, autoritățile administrației publice locale vor atribui acesteia în administrare

imobilele necesare - terenuri și clădiri - din domeniul public de interes național sau local, după caz, în termen de 60 de zile de la data cererii. Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate utiliza propriile venituri pentru construirea, achiziționarea sau închirierea unor imobile corespunzătoare, conform prevederilor legale în vigoare.

Alin. (4) al art. 4 a fost modificat de pct. 2 al [art. I din LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

(5) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor este condusă de un consiliu format din 5 persoane, respectiv președinte, vicepreședinte și 3 membri.

(6) Structura organizatorică și de personal a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, atribuțiile de conducere, de execuție și de control ale personalului sau se stabilesc prin regulamentele de ordine interioară, adoptate de Consiliul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, potrivit prevederilor prezentei legi.

(7) Membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor sunt numiți de Parlament, în ședința comună a celor două Camere, la propunerea comisiilor reunite pentru buget, finanțe și bănci ale Senatului și Camerei Deputaților. Președintele și vicepreședintele se nominalizează pe funcții în lista de propuneri care se supune spre aprobare Parlamentului.

(8) Numirea membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor se face de pe lista comuna propusă de comisiile pentru buget, finanțe și bănci ale Senatului și Camerei Deputaților.

(9) [Revocarea din funcție a unui membru al Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor se face la propunerea comisiilor reunite pentru buget, finanțe și bănci, în ședința comună a celor două Camere ale Parlamentului, dacă acesta încetează să îndeplinească condițiile necesare pentru exercitarea atribuțiilor sale sau dacă se face vinovat de abateri grave, incompatibile funcției sale.](#)

Alin. (9) al art. 4 a fost modificat de pct. 7 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

[\(9¹\) Nici un membru al Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nu va fi schimbat din funcție din alte motive sau prin altă procedură decât cea prevăzută la alin. \(9\).](#)

Alin. (9¹) al art. 4 a fost introdus de pct. 8 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(10) Durata mandatului de membru al Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor este de 5 ani, fiecare membru putând fi reinvestit.

(11) Primii membri ai Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor vor fi numiți pentru mandate cu durate diferite, astfel încât în fiecare an să expire mandatul unuia dintre ei.

(12) Președintele va fi numit pentru un mandat de 5 ani, iar vicepreședintele pentru un mandat de 4 ani.

(13) Membrii ale căror mandate au expirat vor rămâne în funcție până la numirea succesorilor lor.

(14) În cazul imposibilității definitive de exercitare a mandatului de către unul dintre membri, comisiile parlamentare menționate la alin. (8) vor propune persoana care urmează să fie numita de Parlament pentru durata restanta a mandatului.

(15) Se considera imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului orice împrejurare care creează o indisponibilizare cu o durată de 90 de zile consecutive.

(16) Membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să fie cetățeni români cu domiciliul în România, cu o bună reputație și pregătire profesională și o vechime de cel puțin 5 ani în activitatea financiar-bancară și/sau de asigurări și reasigurări;

b) să nu fie membri ai vreunui partid politic pe perioada exercitării mandatului;

c) să nu exercite o altă profesie sau să nu ocupe o funcție publică sau privată, cu excepția activității didactice în învățământul superior;

d) să nu fie membri în consiliile de administrație sau în comisiile de cenzori ale persoanelor juridice, subiecte ale supravegherii Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, sau acționari semnificativi ai acestora;

e) să nu fi fost declarați falși sau să nu fi făcut parte din conducerea unei societăți de asigurare sau financiar-bancare, care, sub orice formă, și-a încetat activitatea și nu și-a respectat obligațiile față de terți;

f) să nu aibă cazier judiciar.

(17) Calitatea de membru al Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor încetează în următoarele situații:

a) la expirarea termenului pentru care a fost numit;

b) prin demisie;

c) [prin revocarea de către Parlament conform prevederilor alin. \(9\) și \(9¹\);](#)

Litera c) a alin. (17) al art. 4 a fost modificată de pct. 9 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

d) la apariția unei incompatibilități sau a unui impediment dintre cele prevăzute la alin. (16);

e) prin înlocuire, conform alin. (14).

(18) Membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor au obligația să notifice de îndată, în scris, Parlamentului apariția oricăreia dintre situațiile de incompatibilitate prevăzute la alin. (16); până la decizia Parlamentului membrul Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor este suspendat de drept.

(18¹) Membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, precum și personalul acesteia, însărcinat să exercite atribuții de supraveghere, nu răspund civil ori penal, după caz, dacă instanțele judecătorești constata îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu buna-credință și fără neglijența, a oricărui act ori fapt în legătură cu exercitarea, în condițiile legii, a atribuțiilor de supraveghere.

Alin. (18¹) al art. 4 a fost introdus de pct. 3 al art. I din LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

(19) Președintele este reprezentantul de drept al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, ca autoritate administrativă autonomă, ca persoana juridică de drept public și în raporturi de drept comun.

Alin. (19) al art. 4 a fost modificat de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

(20) În cazul imposibilității temporare de exercitare a prerogativelor președintelui, reprezentarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor revine de drept vicepreședintelui.

(21) Dacă atât președintele, cât și vicepreședintele se afla în imposibilitate de exercitare a prerogativelor, reprezentarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor va fi asigurată de decanul de vârstă dintre cei 3 membri.

(22) Consiliul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor deliberază valabil în prezenta a cel puțin 3 dintre membrii săi, incluzând președintele sau, în absența acestuia, vicepreședintele.

(23) Hotărârile sunt adoptate cu votul majorității membrilor prezenți, iar în caz de balotaj, votul președintelui sau, în absența acestuia, cel al vicepreședintelui este decisiv.

(24) Hotărârea adoptată este obligatorie pentru toți membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, membrii care au votat împotriva și cei absenți putându-și consemna opinia separată în procesul-verbal al ședinței respective.

(24¹) Membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor își exercită mandatul potrivit legii. Ei răspund pentru activitatea lor în mod solidar, cu excepția situației în care au votat împotriva unei hotărâri și au consemnat opinia separată în procesul-verbal.

Alin. (24¹) al art. 4 a fost introdus de pct. 5 al art. I din LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

(25) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate efectua schimburi de informații cu autoritățile competente din statele membre, în vederea îmbunătățirii activității de supraveghere, în condițiile în care informațiile vor fi supuse condițiilor de confidențialitate stabilite în normele emise în aplicarea prezentei legi.

Alin. (25) al art. 4 a fost modificat de pct. 10 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(25¹) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate încheia memorandumuri de colaborare cu autorități similare privind schimbul informațiilor confidențiale, necesare activității de supraveghere, memorandumuri care să stipuleze că divulgarea acelor informații publicului se face doar cu acordul explicit al acelor autorități sau, în cazurile specificate, doar pentru scopurile pentru care autoritățile respective și-au dat acordul.

Alin. (25¹) al art. 4 a fost introdus de pct. 11 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(25²) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate încheia acorduri de cooperare cu autorități din state terțe numai dacă informațiile trimise către acele autorități beneficiază de același nivel de confidențialitate cu care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor tratează acele informații în România, în conformitate cu legislația națională.

Alin. (25²) al art. 4 a fost introdus de pct. 11 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(25³) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor trebuie să coopereze cu Comisia Europeană în vederea furnizării către aceasta a informațiilor necesare întocmirii raportului prevăzut la art. 40 din Directiva nr. 92/49/EEC.

Alin. (25³) al art. 4 a fost introdus de pct. 11 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(25^4) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor cooperează permanent cu Comisia Europeană în vederea îmbunătățirii supravegherii activității de asigurare.

Alin. (25^4) al art. 4 a fost introdus de pct. 11 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(25^5) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor informează Comisia Europeană asupra dificultăților apărute prin aplicarea prezentei legi, precum și asupra oricăror bariere care pot să apară în detrimentul activității asigurătorilor, reasigurătorilor, brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare autorizați sau stabiliți în România, în comparație cu sucursalele aflate în afara teritoriului României.

Alin. (25^5) al art. 4 a fost introdus de pct. 11 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(25^6) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și Comisia Europeană analizează în timp util aceste dificultăți în vederea unei soluționări corespunzătoare.

Alin. (25^6) al art. 4 a fost introdus de pct. 11 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(26) Pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute la art. 5 Comisia de Supraveghere a Asigurărilor adopta norme, avize și decizii, sub semnătura președintelui, după deliberare în ședințe, ținute conform dispozițiile alin. (22)-(24), cu respectarea prevederilor alin. (28).

(27) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor adopta norme care sunt puse în aplicare prin ordin al președintelui, iar actele individuale sunt deciziile și avizele.

(28) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor consulta colegiul alcătuit din reprezentanții asociațiilor profesionale ale operatorilor de pe piața de asigurări.

(29) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor are în structura sa personal de specialitate compus din economiști, juriști, experți contabili, actuari, statisticieni, matematicieni, ingineri, informaticieni, medici, precum și din alte persoane calificate în domeniul asigurărilor și finanțelor.

(30) Consiliul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor stabilește prin decizie salarizarea membrilor săi și a personalului de specialitate, având în vedere nivelul remunerației acordate unor posturi similare de pe piața de asigurări.

Articolul 5

Comisia de Supraveghere a Asigurărilor are următoarele atribuții principale:

a) elaborează și/sau avizează proiectele de acte normative care privesc domeniul asigurărilor sau care au implicații asupra acestui domeniu, inclusiv reglementările contabile specifice domeniului asigurărilor armonizate cu directivele europene și standardele internaționale de contabilitate, și avizează actele administrative individuale, dacă au legătură cu activitatea de asigurare, după consultarea cu asociațiile profesionale ale operatorilor din asigurări, iar în ceea ce privește reglementările contabile, și după avizul/informarea Ministerului Finanțelor Publice;

b) autorizează asigurătorii, reasigurătorii și brokerii de asigurare și/sau reasigurare să desfășoare activitate de asigurare, reasigurare ori intermediere în asigurări și/sau reasigurări, după caz, și avizează orice modificare a documentelor sau condițiilor pe baza cărora s-a acordat această autorizare;

c) autorizează practicarea asigurărilor obligatorii stabilite prin lege și încasează ca venituri proprii o contribuție procentuală din valoarea primelor brute încasate, aferente asigurărilor respective, în vederea exercitării supravegherii și controlului activității de asigurări obligatorii, în condițiile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia*);

d) aprobă acționarii semnificativi direcți ori indirecti, persoane fizice sau juridice, aprobă și retrage aprobarea persoanelor semnificative ale asigurătorilor, reasigurătorilor, brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, în condițiile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia;

e) aprobă divizarea sau fuzionarea unui asigurător/reasigurător/ broker de asigurare și/sau de reasigurare autorizat în România, în condițiile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia;

f) aprobă transferul de portofoliu, inclusiv pentru sucursalele societăților de asigurare din România, aflate pe teritoriul altor state membre, către un alt asigurător român sau către un alt asigurător ori o sucursală stabilită pe teritoriul Uniunii Europene, după consultarea autorității competente a statului membru al sucursalei, precum și pentru sucursalele din România ale asigurătorilor cu sediul social în afara Uniunii Europene, în condițiile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia;

g) aprobă suspendarea sau, după caz, încetarea activității asigurătorilor, reasigurătorilor și brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, după verificarea situației financiare a acestora, la cererea acestora;

h) supraveghează situația financiară a asigurătorilor/reasigurătorilor/ intermediarilor în asigurări și în reasigurări, conform procedurii stabilite prin normele emise în aplicarea prezentei legi, inclusiv a sucursalelor aflate pe

teritoriul statelor membre, în conformitate cu dreptul de stabilire și cu libertatea de a presta servicii, după consultarea autorității competente a statului membru al sucursalei. În vederea protejării intereselor asiguraților sau ale potențialilor asigurați dispune efectuarea de controale ale activității acestora;

i) asigură o supraveghere suplimentară, potrivit modalităților prevăzute în norme emise de Comisia de Supraveghere a Asiguraților, a următoarelor entități:

1. orice societate de asigurare care este o societate participativă în cel puțin o societate de asigurare, o societate de reasigurare sau o societate de asigurare dintr-un stat terț;
2. orice societate de asigurare a cărei societate-mamă este, după caz, un holding de asigurare, o societate de reasigurare sau o societate de asigurare dintr-un stat terț;
3. orice societate de asigurare a cărei societate-mamă este un holding mixt de asigurare;

j) solicită prezentarea de informații și documente referitoare la activitatea de asigurare, atât de la asigurători, reasigurători, brokeri de asigurare și/sau de reasigurare și agenți de asigurare, cât și de la oricare altă persoană, fizică sau juridică, care are legătură, directă ori indirectă cu activitatea acestora, inclusiv informații referitoare la bazele tehnice utilizate pentru calculul primelor de asigurare și al rezervelor tehnice;

k) ia măsurile necesare pentru ca activitatea de asigurare să fie gestionată cu respectarea normelor prudențiale specifice;

l) aplică măsurile prevăzute de lege privind redresarea financiară, reorganizarea sau, după caz, falimentul asiguraților și reasiguraților, precum și a/al sucursalelor și filialelor acestora;

m) aplică măsurile de sancționare prevăzute de lege, inclusiv în legătură cu exercitarea unei influențe directe sau indirecte, care este incompatibilă cu principiile de conducere prudențială a activității asiguraților, stabilite prin norme emise de Comisia de Supraveghere a Asiguraților;

n) primește și răspunde sesizărilor și reclamațiilor privind activitatea asiguraților, reasiguraților și intermediarilor în asigurare și în reasigurare;

o) aprobă propriul buget de venituri și cheltuieli;

p) participă, în calitate de membru, la asociațiile internaționale ale autorităților de supraveghere în asigurări și reprezintă România la conferințe și întâlniri internaționale referitoare la supravegherea în asigurări;

q) informează autoritățile competente din statele membre pe teritoriul cărora sunt sucursale ale asiguraților, reasiguraților, brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare ori a agenților de asigurare români sau unde se prestează de către aceștia servicii, despre orice măsuri sancționatorii luate împotriva acestora, inclusiv despre retragerea autorizației de funcționare;

r) deschide și menține Registrul asiguraților, reasiguraților și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, ale cărui formă și conținut se stabilesc prin norme date în aplicarea prezentei legi;

s) îndeplinește alte atribuții prevăzute de prezenta lege.

Art. 5 a fost modificat de pct. 12 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

*) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform alin. (1) al art. IV din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004, până la data aderării României la Uniunea Europeană, prevederile art. 5 lit. c) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege, se aplică pe bază anuală, în condițiile stabilite de prezenta lege și de normele emise în aplicarea acesteia.

Articolul 6

(1) Comisia de Supraveghere a Asiguraților nu poate dezvălui informații obținute în timpul exercitării atribuțiilor sale.

(2) Obligația de confidențialitate prevăzută la alin. (1) nu se aplică în cazul în care informația este data:

a) cu acordul scris al asiguratorului implicat;

b) la solicitarea instanței judecătorești;

c) în interesul asiguraților.

d) în baza acordurilor de cooperare cu organisme similare, cu autorități publice sau cu instituții din alte țări, conform prevederilor art. 4 alin. (25).

Litera d) a alin. (2) al art. 6 a fost introdusă de pct. 9 al art. I din LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

Articolul 7

(1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va prezenta Parlamentului, în termen de 6 luni de la expirarea fiecărui exercițiu financiar, un raport asupra pieței asigurărilor din România, precum și o informare privind activitățile desfășurate.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va edita și va publică un raport informativ anual asupra pieței de asigurări și asupra instituțiilor și organismelor acesteia, cu respectarea prevederilor art. 6.

Articolul 8

(1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor adoptă norme în aplicarea prevederilor prezentei legi, precum și norme prudentiale specifice, conform practicilor în asigurări.

Alin. (1) al art. 8 a fost modificat de pct. 13 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor emite decizii prin care:

- a) impune interdicții, acorda, suspenda sau retrage autorizații;
- b) modifica sau revoca condiții, cerințe sau termeni impusi de aceasta prin actele sale;
- c) aproba divizarea sau fuzionarea asigurătorilor;
- d) aproba transferul de portofoliu de asigurări;
- e) aproba persoanele care vor examina activitatea de asigurări de viață;
- f) aprobă acționarii semnificativi direcți sau indirecti, persoane fizice ori juridice, precum și persoanele semnificative ale asigurătorilor, reasigurătorilor, brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, în conformitate cu criteriile stabilite prin norme emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;

Litera f) a alin. (2) al art. 8 a fost modificată de pct. 14 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

g) aproba componenta Corpului experților în asigurări, care funcționează pe lângă ea, și avizează statutul acestuia;

h) stabilește salarizarea membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și a personalului sau, cu respectarea dispozițiilor art. 4;

i) dispune efectuarea acțiunilor de analiza, îndrumare și control la societățile din sfera de reglementare și supraveghere;

j) da dispoziții privind prezentarea de documente, situații, informații și audieri;

k) constata și aplica sancțiuni operatorilor din domeniu pentru încălcarea prevederilor prezentei legi, a normelor și deciziilor de aplicare a acesteia.

l) aplică alte măsuri prevăzute de legislația în vigoare.

Litera l) a alin. (2) al art. 8 a fost introdusă de pct. 15 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(3) Avizele sunt acte prin care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor formulează răspunsuri oficiale la chestiuni privind activitatea de asigurare sau care au implicații asupra acesteia.

Articolul 9

(1) Normele emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor în conformitate cu atribuțiile prevăzute în prezenta lege vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Deciziile și avizele nu sunt supuse publicării, cu excepția celor prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. a) și d).

Articolul 10

(1) Constituie venit la bugetul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor:

a) taxele și majorările prevăzute la art. 13 și 36;

a¹) sumele provenite, potrivit legii, din amenzi contravenționale;

Litera a¹) a alin. (1) al art. 10 a fost introdusă de pct. 16 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

b) veniturile provenite din donații, publicații și din alte surse legale.

(2) Excedentul bugetului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor se reportează în anul următor.

Capitolul III

Autorizarea asigurătorilor

Articolul 11

(1) Activitatea de asigurare în România poate fi exercitată numai de:

- a) persoane juridice române, constituite ca societăți pe acțiuni și/sau societăți mutuale, autorizate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor potrivit procedurii reglementate la art. 12;
- b) sucursale ale unor societăți de asigurare și/sau reasigurare din statele membre care desfășoară activitate de asigurări pe teritoriul României în conformitate cu dreptul de stabilire și cu libertatea de a presta servicii;
- c) filiale și/sau sucursale ale unor societăți de asigurare și/sau de reasigurare din state terțe, autorizate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, potrivit procedurii reglementate la art. 12.
- (2) Un asigurător nu poate fi înmatriculat în registrul comerțului fără autorizația emisă de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

Art. 11 a fost modificat de pct. 17 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 12

(1) Cererea de autorizare pentru desfășurarea activității de asigurare va fi transmisă Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor în formatul și însoțită de documentele prevăzute de legislația în domeniu.

(2) În cazul în care consideră necesar, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate solicita informații suplimentare, poate desfășura investigații proprii sau cu sprijinul altor autorități competente ori poate să folosească informații provenite din alte surse.

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va decide asupra acordării autorizației necesare desfășurării activității de asigurare sau asupra respingerii cererii de autorizare, în termen de 4 luni de la data depunerii documentației complete.

(4) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate acorda autorizația de funcționare menționată la alin. (3), în cazul îndeplinirii cumulative a următoarelor condiții:

a) întocmirea unui studiu de fezabilitate care va cuprinde cel puțin informații privind:

1. natura angajamentelor sau a riscurilor pe care asigurătorul își propune să le acopere;
2. metodele actuariale de calcul folosite pentru stabilirea tarifelor de prime;
3. principiile programului de reasigurare;
4. componentele fondului minim de siguranță;
5. resursele financiare pentru acoperirea cheltuielilor și, în cazul asigurării de la clasa nr. 18 de la lit. B din anexa nr. 1, resursele de care dispune asigurătorul pentru acordarea asistenței.

Pentru primele trei exerciții financiare, studiul de fezabilitate cuprinde și:

1. estimarea cheltuielilor generale de administrație și cheltuielile cu comisioanele;
2. estimarea primelor și a daunelor;
3. bugetul de venituri și cheltuieli;
4. estimarea resurselor financiare necesare respectării obligațiilor și a marjei de solvabilitate;

b) în cazul practicării clasei de asigurări generale nr. 18 - Asigurări 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 la lit. a) cuprinde, pentru această clasă, și următoarele informații:

1. dovezi privind existența personalului calificat;
2. dovezi privind dotarea cu echipamentul tehnic adecvat;
3. rețeaua de asistență ce urmează a fi folosită pentru îndeplinirea obligațiilor aferente acestei clase de asigurări;

c) din studiul de fezabilitate prezentat rezultă că societatea dispune de marja de solvabilitate minimă;

d) capitalul social vărsat de către solicitant în contul unei bănci autorizate de Banca Națională a României sau, în cazul unei societăți mutuale, fondul de rezervă liberă vărsat în conformitate cu prevederile legale din domeniu;

e) numele societății nu induce în eroare publicul;

f) societatea va desfășura exclusiv activitate de asigurare;

g) în cazul unui asigurător străin, solicitantul trebuie să demonstreze că este legal constituit în țara de origine;

h) asigurătorii care solicită autorizarea pentru clasa nr. 10 de la lit. B din anexa nr. 1, exclusiv răspunderea transportatorului, trebuie să numească un reprezentant de despăgubiri în fiecare stat membru;

i) asigurătorul deține un fond de siguranță în conformitate cu prevederile legale.

(5) Pentru asigurătorii din statele terțe se adaugă următoarele cerințe:

a) sucursalele aparținând societăților de asigurare, societăților de reasigurare, precum și societăților mutuale cu sediul social în state terțe dețin, pe teritoriul României, active în valoare de cel puțin jumătate din fondul de siguranță prevăzut la alin. (4) lit. i);

b) sucursalele aparținând societăților de asigurare, societăților de reasigurare, precum și societăților mutuale cu sediul social în state terțe constituie, pe teritoriul României, un depozit inițial drept garanție, în valoare de o pătrime din fondul de siguranță prevăzut la alin. (4) lit. i).

(6) Autorizația acordată unui asigurător de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor este valabilă pe întregul teritoriu al Comunității Europene și al statelor aparținând Spațiului Economic European, în conformitate cu dreptul de stabilire și cu libertatea de a presta servicii.

(7) Autorizația se acordă pentru o anumită clasă, exceptând situația în care asigurătorul dorește să acopere anual anumite riscuri incluse în clasa respectivă, așa cum sunt prevăzute în anexa nr. 1.

(8) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate acorda autorizația pentru grupele de clase menționate la lit. C din anexa nr. 1, dacă asigurătorul solicită aceasta și îndeplinește toate condițiile prevăzute în lege.

(9) Autorizația acordată pentru o clasă sau un grup de clase este valabilă și pentru a subscrie riscuri suplimentare dintr-o altă clasă, dacă se îndeplinesc condițiile prevăzute la lit. D din anexa nr. 1.

(10) Asigurătorul care solicită autorizație pentru o nouă clasă de asigurări sau extinderea la unele ori la toate riscurile acoperite de aceeași clasă de asigurări trebuie să prezinte pentru acestea planul de fezabilitate prevăzut la art. 12 alin. (4) lit. a)-c), după caz, precum și dovada existenței fondului de garanție, în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(11) Asigurătorii autorizați să practice asigurări de viață pot, de asemenea, să primească autorizație pentru clasele 1 și 2, prevăzute la lit. B din anexa nr. 1. Asigurătorii autorizați să practice asigurări generale, dar numai pentru clasele 1 și 2, prevăzute la lit. B din anexa nr. 1, au dreptul să primească autorizație de funcționare și pentru categoria asigurării de viață.

(12) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va respinge cererea de autorizare în cazul neîndeplinirii cerințelor prevăzute la alin. (4) și (5), precum și atunci când constată una sau mai multe dintre următoarele situații:

a) documentația prezentată nu este întocmită în conformitate cu prevederile legale în vigoare;

b) din documentația prezentată rezultă că:

1. asigurătorul nu va desfășura o activitate în conformitate cu prevederile prezentei legi;

2. acționarii semnificativi și persoanele semnificative nu îndeplinesc criteriile stabilite prin norme;

3. necesitatea asigurării unui management prudential al asigurătorului nu este satisfăcută în raport cu calificarea acționarilor și a membrilor, în mod direct sau indirect;

c) analiza studiului de fezabilitate indică faptul că asigurătorul nu poate asigura realizarea obiectivelor stabilite și în condiții compatibile cu reglementările privind practica prudentială, care să protejeze în mod adecvat asigurații;

d) există o formă de asociere prin intermediul căreia acționariatul, până la ultima persoană fizică implicată, nu este adus la cunoștință Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(13) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va comunica solicitantului motivele respingerii cererii de autorizare.

(14) Împotriva deciziilor adoptate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor persoana implicată poate face plângere la Curtea de Apel București, în termen de 30 de zile de la data comunicării deciziei.

(15) Prin decizia de acordare a autorizației emisă de președintele Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor se stabilește data de la care asigurătorul va începe să-și desfășoare activitatea.

Art. 12 a fost modificat de pct. 18 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 13

(1) Un asigurator care solicită autorizarea conform prevederilor art. 12 și 44 achită la depunerea cererii de autorizare o taxa de autorizare de 75.000.000 lei. Cuantumul taxei de autorizare se poate actualiza anual, prin decizie a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în funcție de indicele prețurilor comunicat de Comisia Națională pentru Statistica.

(2) În cazul respingerii cererii de autorizare taxa de autorizare nu se restituie.

(3) Asigurătorul achită, din momentul acordării autorizației de funcționare, pe durata valabilității acesteia, o taxa de funcționare, stabilită anual de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, de maximum 0,3% din primele brute încasate în perioada pentru care sunt datorate.

(4) Asigurătorii plătesc taxa de funcționare la termenul stabilit prin norme.

(5) Pentru nevirarea la termen a taxei de funcționare prevăzute la alin. (3), Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va calcula dobânzi și penalități de întârziere, în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la colectarea creanțelor fiscale.

Alin. (5) al art. 13 a fost modificat de pct. 19 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(6) Un asigurător care solicită autorizarea conform prevederilor art. 3 alin. (2) achită la depunerea cererii de autorizare o taxă de autorizare reprezentând 75% din cuantumul taxei prevăzute la alin. (1).

Alin. (6) al art. 13 a fost introdus de pct. 20 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(7) Un asigurător care solicită autorizarea conform prevederilor art. 12 alin. (10) achită la depunerea cererii de autorizare o taxă de autorizare reprezentând 40% din cuantumul taxei prevăzute la alin. (1).

Alin. (7) al art. 13 a fost introdus de pct. 20 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(8) Un asigurător sau reasigurător care solicită autorizarea pentru un transfer de portofoliu, inclusiv în cazurile prevăzute de art. 23 alin. (4), achită o taxă de autorizare de transfer de portofoliu, reprezentând 50% din cuantumul taxei prevăzute la alin. (1).

Alin. (8) al art. 13 a fost introdus de pct. 20 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(9) Un asigurător, reasigurător sau un intermediar în asigurări și/sau în reasigurări care solicită avizarea modificărilor intervenite în actul constitutiv, precum și orice informații sau certificări din partea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor pentru a-i servi în relațiile cu terții va achita o taxă de avizare sau de certificare, după caz, reprezentând echivalentul în lei al sumei de 35 euro, la cursul comunicat de Banca Națională a României din data plății.

Alin. (9) al art. 13 a fost introdus de pct. 20 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 13¹

Abrogat

Art. 13¹ a fost abrogat de pct. 21 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 14

(1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor retrage autorizația de funcționare în cazul în care constată că un asigurător autorizat se află în una dintre următoarele situații:

- a) nu a început să desfășoare activitatea de asigurare în termen de 12 luni de la data eliberării autorizației;
- b) renunță la activitatea de asigurare și solicită în mod expres retragerea autorizației de funcționare;
- c) încetează să mai desfășoare activitatea de asigurare pe o perioadă de 6 luni consecutive;
- d) nu mai îndeplinește condițiile pe baza cărora a fost autorizat;
- e) nu a dus la îndeplinire măsurile specificate în planul de redresare financiară sau aceste măsuri nu și-au atins scopul, după caz;
- f) încalcă dispozițiile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor informează autoritățile competente ale celorlalte state membre despre retragerea autorizației unui asigurător care desfășoară activitatea de asigurare pe teritoriul acestora.

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor ia măsurile legale în cazul informațiilor primite de la autoritățile competente din celelalte state membre privind retragerea autorizației unui asigurător care desfășoară activitate de asigurare pe teritoriul României, în conformitate cu dreptul de stabilire și cu libertatea de a presta servicii.

(4) Decizia de retragere a autorizației se motivează și se comunică asigurătorului. Împotriva deciziei de retragere a autorizației asigurătorul poate face plângere la Curtea de Apel București, în termen de 30 de zile de la comunicare.

Art. 14 a fost modificat de pct. 22 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15

Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va publica cel puțin o dată pe an în Monitorul Oficial al României, precum și într-o publicație de largă circulație lista actualizată cuprinzând asiguratorii autorizați și orice alte informații pe care le va considera necesare în aplicarea prezentei legi.

Capitolul III¹

Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii ale asigurătorilor

Cap. III¹ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹

Asigurătorii autorizați potrivit prevederilor art. 12 pot să desfășoare activitate de asigurare pe teritoriul oricărui stat membru prin intermediul unei sucursale, cu notificarea prealabilă a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Art. 15¹ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15²

Notificarea prevăzută la art. 15¹ va cuprinde următoarele informații și documente:

1. denumirea statului membru pe teritoriul căruia intenționează să își stabilească o sucursală;
2. studiul de fezabilitate, clasele de asigurări pe care intenționează să le practice, precum și structura organizatorică a viitoarei sucursale;
3. sediul viitoarei sucursale din statul membru gazdă, de la care pot fi obținute și la care pot fi transmise documente, care va fi și adresa la care se vor transmite toate informațiile și documentele către persoana sau persoanele semnificative;
4. numele persoanelor semnificative, care au capacitatea de a reprezenta și angaja asigurătorul în relațiile cu terții pe teritoriul statului membru respectiv, precum și în relația cu autoritățile competente și alte instituții din acel stat;
5. declarația pentru asigurătorul care dorește să practice clasa 10, exclusiv răspunderea transportatorului, prevăzută la lit. B din anexa nr. 1, din care să rezulte că este membru al Biroului Național și al Fondului Național de Garantare din statul membru pe teritoriul căruia își propune să deschidă o sucursală, după caz.

Art. 15² a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15³

(1) În termen de 3 luni de la depunerea documentației prevăzute la art. 15², Comisia de Supraveghere a Asigurărilor transmite aceste informații autorității competente a statului membru pe teritoriul căruia se va stabili sucursala, informând și asigurătorul în cauză, cu excepția cazului în care constată că:

- a) situația financiară a asigurătorului nu permite îndeplinirea obligațiilor asumate;
- b) persoanele semnificative prevăzute la pct. 4 al art. 15² au fost condamnate pentru infracțiuni contra patrimoniului sau pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală;
- c) persoanele semnificative prevăzute la pct. 4 al art. 15² nu dispun de calificarea și experiența necesare;
- d) structura organizatorică nu asigură desfășurarea corespunzătoare a activității asigurătorului.

(2) Informarea prevăzută la alin. (1) este însoțită de confirmarea că asigurătorul posedă marja de solvabilitate minimă.

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor transmite asigurătorului în cauză, în termen de 3 luni de la depunerea documentației prevăzute la art. 15², motivarea refuzului comunicării informațiilor prevăzute la art. 15².

(4) Împotriva refuzului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor comunicat în condițiile prevăzute la alin. (3) asigurătorul poate face plângere, potrivit legii, la Curtea de Apel București, în termen de 30 de zile de la comunicarea acestuia.

Art. 15³ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15⁴

Sucursala poate să își înceapă activitatea astfel:

- a) de la data la care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor îi transmite asigurătorului confirmarea primită de la autoritatea competentă a statului membru al sucursalei; sau
- b) dacă în termen de două luni de la transmiterea informării în conformitate cu art. 15³ alin. (1) nu se primește nici o confirmare din partea autorității competente a statului membru al sucursalei.

Art. 15⁴ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15⁵

Orice modificare a informațiilor prevăzute la art. 15² și 15⁷ se comunică de către asigurător, în scris, Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, precum și autorității competente a statului membru al sucursalei sau statului membru al furnizării de servicii, cu cel puțin 30 de zile înainte de efectuarea modificării.

Art. 15⁵ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15⁶

Oricare asigurător autorizat să desfășoare activități în România care, în baza libertății de a presta servicii, dorește să desfășoare această activitate pentru prima dată în unul sau mai multe state membre, în mod direct și nu prin intermediul unei sucursale, trebuie, în prealabil, să notifice Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor despre această intenție, menționând și natura obligațiilor pe care intenționează să și le asume.

Art. 15⁶ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15⁷

(1) În termen de 30 de zile de la data primirii notificării prevăzute la art. 15⁶, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor comunică autorităților competente ale statului sau statelor membre ale furnizării de servicii următoarele informații:

- a) dovada deținerii de către asigurător a marjei minime de solvabilitate, calculată în concordanță cu prevederile legale în vigoare;
- b) clasele de asigurări pe care a fost autorizat să le practice asigurătorul;
- c) natura obligațiilor pe care asigurătorul își propune să și le asume în statul membru al furnizării de servicii.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va înștiința asigurătorul în cauză despre data comunicării prevăzute la alin. (1).

(3) Asigurătorul care intenționează, în baza libertății de a presta servicii, să acopere riscurile prevăzute la clasa nr. 10 de la lit. B din anexa nr. 1, altele decât răspunderea transportatorului, trebuie:

- a) să comunice numele și adresa reprezentanței de despăgubiri;
- b) să dea o declarație că a devenit membru al Biroului Național și al Fondului Național de Garantare din statul membru al furnizării de servicii.

Art. 15⁷ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15⁸

(1) În termen de 30 de zile Comisia de Supraveghere a Asigurărilor transmite asigurătorului motivele refuzului comunicării informațiilor prevăzute la art. 15⁷.

(2) Împotriva refuzului transmiterii comunicării prevăzute la alin. (1) de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor asigurătorul poate face plângere la Curtea de Apel București, în termen de 30 de zile de la comunicarea refuzului, potrivit legii.

Art. 15⁸ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15⁹

Asigurătorul poate începe să desfășoare activitate de asigurare începând cu data comunicării prevăzute la art. 15⁷ alin. (2).

Art. 15⁹ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹⁰

Oricare asigurător care desfășoară activitate de asigurare, în baza dreptului de stabilire sau în baza libertății de a presta servicii, și nu respectă prevederile legale în vigoare va transmite Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor toate documentele legale solicitate de către aceasta privind desfășurarea activității, pe care și asigurătorii cu sediu social în România au obligația să le transmită.

Art. 15¹⁰ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹¹

(1) În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor constată că asigurătorul care desfășoară activitate de asigurare, în baza dreptului de stabilire sau în baza libertății de a presta servicii, nu respectă legislația română în vigoare, îi solicită acestuia să adopte măsuri de remediere.

(2) În cazul în care se constată că nu s-au adoptat toate măsurile necesare pentru remedierea situației, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor informează autoritatea competentă din statul membru de origine în vederea luării unor măsuri de remediere. Măsurile de remediere luate vor fi comunicate Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(3) În cazul în care măsurile luate de autoritățile competente din statul membru de origine se dovedesc a fi inadecvate și/sau insuficiente și dacă 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 de asigurare și a încheierii de noi contracte de asigurare.

(4) Împotriva unui asigurător care desfășoară activitate de asigurare în România pe baza dreptului de stabilire Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate lua toate măsurile potrivit prevederilor legislației în vigoare, inclusiv asupra proprietăților pe care acesta le deține pe teritoriul României.

(5) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va asigura accesul la legislația în vigoare și la întreaga documentație care a stat la baza măsurilor prevăzute la alin. (3) asigurătorilor care desfășoară activitate pe teritoriul României în conformitate cu dreptul de stabilire și cu libertatea de a presta servicii, precum și autorităților competente din statele membre de origine ale acestor asigurători.

Art. 15¹¹ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹²

Măsurile prevăzute la art. 15¹¹ vor fi motivate și comunicate asigurătorului în cauză de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

Art. 15¹² a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹³

(1) În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor intenționează să efectueze controale în vederea supravegherii financiare a asigurătorilor și reasigurătorilor români care desfășoară activități de asigurare sau reasigurare pe teritoriul Uniunii Europene, în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii, va informa autoritățile competente ale statului membru gazdă privind intenția sa.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va permite autorității competente să efectueze controale în vederea supravegherii financiare a asigurătorului stabilit în România, care desfășoară activități de asigurare în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii, după ce a fost informată de către autoritățile competente din statul membru de origine al asigurătorului cu privire la intenția acestora de a desfășura activitatea de control, în mod direct sau prin intermediul altor persoane împuternicite în acest sens. Comisia de Supraveghere a Asigurărilor are dreptul de a participa la aceste controale.

Art. 15¹³ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹⁴

Informațiile și documentele solicitate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor în conformitate cu art. 15¹⁰ și art. 36³ alin. (2) vor fi redactate în limba română.

Art. 15¹⁴ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Capitolul III²

Reguli aplicabile sucursalelor stabilite pe teritoriul României care aparțin asigurătorilor cu sediul social în afara Uniunii Europene

Cap. III² a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹⁵

(1) Oricare asigurător cu sediul social în afara Uniunii Europene și care dorește să stabilească o sucursală sau o agenție pe teritoriul României este obligat să solicite autorizarea oficială a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate acorda această autorizație dacă asigurătorul îndeplinește cel puțin următoarele condiții:

- a) este îndreptăţit să desfăşoare activitate de asigurare conform art. 2 lit. A pct. 1;
- b) deschide o agenţie sau o sucursală pe teritoriul României;
- c) se obligă să deschidă conturi specifice activităţii de asigurare pe care o desfăşoară şi să înregistreze toate datele privind tranzacţiile efectuate;
- d) desemnează un reprezentant, cu aprobarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor;
- e) posedă în România active în suma prevăzută la art. 12 alin. (5);
- f) se obligă să menţină marja de solvabilitate în conformitate cu art. 16 alin. (5);
- g) prezintă un studiu de fezabilitate în conformitate cu prevederile art. 12 alin. (4) lit. a) şi, după caz, lit. b);
- h) trimite orice informaţii solicitate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor în conformitate cu prevederile art. 15¹⁰.

Art. 15¹⁵ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹⁶

Transferul de portofoliu se va face în conformitate cu prevederile art. 5 lit. f) şi ale normelor de aplicare a prezentei legi.

Art. 15¹⁶ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹⁷

Asigurătorul trebuie să se conformeze prevederilor art. 21 şi 22.

Art. 15¹⁷ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹⁸

Asigurătorul trebuie să se conformeze prevederilor art. 12 alin. (4) lit. i) şi alin. (5) lit. a) şi b), ale art. 16 alin. (5), (5¹), (6) şi (6¹), ale art. 18 şi ale normelor emise în aplicarea prezentei legi.

Art. 15¹⁸ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15¹⁹

(1) Orice asigurător care a primit autorizaţie de la mai multe state membre poate cere să i se aplice următoarele avantaje care vor fi acordate numai împreună:

- a) marja de solvabilitate prevăzută la art. 15¹⁸ va fi calculată avându-se în vedere întreaga activitate desfăşurată în cadrul Uniunii Europene; în acest caz se va ţine seama numai de activităţile efectuate de toate agenţiile sau sucursalele stabilite în cadrul Uniunii Europene;
- b) depozitul solicitat conform art. 12 alin. (5) lit. b) va fi depus numai în unul dintre aceste state membre;
- c) activele reprezentând fondul de siguranţă pot fi localizate în oricare dintre statele membre pe teritoriul cărora îşi desfăşoară activitatea.

(2) Cererea de a beneficia de avantajele prevăzute la alin. (1) trebuie să fie adresată autorităţilor competente ale statelor membre în cauză. Cererea trebuie să denumască autoritatea competentă a statului membru care va supraveghea în viitor marja de solvabilitate pentru întreaga activitate a agenţiilor şi sucursalelor stabilite în Uniunea Europeană. Alegerea trebuie să fie motivată. Depozitul va fi depus în acel stat membru.

(3) Avantajele prevăzute la alin. (1) pot fi acordate numai cu acceptul tuturor autorităţilor competente ale statelor membre cărora le-a fost adresată. Avantajele vor fi acordate de la data la care autoritatea competentă nominalizată informează celelalte autorităţi competente că va supraveghea marja de solvabilitate pentru întreaga activitate a agenţiilor şi sucursalelor stabilite în Uniunea Europeană. Autoritatea competentă nominalizată trebuie să obţină de la celelalte state membre informaţiile necesare pentru a supraveghea marja de solvabilitate agregată a agenţiilor şi sucursalelor stabilite pe teritoriul lor.

(4) La cererea unuia sau mai multor state membre, avantajele acordate, conform prezentului articol, pot să fie anulate simultan de către toate statele membre în cauză.

Art. 15¹⁹ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Capitolul III³

Reguli aplicabile filialelor aparținând unor societăți-mamă guvernate de legi dintr-un stat terț, precum și privind dobândirea calității de acționar semnificativ de către o societate-mamă

Cap. III³ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15²⁰

(1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor trebuie să informeze Comisia Europeană despre:

- a) orice autorizație acordată unei filiale directe ori indirecte aparținând uneia sau mai multor societăți-mamă dintr-un stat terț;
- b) orice achiziție prin care o societate-mamă dobândește calitatea de acționar semnificativ al unui asigurător persoană juridică română care îl transformă pe acesta într-o filială a acelei societăți-mamă.

(2) Când o autorizație este acordată unei filiale directe sau indirecte a uneia sau mai multor societăți-mamă dintr-un stat terț, structura celui grup trebuie să fie specificată într-un document remis Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, pe care aceasta îl va transmite Comisiei Europene.

Art. 15²⁰ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 15²¹

(1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor trebuie să informeze Comisia Europeană despre dificultățile întâmpinate de asigurătorii români, persoane juridice, în stabilirea sau desfășurarea activității lor într-un stat terț.

(2) La cererea Comisiei Europene, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va transmite acesteia informații referitoare la:

a) orice cerere de autorizare formulată de filiale directe ori indirecte ale uneia sau mai multor societăți-mamă din statul terț în cauză;

b) orice planuri privind dobândirea de către un asigurător dintr-un stat terț a calității de acționar semnificativ al unui asigurător, persoană juridică română, acesta din urmă devenind o filială a celui asigurător.

(3) Ca urmare a prevederilor alin. (1), Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, pentru o perioadă de până la 3 luni, care poate fi prelungită numai cu acordul expres al Comisiei Europene, poate suspenda sau limita deciziile privind:

a) acordarea autorizației pentru cererile primite până la momentul adoptării deciziei de suspendare, precum și pentru cererile primite în această perioadă;

b) acordarea dreptului de dobândire în mod direct sau indirect a calității de acționar semnificativ al unui asigurător persoană juridică română de către o societate-mamă din statul terț în cauză.

(4) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate dispune încetarea măsurilor prevăzute la alin. (3) ca urmare a primirii din partea Comisiei Europene a unei notificări privind încheierea unui acord cu statul terț în cauză.

(5) Măsurile prevăzute la alin. (3) vor fi întreprinse cu respectarea obligațiilor asumate de către Uniunea Europeană în cadrul tuturor acordurilor internaționale, bilaterale sau multilaterale privind inițierea și desfășurarea activității de asigurare.

Art. 15²¹ a fost introdus de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Capitolul IV

Activitatea asigurătorilor

Articolul 16

(1) Fiecare asigurător trebuie să mențină, cumulativ:

- a) capitalul social vărsat sau, în cazul unei societăți mutuale, fondul de rezerva libera vărsat;
- b) marja de solvabilitate minimă;

Litera b) a alin. (1) al art. 16 a fost modificată de pct. 24 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

c) fondul de siguranță.

Litera c) a alin. (1) al art. 16 a fost introdusă de pct. 25 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(2) Capitalul social vărsat sau, după caz, fondul de rezerva libera vărsat nu poate fi mai mic de:

- a) 7 miliarde lei pentru activitatea de asigurări generale, exceptând asigurările obligatorii;

- b)** 14 miliarde lei pentru activitatea de asigurări generale;
 - c)** 10 miliarde lei pentru activitatea de asigurări de viață;
 - d)** suma valorilor prevăzute la lit. a) și c) sau b) și c), după caz, în funcție de activitățile de asigurare desfășurate.
- (3)** Capitalul social vărsat și fondul de rezerva liberă vărsat, stabilite la alin. (2), se vor actualiza periodic prin norme de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.
- (4)** Capitalul social vărsat sau, după caz, fondul de rezerva liberă vărsat, prevăzute la alin. (1) lit. a), trebuie să fie depuse integral în forma bănească, atât la constituirea, cât și la majorarea acestora.

Alin. (4) al art. 16 a fost modificat de pct. 13 al art. I din LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

(5) Asigurătorul trebuie să dețină în orice moment o marjă de solvabilitate disponibilă corespunzătoare activității desfășurate de către acesta. Marja de solvabilitate disponibilă, precum și solvabilitatea ajustată în vederea exercitării supravegherii suplimentare se calculează și se raportează conform prevederilor stabilite prin norme emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

Alin. (5) al art. 16 a fost modificat de pct. 26 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(5¹) În funcție de clasele de asigurări practicate, asigurătorii sunt obligați să își determine marja de solvabilitate minimă, ale cărei modalități de calcul și de raportare se stabilesc prin norme emise în aplicarea prezentei legi.

Alin. (5¹) al art. 16 a fost introdus de pct. 27 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(6) Fiecare asigurător autorizat de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, în conformitate cu prevederile art. 12, este obligat să constituie un fond de siguranță care reprezintă o treime din marja de solvabilitate minimă. În funcție de clasele de riscuri subscrise, valoarea minimă a fondului de siguranță se stabilește prin norme emise în aplicarea prezentei legi. În cazul societăților mutuale, fondul de siguranță reprezintă cel puțin trei pătrimi din valoarea minimă a fondului de siguranță stabilită pentru asigurător.

Alin. (6) al art. 16 a fost modificat de pct. 28 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(6¹) În cazul succursalelor aparținând societăților de asigurare cu sediul social în state terțe, deschise pe teritoriul României, fondul de siguranță reprezintă cel puțin jumătate din valoarea minimă a fondului de siguranță stabilită pentru asigurător.

Alin. (6) al art. 16 a fost introdus de pct. 29 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(7) În vederea stabilirii marjei de solvabilitate, evaluarea activelor și a obligațiilor unui asigurător se efectuează conform normelor, care vor cuprinde și precizări privind categoria activelor și datoriilor care nu vor fi luate în considerare sau vor fi considerate numai într-o anumită proporție.

Articolul 17

- (1)** Acțiunile emise de asiguratori pot fi numai nominative.
- (2)** Orice forma de asociere prin care proprietatea acțiunilor este ascunsă Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor este lovită de nulitate.

Articolul 18

- (1)** Valoarea minimă și natura activelor păstrate în România de fiecare asigurător, avute în vedere la stabilirea marjei de solvabilitate, trebuie să îi permită acestuia să acopere totalul obligațiilor sale în țară în orice moment al exercitării activității de asigurare.
- (2)** Activele societății de asigurare admise să reprezinte rezervele tehnice nu pot fi grevate de sarcini și nu pot face obiectul unor garanții de orice fel, în favoarea terților.
- (3)** Activele libere de sarcini admise să reprezinte rezervele tehnice constituite de succursale stabilite pe teritoriul României, aparținând unor societăți de asigurare cu sediul social în state terțe, trebuie păstrate în România până la valoarea minimă a fondului de siguranță, iar surplusul poate fi păstrat în statele membre.

Art. 18 a fost modificat de pct. 30 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 19

Asiguratorii pot investi sau fructifica capitalul social, rezervele de capital și rezervele tehnice în bunuri mobiliare și imobiliare, precum acțiuni, obligațiuni, alte titluri de participație, depozite bancare, clădiri destinate activității proprii sau închirierii.

Articolul 20

(1) Asiguratorul trebuie să își conducă activitatea, cu respectarea normelor prudentiale specifice, conform practicilor în asigurări și să prevadă:

a) organizarea și desfășurarea activității cu prudență și profesionalism, în concordanță cu natura și mărimea activității prestate;

b) încadrarea unui număr suficient de persoane care îndeplinesc condițiile de pregătire și de competență profesională.

(2) Asiguratorul, pentru asigurările facultative practicate, trebuie să elaboreze:

a) propriile condiții de asigurare, cu respectarea prevederilor legale referitoare la contractul de asigurare;

b) propriile clauze de asigurare, care pot modifica condițiile de asigurare, în funcție de opțiunea proprie sau de cea a asiguratului;

c) propriile criterii de stabilire a primelor de asigurare;

d) propriile reglementări și instrucțiuni de constatare și lichidare a daunelor, în strictă concordanță cu prevederile cuprinse în condițiile și în clauzele de asigurare;

e) reglementări interne privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice, în funcție de propriul sistem de evidență operativă, cu respectarea normelor emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(3) Asiguratorul are obligația:

a) să conducă evidența contabilă și operativă, care să permită:

- întocmirea rapoartelor cerute de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;

- analiza rezultatelor tehnice pe clase de asigurări, în scopul de a stabili dacă activitatea sa în ansamblu este rentabilă;

b) să supravegheze activitatea unităților din subordine și a agenților săi, astfel încât să nu fie periclitată activitatea de asigurare desfășurată de asigurator;

c) să își organizeze procedurile de control intern, astfel încât să îndeplinească prevederile legale și să prezinte organelor de control ale Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor toate documentele, situațiile și informațiile solicitate de acestea.

Litera c) a alin. (3) al art. 20 a fost modificată de pct. 14 al [art. I din LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

d) să întocmească situații financiare consolidate, în conformitate cu normele emise în aplicarea prezentei legi;

Litera d) a alin. (3) al art. 20 a fost introdusă de pct. 31 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

e) să transmită orice alte raportări financiare, în conformitate cu normele emise în aplicarea prezentei legi;

Litera e) a alin. (3) al art. 20 a fost introdusă de pct. 31 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

f) să țină un registru special al activelor, în conformitate cu prevederile anexei nr. 2;

Litera f) a alin. (3) al art. 20 a fost introdusă de pct. 31 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

g) să asigure auditarea situațiilor financiare anuale de către un auditor financiar.

Litera g) a alin. (3) al art. 20 a fost introdusă de pct. 31 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 20¹

(1) Auditorul financiar va verifica situațiile financiare anuale ale asiguratorilor sau reasiguratorilor în conformitate cu legislația în vigoare și cu standardele de audit, armonizate cu standardele internaționale de audit, și va înainta un raport Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(2) Pe perioada îndeplinirii atribuțiilor sale legale, auditorul are obligația să raporteze Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor despre orice faptă sau decizie care:

a) constituie o încălcare de către asigurator sau reasigurator a legislației în vigoare;

b) afectează funcționarea continuă a asiguratorilor sau reasiguratorilor; sau

c) conduce la refuzul certificării conturilor sau la certificarea sub rezervă.

(3) Auditorul financiar are obligația de a raporta Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor cu privire la orice fapte sau decizii de care ia cunoștință în timpul ori pe perioada auditului la un asigurător care are legături strânse rezultate dintr-o relație de control cu asigurătorii sau reasigurătorii la care el efectuează auditul.

(4) Transmiterea către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor a informațiilor prevăzute la alin. (2) și (3) nu constituie o încălcare a oricărei restricții privind divulgarea de informații și nu va atrage nici un fel de răspundere asupra persoanei în cauză.

(5) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor informează Camera Auditorilor Financieri din România privind orice încălcare a prevederilor alin. (1)-(3), în vederea luării de către aceasta a măsurilor necesare pentru remedierea acestor încălcări.

Art. 20¹ a fost introdus de pct. 32 al art. I din **LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004**, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 21

(1) Asiguratorul care exercită o activitate de asigurări generale are obligația să constituie și să mențină următoarele rezerve tehnice:

a) rezerva de prime - se calculează lunar prin însumarea cotelor-părți din primele brute subscrise, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise și această rezervă să reflecte primele brute alocate părții din riscurile expirate la data calculării;

Litera a) a alin. (1) al art. 21 a fost modificată de pct. 33 al art. I din **LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004**, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

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

c) rezerva de daune neavizate - se creează și se ajustează cel puțin la încheierea exercițiului financiar, dacă reglementările interne ale asiguratorului nu prevăd altfel, în baza estimărilor acestuia, a datelor statistice sau a calculului actuarial, pentru daunele întâmplătoare, dar neavizate;

d) rezerva de catastrofa - se creează prin aplicarea lunară a unui procent de minimum 5% asupra volumului de prime brute subscrise, aferente contractelor care acoperă riscuri catastrofale, până când fondul de rezerva atinge cel puțin nivelul reținerii proprii sau 10% din acumularea răspunderilor asumate prin contractele ce acoperă riscuri catastrofale; aceasta rezervă este destinată acoperirii despăgubirilor aferente daunelor de natura catastrofale;

e) rezerva pentru riscuri neexpirate - se calculează pe baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea exercițiului financiar, aferente contractelor de asigurare încheiate înainte de acea dată, în măsura în care valoarea estimată a acestora depășește suma dintre rezerva de prime și primele care urmează să se mai încaseze la aceste contracte;

f) rezerva de egalizare - se creează în anii cu rezultate tehnice favorabile pentru constituirea surselor de acoperire a daunelor în anii în care rezultatele tehnice vor fi nefavorabile.

(2) În calculul rezervelor prevăzute la alin. (1) lit. b)-f) se includ sumele estimate pentru daune și costurile de lichidare a acestora, după deducerea părții ce urmează să fie recuperată de la reasiguratori.

(3) Asiguratorul care exercită o activitate de asigurări de viață are obligația, cu respectarea prevederilor art. 28, să constituie și să mențină rezerve tehnice, inclusiv rezerve matematice, pentru fondul asigurărilor de viață.

Alin. (3) al art. 21 a fost modificat de pct. 34 al art. I din **LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004**, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(4) Mărirea rezervelor tehnice, constituite și menținute conform alin. (1) și (3), nu poate fi mai mică decât mărirea obținută prin calculul acestor rezerve, potrivit metodologiei stabilite prin norme.

(4¹) Primele brute subscrise, pe baza cărora se vor calcula rezervele tehnice prevăzute la alin. (1) lit. a), d) și e) și la alin. (3), se vor stabili în conformitate cu prevederile normelor.

Alin. (4¹) al art. 21 a fost introdus de pct. 16 al art. I din **LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003**, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

(5) Sumele transferate rezervelor tehnice, constituite și menținute în condițiile acestui articol, reprezintă obligații ale asiguratorului și se deduc din veniturile acestuia pentru determinarea profitului.

(6) În cazurile în care contractul de asigurare prevede încasarea primelor și plata despăgubirilor în valută, rezervele tehnice aferente se pot constitui și menține în valută. Evaluarea se va efectua în conformitate cu prevederile normelor.

Alin. (6) al art. 21 a fost modificat de pct. 17 al art. I din LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

(7) Alte categorii de rezerve tehnice pot fi stabilite prin norme, iar prevederile acestui articol se aplică și acestor categorii.

Articolul 22

(1) Categoriile de active admise să acopere rezervele tehnice ale asigurătorului, regulile de dispersare a plasamentelor, precum și coeficientul de lichiditate se stabilesc prin norme, la elaborarea cărora se va ține seama de categoriile și de clasele de asigurări practicate.

(2) Activele admise să acopere rezervele tehnice ale asigurătorului aflat în procedură de lichidare constituie gajul general al asiguraților creditorilor, creanțele acestora bucurându-se de prioritate absolută față de orice alte creanțe în ceea ce privește aceste active.

Art. 22 a fost modificat de pct. 35 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 23

(1) Un asigurator poate realiza, pe baza unui acord, un transfer de portofoliu de asigurări, prin care o parte sau întreaga activitate de asigurare este transferată altui asigurator.

(2) Transferul va cuprinde transferul de datorii, drepturi, obligații sau proprietăți.

(3) Transferul nu este valabil fără aprobarea Comisiei de Supraveghere a Asiguraților.

(4) Aprobarea transferului de portofoliu se solicită Comisiei de Supraveghere a Asiguraților, în condițiile legii, și în cazul în care asigurătorul fuzionează, se divizează, intră în procedura de redresare financiară, reorganizare sau lichidare, după caz.

Alin. (4) al art. 23 a fost introdus de pct. 36 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 24

Asigurătorul este obligat să depună la Comisia de Supraveghere a Asiguraților, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, bilanțul contabil și contul de profit și pierderi, însoțite de raportul cenzorilor, precum și rapoartele financiare ale căror formă, conținut, informații, detalii și certificări sunt stabilite prin norme.

Articolul 24¹

(1) Orice potențial asigurat poate să încheie un contract de asigurare cu oricare asigurător autorizat de către o autoritate competentă din statele membre.

(2) Asigurătorii trebuie să comunice asiguraților sau potențialilor asigurați, înainte de semnarea contractului de asigurare, cel puțin următoarele informații: durata contractului, modul de derulare a acestuia, suspendarea sau rezilierea contractului, mijloacele și termenele de plată a primelor, metodele de calcul și distribuție a bonificațiilor, modalitățile de soluționare a reclamațiilor privind contractele, precum și alte informații necesare pe durata derulării contractului, în conformitate cu normele emise în aplicarea prezentei legi."

Art. 24¹ a fost modificat de pct. 37 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 24²

Asiguratorii și brokerii de asigurare efectuează operațiunile de asigurare și de reasigurare de regula în lei, iar dacă își asuma obligații de plată în moneda străină, aceste operațiuni se efectuează în moneda străină, potrivit legii.

Art. 24² a fost introdus de pct. 18 al art. I din LEGEA nr. 76 din 12 martie 2003, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 193 din 26 martie 2003.

Articolul 25

(1) Asiguratorii se pot asocia în uniuni profesionale care să le reprezinte interesele colective față de autoritățile publice, să studieze probleme de interes comun, să promoveze cooperarea, să informeze membrii asociației și publicul și să organizeze serviciile de interes comun; de asemenea, pot adera la uniuni internaționale de profil, cu respectarea obligațiilor ce decurg din actele constitutive ale acestora.

(2) Asiguratorii pot încheia înțelegeri referitoare la coasigurare, pooluri și alte forme de cooperare specifice, în vederea asigurării sau reasigurării unor riscuri.

(3) Asigurătorii emitenți de documente internaționale de asigurare, Carte verde, vor constitui Biroul Asiguraților de Autovehicule din România, în conformitate cu prevederile Convenției Internaționale Carte Verde, cu avizul Comisiei de Supraveghere a Asiguraților. Activitatea Biroului Asiguraților de Autovehicule din România este

supusă reglementării și supravegherii Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, prin norme emise în aplicarea prezentei legi.

Alin. (3) al art. 25 a fost modificat de pct. 38 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(4) Asigurătorii care practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse terților prin accidente de autovehicule pe teritoriul României și în afara lui au obligația de a constitui Fondul de compensare, din care vor fi despăgubite persoanele îndreptățite conform prevederilor normelor emise în aplicarea prezentei legi. Contribuția asigurătorilor la Fondul de compensare va fi stabilită prin norme emise în aplicarea prezentei legi, acest fond urmând a fi administrat de Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România*).

Alin. (4) al art. 25 a fost introdus de pct. 39 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

*) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform [art. V din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004, la data intrării în vigoare a prezentei legi, disponibilul existent al Fondului Comun Carte Verde se preia de către Fondul de compensare prevăzut la [art. 25 alin. \(4\) din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege.

Capitolul V

Activitatea de asigurare de viață

Articolul 26*)

Asiguratorul care exercită o activitate de asigurare de viață este obligat:

- a)** sa țină conturi distincte pentru asigurările de viață;
- b)** sa înregistreze toate veniturile și cheltuielile aferente asigurărilor de viață în conturi separate, care să constituie și sa aparțină unui fond de asigurare distinct, denumit în prezenta lege fondul asigurărilor de viață;
- c)** să asigure conducerea contabilității fondului asigurărilor de viață, pentru identificarea operativă a activelor și a obligațiilor aferente acestuia.
- d)** să țină un registru special al activelor, în conformitate cu prevederile anexei nr. 2.

Litera d) a art. 26 a fost introdusă de pct. 40 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

*) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform alin. (2) al [art. IV din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004, prevederile [art. 26 din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege, se aplică până la data de 31 decembrie 2005, cu excepția lit. d), care rămâne în vigoare și după această dată.

Articolul 27

(1) Administrarea asigurărilor de viață și a fondului asigurărilor de viață aferent, inclusiv investirea și evaluarea activelor, precum și calculul rezervelor tehnice se efectuează potrivit prevederilor stabilite prin norme.

Alin. (1) al art. 27 a fost modificat de pct. 41 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

- (2)** Asiguratorul care exercită o activitate de asigurare de viață este obligat:
- a)** să inițieze examinarea activității de asigurare de viață, constând din calcularea, conform principiilor fundamentale și general acceptate ale calculului actuarial, a obligațiilor aferente fondului asigurărilor de viață și a rezervelor tehnice necesare, precum și o apreciere asupra concordanței dintre fondul asigurărilor de viață și activele aferente; examinarea se efectuează la fiecare 12 luni sau la intervale mai scurte, în cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor consideră necesar;

Litera a) a alin. (2) al art. 27 a fost modificată de pct. 42 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

- b)** sa redacteze un raport asupra rezultatelor examenilor prevăzute la lit. a), denumit în prezenta lege raport asupra asigurărilor de viață, ale cărui forma, conținut al informațiilor, documentelor și detaliilor suplimentare, precum și mod de certificare sunt stabilite prin norme;

c) să depună la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor o copie de pe raportul asupra asigurărilor de viață într-un interval de 4 luni de la data la care s-a făcut examinarea sau într-un interval mai mare, dacă termenul a fost aprobat în scris de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, în urma unei solicitări scrise și temeinic motivate, primită de la asigurator;

d) să furnizeze informațiile, documentele și detaliile suplimentare, în forma pe care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor o considera necesară, pentru evaluarea fondului asigurărilor de viață și a situației financiare a acestuia, după depunerea raportului asupra asigurărilor de viață la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

Articolul 28

(1) În condițiile art. 32 activele aferente fondului asigurărilor de viață vor garanta siguranța absolută a asiguraților care au contracte de asigurări de viață și vor fi folosite numai în raport cu obligațiile aferente fondului asigurărilor de viață.

(2) Este interzisă crearea de sarcini - gaj sau ipoteca - asupra oricărui activ ce aparține fondului asigurărilor de viață, în măsura în care aceasta contravine prevederilor alin. (1).

(3) Asiguratorul poate să schimbe, la un preț de piață rezonabil, unele active aparținând fondului asigurărilor de viață cu alte active care îi aparțin, precum și să utilizeze activele aferente fondului asigurărilor de viață în alte scopuri decât cele prevăzute la alin. (1), dacă dovedește în scris Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor ca valoarea activelor utilizate depășește valoarea totală a obligațiilor aferente fondului asigurărilor de viață.

Cap. VI a fost abrogat de litera a) a [art. 80 din LEGEA nr. 503 din 17 noiembrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.193 din 14 decembrie 2004.

Articolul 29

Abrogat

Art. 29 a fost abrogat de litera a) a [art. 80 din LEGEA nr. 503 din 17 noiembrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.193 din 14 decembrie 2004.

Articolul 30

Abrogat

Art. 30 a fost abrogat de litera a) a [art. 80 din LEGEA nr. 503 din 17 noiembrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.193 din 14 decembrie 2004.

Articolul 31

Abrogat

Art. 31 a fost abrogat de litera a) a [art. 80 din LEGEA nr. 503 din 17 noiembrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.193 din 14 decembrie 2004.

Articolul 32

Abrogat

Art. 32 a fost abrogat de litera a) a [art. 80 din LEGEA nr. 503 din 17 noiembrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.193 din 14 decembrie 2004.

Capitolul VII

Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări

Titlul Cap. VII a fost modificat de pct. 44 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 33

(1) În condițiile prezentei legi, intermediarii în asigurări sunt agenții de asigurare și brokerii de asigurare, iar intermediarii în reasigurări sunt brokerii de reasigurare. Intermediarii în asigurări și în reasigurări sunt autorizați și/sau înregistrați la autoritatea competentă din România, în conformitate cu normele emise în aplicarea prevederilor prezentei legi, sau la autoritatea competentă din statul membru de origine, după caz.

(2) Asiguratorii nu pot exercita activități de asigurare prin intermediari neautorizați și/sau neînregistrați, cu excepția celor care, având o activitate profesională, alta decât intermedierea în asigurări, intermediază contracte de asigurare care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a)** contractul de asigurare intermediat necesită doar cunoștințe referitoare la riscul acoperit prin acesta.
- b)** nu fac parte din categoria asigurărilor de viață;
- c)** nu acoperă riscuri de răspundere civilă;

d) sunt complementare altor produse sau servicii prestate de alt furnizor, atunci când acesta acoperă următoarele riscuri: întreruperea activității, pierderea ori deteriorarea mărfii aceluși furnizor, deteriorarea sau pierderea bagajelor, alte riscuri legate de călătoria rezervată de acel furnizor, chiar dacă contractul de asigurare intermediat acoperă riscuri din categoria asigurărilor de viață ori de răspundere civilă, dacă acesta este un risc auxiliar al riscului principal legat de acea călătorie;

e) primele anuale nu depășesc echivalentul în lei a 500 euro și durata contractului de asigurare intermediat, inclusiv orice reînnoire, nu depășește 5 ani.

(3) Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări sunt obligați să pună la dispoziție clienților, înainte de încheierea, modificarea ori reînnoirea contractului de asigurare sau de reasigurare, cel puțin următoarele informații referitoare la: denumirea (numele) intermediarului; sediul (adresa) și registrul în care a fost înscris, precum și modalitățile prin care se poate verifica înscrierea; orice interes de participare sau orice participație, după caz, pe care o societate de asigurare ori o societate-mamă a unei anumite societăți de asigurare le deține în drepturile de vot sau în capitalul agentului de asigurare; procedurile de soluționare a eventualelor litigii dintre clienți și intermediar.

(4) Primele de asigurare plătite de clienți prin intermediari în asigurări se consideră transferate asigurătorului la momentul plății; despăgubirile sau sumele asigurate plătite de către asigurător prin intermediari se consideră ca fiind transferate clienților numai în momentul încasării efective de către aceștia a sumelor/ despăgubirilor respective.

(5) În caz de faliment al intermediarului, sumele prevăzute la alin. (4) se transferă prin conturi bancare separate utilizate pentru plata altor categorii de clienți, acestea neputând fi utilizate la îndestularea altor creditori decât cei prevăzuți la alin. (4).

(6) Calitatea de agent de asigurare este incompatibilă cu cea de broker de asigurare și/sau de reasigurare.

Art. 33 a fost modificat de pct. 45 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 34

(1) O persoană fizică sau juridică poate desfășura o activitate ca agent de asigurare, dacă deține o autorizație valabilă, scrisă, din partea unui asigurător, denumită în prezenta lege contract de agent, pentru a acționa în numele acestuia.

(2) Agentul de asigurare persoană fizică trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să aibă pregătirea profesională de specialitate și/sau competențele, cunoștințele și aptitudinile corespunzătoare exercitării acestei activități, în concordanță cu cerințele prevăzute în normele emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor în aplicarea prezentei legi;

b) să aibă în vigoare un contract de asigurare de răspundere civilă profesională sau o garanție echivalentă furnizată de un asigurător în numele căruia agentul de asigurare lucrează sau al cărui împuternicit este, valabile pe întregul teritoriu al Comunității Europene și al statelor aparținând Spațiului Economic European, în concordanță cu cerințele prevăzute de norme;

c) să nu aibă cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului sau pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală;

d) să îndeplinească cerințele legale în vigoare privind angajarea gestionarilor, constituirea de garanții și răspunderea în legătură cu gestionarea bunurilor agenților economici, autorităților sau instituțiilor;

e) să se bucure de o bună reputație.

(3) Agentul de asigurare persoană juridică trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să aibă ca obiect de activitate numai activitatea de agent de asigurare, cu excepția prevăzută la art. 33 alin. (2);

b) să aibă în vigoare un contract de asigurare de răspundere civilă, în conformitate cu cerințele prevăzute de normele emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;

c) să nu fi fost declarat anterior în faliment și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de faliment la data solicitării autorizării;

d) să se bucure de o bună reputație, iar denumirea agentului să cuprindă obligatoriu sintagma agent de asigurare;

e) asociații, acționarii semnificativi, precum și persoanele semnificative, după caz, să nu aibă cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului sau pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală;

f) conducătorul executiv să îndeplinească condițiile privind pregătirea și experiența necesare pentru a deține această funcție, conform normelor Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(4) Asigurătorii sunt obligați să înregistreze într-un registru special, atât în sistem computerizat, cât și pe suport de hârtie, totalitatea agenților de asigurare cu care au încheiat contracte de agent; asigurătorii vor actualiza periodic toate datele referitoare la contractele de agent încheiate.

(5) Datele înscrise în registrul agenților se transmit în sistem computerizat atât Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, cât și asociației sau uniunii profesionale din care face parte asigurătorul, acestea fiind permanent accesibile publicului la sediu și pe site-ul Internet al asigurătorului, autorității de supraveghere și asociației sau uniunii profesionale sus-menționate; aceste date se verifică periodic de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(6) Cerințele profesionale pe care trebuie să le îndeplinească agentul de asigurare persoană fizică, datele care se înscriu în registrul agenților, obligațiile asigurătorilor privind supravegherea agenților, precum și alte informații referitoare la agentul de asigurare se stabilesc prin norme emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(7) Agenții de asigurare, persoane fizice, au dreptul să se înregistreze la camera de muncă în a cărei rază teritorială domiciliază, pentru a beneficia de dispozițiile legale privind vechimea în muncă, fondurile de pensii și de asigurări sociale.

(8) Un agent de asigurare persoană fizică sau juridică nu poate intermedia aceleași clase de asigurări decât pentru un singur asigurător.

(9) Dacă un asigurat a încheiat o asigurare printr-un agent de asigurare, asigurătorul în numele căruia acționează agentul este răspunzător față de asigurat pentru toate actele sau omisiunile agentului de asigurare.

Art. 34 a fost modificat de pct. 46 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 35

(1) O persoană juridică poate desfășura activitate de intermediere în asigurări și/sau reasigurări, în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare, dacă are o autorizație de funcționare din partea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(2) În vederea obținerii autorizației de funcționare, solicitantul va prezenta Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor documente din care să rezulte că va respecta prevederile alin. (5) lit. a)-d).

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va decide cu privire la eliberarea autorizației de funcționare în termen de cel mult 30 de zile de la data primirii documentelor, din care să rezulte că solicitantul va respecta prevederile alin. (5) lit. a)-d).

(4) Prin decizia de acordare a autorizației emise de către președintele Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor se stabilește data de la care brokerul de asigurare și/sau de reasigurare va începe să își desfășoare activitatea.

(5) Orice broker de asigurare și/sau reasigurare trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să fie persoană juridică, în a cărei denumire să fie cuprinsă obligatoriu sintagma broker de asigurare, broker de asigurare-reasigurare sau broker de reasigurare, după caz;

b) să aibă un capital social vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 150 milioane lei; această valoare va fi actualizată prin norme adoptate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;

c) să aibă în vigoare un contract de asigurare de răspundere civilă valabil pe întregul teritoriu al Comunității Europene și al statelor aparținând Spațiului Economic European, în concordanță cu cerințele prevăzute de normele date în aplicarea prezentei legi;

d) să aibă ca obiect de activitate numai activitatea de broker de asigurare și/sau de reasigurare;

e) să păstreze și să pună la dispoziție Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, la cerere, registrele și înregistrările contabile care să evidențieze și să explice operațiunile efectuate în timpul desfășurării activității, incluzând informații asupra contractelor de asigurare și/sau de reasigurare încheiate și asupra înțelegerilor cu asigurătorii și/sau cu reasigurătorii;

f) să se conformeze solicitărilor Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor în ceea ce privește raportările, precum și activitățile pe care le desfășoară, astfel cum vor fi stabilite prin norme;

g) să nu fi fost declarat anterior în faliment și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de faliment la data solicitării autorizării.

(6) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor refuză o cerere de autorizare de funcționare pentru un broker de asigurare și/sau de reasigurare, dacă, după caz:

a) asociații, acționarii semnificativi, precum și persoanele semnificative, după caz, au cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului sau infracțiuni prevăzute în legislația financiar-fiscală;

b) conducătorul executiv nu îndeplinește condițiile privind pregătirea și experiența pentru a deține această poziție, în conformitate cu normele elaborate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;

c) numele solicitantului induce în eroare publicul;

d) solicitantul nu respectă condițiile prevăzute la alin. (5).

(7) Autorizația de funcționare acordată unui broker de asigurare și/sau de reasigurare poate fi retrasă de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor în cazul în care:

a) aceasta constată că brokerul de asigurare și/sau de reasigurare se află în una dintre situațiile prevăzute la alin. (6);

b) brokerul de asigurare și/sau de reasigurare nu a achitat taxele prevăzute la art. 36.

(8) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va publica, cel puțin o dată pe an, în Monitorul Oficial al României, Partea I, precum și într-o publicație de largă circulație lista actualizată cuprinzând brokerii de asigurare și/sau de reasigurare autorizați și orice alte informații pe care le va considera necesare în aplicarea prezentei legi.

(9) Un broker de asigurare și/sau de reasigurare nu poate fi acționar semnificativ sau persoană semnificativă a unui asigurător și/sau reasigurător. Un asigurător și/sau reasigurător nu poate fi acționar sau administrator al unui broker de asigurare și/sau de reasigurare.

(10) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare, sub condiția împuternicirii primite din partea asigurătorilor și/sau reasigurătorilor, au dreptul să colecteze primele, să plătească despăgubirile în numele acestora, în moneda prevăzută în contractul de asigurare sau de reasigurare, după caz, cu respectarea prevederilor legale în vigoare, și să emită documentele de asigurare sau de reasigurare în numele asigurătorului sau reasigurătorului, după caz.

(11) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare nu își pot desfășura activitatea prin agenți de asigurare.

(12) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare se pot asocia în uniuni profesionale și pot adera la uniuni internaționale de profil, cu respectarea obligațiilor ce decurg din actele constitutive ale acestora.

(13) Activitățile de publicitate ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări trebuie să respecte prevederile legale care reglementează această activitate, în vederea protejării interesului public.

(14) În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor constată că activitatea de publicitate nu respectă aceste reguli, va solicita intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări care au sediul social sau domiciliul, după caz, în România să înceteze imediat aceste practici, în caz contrar constatându-se contravenții conform art. 39 alin. (2) lit. d) sau e).

Art. 35 a fost modificat de pct. 47 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 36

(1) Un broker de asigurare care solicită autorizarea conform art. 35 achită la depunerea cererii de autorizare o taxa de autorizare de 30.000.000 lei; cuantumul taxelor de autorizare se actualizează periodic prin decizie a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în funcție de indicii de prețuri comunicat de Comisia Națională pentru Statistica.

(2) În cazul respingerii cererii de autorizare taxa de autorizare nu se restituie.

(3) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare achită, din momentul acordării autorizației de funcționare pe durata valabilității acesteia, o taxă de funcționare, stabilită anual de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, de maximum 0,3% din veniturile din activitatea de brokeraj aferente perioadei pentru care sunt datorate.

Alin. (3) al art. 36 a fost modificat de pct. 48 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(4) Brokerii de asigurare achită taxa de funcționare la termenul stabilit prin norme.

(5) Pentru nevirarea la termen a taxei de funcționare prevăzute la alin. (3), se calculează majorări de întârziere, în conformitate cu reglementările în vigoare privind colectarea creanțelor bugetare.

Alin. (5) al art. 36 a fost modificat de pct. 49 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Capitolul VII¹

Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări

Cap. VII¹ a fost introdus de pct. 50 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 36¹

(1) Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, autorizați și/sau înregistrați de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor să desfășoare activitate de intermediere pe teritoriul României, după caz, pot desfășura activitate de intermediere pe teritoriul oricărui stat membru.

(2) Intermediarii în asigurări și/sau reasigurări își desfășoară activitatea conform alin. (1), cu condiția informării prealabile a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(3) Intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări transmite spre informare Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor următoarele documente și informații referitoare la:

- a) statul membru pe teritoriul căruia intenționează să desfășoare activitatea de intermediere;
- b) structura sa organizatorică;
- c) adresa sediului său din statul membru gazdă de la care pot fi obținute și la care pot fi transmise documente;
- d) numele, calificarea și experiența conducătorului executiv, care are capacitatea să îl reprezinte și să îl angajeze în relațiile cu terții pe teritoriul statului membru respectiv, inclusiv dovada că acesta nu are cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului sau pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală.

(4) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor transmite aceste informații în termen de 30 de zile de la primirea lor autorității competente din statul membru respectiv, numai în cazul în care statul membru a comunicat Comisiei Europene că dorește să fie informat despre astfel de acțiuni.

(5) În cazul în care statul membru în cauză nu și-a exprimat dorința prevăzută la alin. (4), intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări își poate începe activitatea imediat.

Art. 36¹ a fost introdus de pct. 50 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 36²

În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor dorește să fie informată despre intenția oricărui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări dintr-un stat membru de a desfășura activități de intermediere pe teritoriul României, va comunica această cerință Comisiei Europene. Intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări va transmite, prin autoritatea competentă din statul membru de origine, documentele și informațiile solicitate, conform prevederilor legale în vigoare.

Art. 36² a fost introdus de pct. 50 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 36³

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

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor solicită unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări care desfășoară activitate de intermediere pe teritoriul României orice informații și documente necesare verificării respectării de către acesta a legislației naționale.

Art. 36³ a fost introdus de pct. 50 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 36⁴

(1) În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor constată nerespectarea prevederilor legislației naționale de către intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări care desfășoară activități pe teritoriul României, conform prevederilor art. 36³, solicită acestora luarea măsurilor necesare în vederea remedierii situației.

(2) În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor constată că intermediarul nu ia toate măsurile necesare pentru remedierea situației, aceasta informează în acest sens autoritatea competentă din statul membru de origine.

(3) În cazul 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 și/sau în reasigurări pe teritoriul României.

Art. 36⁴ a fost introdus de pct. 50 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 36⁵

În cazul retragerii autorizației de funcționare a unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări, care își are sediul social pe teritoriul României, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va informa toate autoritățile competente pe al căror teritoriu își desfășoară activitatea acel intermediar, în baza libertății de a presta servicii.

Art. 36⁵ a fost introdus de pct. 50 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 36⁶

(1) Activitățile de publicitate ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări trebuie să respecte prevederile legale care reglementează această activitate în vederea protejării interesului public.

(2) În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor constată încălcarea prevederilor alin. (1) de către intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, care își desfășoară activitatea în baza dreptului de stabilire și 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. 36⁶ a fost introdus de pct. 50 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Capitolul VIII

Raspunderi și sancțiuni

Articolul 37

(1) Nici o faptă sau omisiune a asigurătorului ori a agentului său, constând în încălcarea oricărei prevederi a prezentei legi, a legii aplicabile contractului de asigurare și a condițiilor sau a cuantumului primelor de asigurare, precum și a altor elemente privind încheierea contractului de asigurare, nu poate fi invocată de asigurător pentru anularea unui contract de asigurare.

(2) Un asigurat care a încheiat un contract de asigurare de viață individual trebuie să aibă la dispoziție o perioadă de 20 de zile de la data semnării contractului de către asigurător în intervalul căreia poate să anuleze acel contract.

(3) Prevederile alin. (2) nu se aplică la contractele cu o durată de 6 luni sau mai mică.

Art. 37 a fost modificat de pct. 51 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 38

(1) Activitățile de publicitate trebuie să respecte prevederile care reglementează această activitate, în vederea protejării interesului public.

(2) Atunci când Comisia de Supraveghere a Asigurărilor constată încălcarea prevederilor alin. (1), solicită asigurătorului sau reasigurătorului cu sediul social în România să înceteze imediat aceste practici, în caz contrar aplicându-se prevederile art. 39 alin. (2) lit. d) sau e).

(3) În cazul în care asigurătorii și reasigurătorii care desfășoară activitate de asigurare pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii nu respectă prevederile alin. (1), Comisia de Supraveghere a Asigurărilor solicită încetarea imediată a acestor practici, iar în cazul în care asigurătorii și reasigurătorii respectivi nu se vor conforma, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va informa autoritățile competente ale statelor membre de origine.

Art. 38 a fost modificat de pct. 52 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 39

(1) Încălcarea dispozițiilor prezentei legi și a normelor adoptate în aplicarea acesteia se constata de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și se sancționează de Consiliul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(2) Constituie contravenții următoarele fapte:

a) nerespectarea, în orice mod, a normelor adoptate conform art. 8 alin. (1), precum și a deciziilor Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor emise potrivit art. 8 alin. (2);

b) înmatricularea persoanei juridice în registrul comerțului fără autorizația prealabilă a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor;

c) încălcarea, în orice mod, a dispozițiilor art. 18 privind păstrarea activelor în România;

d) nerespectarea prevederilor art. 20 referitoare la conducerea activității de către asigurător sau reasigurător;

e) nesolicitarea de către asigurător/reasigurător/broker de asigurare și/sau de reasigurare, după caz, a aprobării de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor a acționarilor semnificativi direcți sau indirecti și a persoanelor semnificative ale asigurătorilor/reasigurătorilor/brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare;

f) încălcarea, în orice mod, de către asigurător/reasigurător/ broker de asigurare și/sau reasigurare a obligațiilor privind ținerea evidențelor și transmiterea rapoartelor prevăzute de lege și/sau de normele adoptate în aplicarea acesteia;

g) încălcarea obligațiilor prevăzute la art. 16 și 35 cu privire la menținerea limitei minime a capitalului social și, după caz, a fondului de rezervă liberă vărsat, a marjei de solvabilitate minimă și, după caz, a fondului de siguranță;

- h)** nerespectarea, în orice mod, a prevederilor art. 21 și 22 privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice și, respectiv, acoperirea acestora prin categoriile de active admise;
- i)** nerespectarea, în orice mod, a prevederilor art. 23 privind transferul de portofoliu;
- j)** neîndeplinirea sau îndeplinirea defectuoasă a obligațiilor prevăzute la art. 26-28;
- k)** nerespectarea, în orice mod, a prevederilor art. 34 privind desfășurarea activității agenților de asigurare;
- l)** desfășurarea activității de către asigurători/reasigurători/ brokeri de asigurare și/sau de reasigurare cu încălcarea, în orice mod, a prevederilor art. 11-14, precum și ale normelor adoptate în aplicarea prezentei legi;
- m)** nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 35 alin. (13) și (14) și la art. 38 alin. (2) privind activitatea de publicitate și de reclamă;
- n)** desfășurarea de către asigurători sau reasigurători a activității de asigurare sau de reasigurare prin intermediari neautorizați și/sau neînregistrați potrivit legii;
- o)** neîndeplinirea ori îndeplinirea în mod defectuos a obligației de ținere a registrului agenților de asigurare, potrivit legii;
- p)** neîndeplinirea de către asigurători sau reasigurători, în orice mod, a obligației privind supravegherea agenților de asigurare, prevăzută de art. 20 alin. (3) lit. b) și de normele date în aplicarea prezentei legi;
- q)** efectuarea oricăror modificări ale documentelor și/sau ale condițiilor pe baza cărora s-a acordat autorizația de funcționare, fără avizul prealabil al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor;
- r)** desfășurarea activității de către intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări fără îndeplinirea și menținerea cerințelor profesionale prevăzute de prezenta lege și de normele date în aplicarea acesteia;
- s)** nerespectarea prevederilor art. 47¹ alin. (1) și (3);
- t)** nerespectarea prevederilor art. 24¹ alin. (2) și a normelor emise în aplicarea prezentei legi.

Alin. (2) al art. 39 a fost modificat de pct. 53 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(3) Săvârșirea cu intenție sau din culpa, prin comisiune sau omisiune, a vreuneia dintre faptele prevăzute la alin. (2) se sancționează cu:

- a)** avertisment scris;
- b)** limitarea operațiunilor;
- c)** amendă aplicabilă: asigurătorilor, reasigurătorilor și brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, de la 0,05% până la 1% din capitalul social; agenților de asigurare persoane juridice și persoane fizice, de la 5.000.000 lei la 20.000.000 lei; administratorilor, directorilor, directorilor executivi, între 1-6 salarii nete ale persoanelor respective din luna precedentă celei în care a fost constatată contravenția;

Litera c) a alin. (3) al art. 39 a fost modificată de pct. 54 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

d) interzicerea temporară sau definitivă a exercitării activității de asigurare și/sau de reasigurare, parțială sau totală, pentru asigurători și/sau reasigurători, pentru una sau mai multe categorii de asigurări, iar pentru brokerii de asigurare și/sau de reasigurare, interzicerea temporară sau definitivă a activității definite la art. 2 lit. C pct. 56 și 57;

Litera d) a alin. (3) al art. 39 a fost modificată de pct. 54 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

e) retragerea autorizației asigurătorilor, reasigurătorilor sau brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare.

Litera e) a alin. (3) al art. 39 a fost modificată de pct. 54 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

- (4)** Sancțiunea amenzii poate fi aplicată cumulativ cu oricare dintre sancțiunile prevăzute la alin. (3) lit. d) și e).
- (5)** Decizia de sancționare este semnată de președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și produce efecte la data comunicării sale persoanei sancționate.
- (6)** La individualizarea sancțiunii se va ține seama de circumstanțele personale și reale ale săvârșirii faptei și de conduita făptuitorului.
- (7)** În cazul constatării săvârșirii a doua sau mai multe contravenții, se aplică amenda prevăzută pentru contravenția cea mai gravă.

(8) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la 3 ani sau cu amendă de la 100.000.000 lei la 500.000.000 lei fapta oricărei persoane constând în desfășurarea activității de asigurare în/din România, conform prevederilor art. 2 lit. A pct. 1, fără autorizarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, precum și desfășurarea activității fără înscrierea în Registrul asigurătorilor, reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și /sau în reasigurări.

Alin. (8) al art. 39 a fost modificat de pct. 55 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(9) Aplicarea sancțiunilor contravenționale prevăzute de prezenta lege se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării faptei, dar nu mai mult de 24 de luni de la data săvârșirii acesteia.

Alin. (9) al art. 39 a fost modificat de pct. 56 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(10) Amenzile contravenționale stabilite prin lege și aplicate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor se fac venituri la bugetul de stat în cotă de 50%, iar diferența se face venit la bugetul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Alin. (10) al art. 39 a fost modificat de pct. 57 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(11) Contravențiilor prevăzute la alin. (2) le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările ulterioare, în măsura în care prezenta lege nu prevede altfel.

Alin. (11) al art. 39 a fost modificat de pct. 57 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 40

(1) Împotriva deciziilor adoptate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, în conformitate cu art. 8 alin. (2), persoana fizică sau juridică în cauză poate face plângere la Curtea de Apel București în termen de 30 de zile de la comunicarea deciziei.

Alin. (1) al art. 40 a fost modificat de pct. 58 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(2) Plângerea adresată Curții de apel nu suspenda, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(3) Soluționarea plângerii se face cu precădere și de urgență.

Articolul 41

Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate oricând să decidă modificarea sau revocarea oricăror măsuri dispuse, dacă constată ca acestea nu mai sunt necesare.

Articolul 41¹

(1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, împreună cu asociațiile profesionale din domeniu, va încuraja stabilirea unor proceduri adecvate în vederea soluționării pe cale amiabilă a disputelor existente între intermediarii în asigurări sau reasigurări și clienți.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va încuraja asociațiile profesionale din domeniu să coopereze în vederea soluționării pe cale amiabilă a disputelor privind intermedierea transfrontalieră a activității de asigurare și /sau de reasigurare.

Art. 41¹ a fost introdus de pct. 59 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Capitolul IX

Dispoziții tranzitorii și finale

Articolul 42

(1) În toate problemele privind reglementarea activității de asigurare și reasigurare se aplică prevederile prezentei legi.

(2) Orice dispoziții referitoare la asigurări și reasigurări, stabilite prin legi speciale, sunt administrate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(3) În caz de conflict între dispozițiile prezentei legi și prevederile conținute în alte acte normative se aplică prevederile prezentei legi.

(4) Pentru situațiile nereglementate în prezenta lege aceasta se completează cu legislația comercială, civilă, a investițiilor străine și contravențională, după caz.

Articolul 42¹

(1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor este singura autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale.

(2) În cazul contestării în instanță a actelor Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, instanța judecătorească se pronunță asupra legalității acestor acte.

Art. 42¹ a fost introdus de pct. 60 al art. I din [LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 43

(1) Sunt scutite de impozite și taxe:

- a) primele de asigurare și reasigurare, precum și comisioanele aferente acestora*);
- b) despăgubirile, sumele asigurate și orice alte drepturi ce se acordă asiguraților, beneficiarilor sau terțelor persoane pagubite, din asigurările de orice fel*);
- c) transferurile de valori ale plasamentelor și transferurile de portofolii de asigurări, intervenite între asiguratori, din patrimoniul societății cedente în patrimoniul celei cesionare, inclusiv ca urmare a divizării, fuzionării, lichidării sau a oricăror forme de reorganizare internă a societății de asigurare;
- d) contribuțiile plătite de asigurați, reasigurați și de brokerii de asigurare și/sau de reasigurare la uniunile profesionale de profil.

Litera d) a alin. (1) al art. 43 a fost modificată de pct. 61 al art. I din [LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(3) Actul prin care se constată și se individualizează obligația de plată a unui asiguraător, reasiguraător, broker de asigurare și/sau de reasigurare ori agent de asigurare autorizat sau înregistrat, după caz, întocmit ori emis de către organele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, conform legii, constituie titlu de creanță.

Alin. (3) al art. 43 a fost introdus de pct. 62 al art. I din [LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

(4) La data scadenței, titlul de creanță devine titlu executoriu, în baza căruia Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va declanșa procedura silită de recuperare a creanțelor sale, conform dispozițiilor Codului de procedură civilă.

Alin. (4) al art. 43 a fost introdus de pct. 62 al art. I din [LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Alin. (2) al art. 43 a fost abrogat de lit. e) a alin. (1) al art. 36 din [LEGEA nr. 414 din 26 iunie 2002](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 456 din 27 iunie 2002. [LEGEA nr. 414 din 26 iunie 2002](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 456 din 27 iunie 2002 a fost abrogată de art. 298 din [LEGEA nr. 571 din 22 decembrie 2003](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 927 din 23 decembrie 2003.

*) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform art. 85 din [ORDONANȚA nr. 7 din 19 iulie 2001](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 435 din 3 august 2001, pe data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe se abrogă prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) referitoare la scutirea de impozit pe venit acordată persoanelor fizice, precum și cele ale art. 43 alin. (1) lit. b) din [Legea nr. 32/2000](#) privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 148 din 10 aprilie 2000. [ORDONANȚA nr. 7 din 19 iulie 2001](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 435 din 3 august 2001 a fost abrogată de art. 298 din [LEGEA nr. 571 din 22 decembrie 2003](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 927 din 23 decembrie 2003.

Conform pct. 46 al art. I din [LEGEA nr. 493 din 11 iulie 2002](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 543 din 25 iulie 2002, care modifică [Ordonanța Guvernului nr. 7 din 19 iulie 2001](#), la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe se abrogă prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) și b) referitoare la scutirea de impozit pe venit acordată persoanelor fizice, precum și cele ale art. 43 alin. (2) din [Legea nr. 32/2000](#) privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 148 din 10 aprilie 2000.

Articolul 44

(1) Asiguratorul sau brokerul care la data intrării în vigoare a prezentei legi era autorizat să desfășoare activități în domeniul asigurărilor, în condițiile legislației abrogate prin această lege, este autorizat să își continue activitatea pentru următoarele 4 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a hotărârii Parlamentului de numire a membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, perioada în care se va conforma reglementărilor prezentei legi.

Alin. (1) al art. 44 a fost modificat de pct. 1 al articolului unic din [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 51 din 29 martie 2001](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 175 din 6 aprilie 2001.

(2) Asiguratorii care își încetează activitatea ca urmare a aplicării prevederilor prezentei legi și nu au procedat la efectuarea transferului de portofoliu, în condițiile prevăzute la art. 23, rămân răspunzători pentru obligațiile asumate.

(3) În termen de 4 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a hotărârii Parlamentului de numire a membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor societățile mutuale care desfășoară o activitate de asigurare la data intrării în vigoare a prezentei legi sunt obligate să solicite și să obțină autorizarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în conformitate cu prevederile art. 12.

Alin. (3) al art. 44 a fost modificat de pct. 2 al articolului unic din [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 51 din 29 martie 2001](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 175 din 6 aprilie 2001.

(4) Prevederile art. 13 și 36 se aplică începând cu data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a hotărârii Parlamentului de numire a membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Alin. (4) al art. 44 a fost modificat de pct. 3 al articolului unic din [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 51 din 29 martie 2001](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 175 din 6 aprilie 2001.

(5) Până la aprobarea noului plan de conturi, specific activității de asigurare, la determinarea veniturilor asiguratorului vor fi luate în considerare primele efectiv încasate.

(6) În termen de cel mult 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, cu avizul Ministerului Finanțelor, va elabora noul plan de conturi și metodologia contabilă specifică activității de asigurare.

(7) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va apela în primul an de activitate de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a hotărârii Parlamentului de numire a membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, pentru acoperirea cheltuielilor de întreținere, dotare și funcționare, cu titlu de împrumut rambursabil, la disponibilul din Fondul de protejare a asiguraților, constituit în baza art. 60 din Legea nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările în România; împrumutul se va rambursa pe măsura obținerii surselor de finanțare, constituite conform prevederilor prezentei legi.

Alin. (7) al art. 44 a fost modificat de pct. 4 al articolului unic din [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 51 din 29 martie 2001](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 175 din 6 aprilie 2001.

Articolul 45

(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi se constituie Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(2) Membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor vor fi numiți în termen de 60 de zile de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(3) Până la data numirii membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, Oficiul de supraveghere a activității de asigurare și reasigurare din cadrul Ministerului Finanțelor exercita atribuțiile date în competența Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, prevăzute la art. 5, cu excepția celei prevăzute la lit. j).

Alin. (3) al art. 45 a fost modificat de pct. 1 al art. I din [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 116 din 29 iunie 2000](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 311 din 5 iulie 2000.

(4) Atribuțiile Oficiului de supraveghere a activității de asigurare și reasigurare din cadrul Ministerului Finanțelor, competențele legale ale Ministerului Finanțelor, precum și ale Guvernului României, astfel cum sunt prevăzute, la data intrării în vigoare a prezentei legi, la art. 5, 7, 53, 60, 65 și 67 din Legea nr. 136/1995, se preiau de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor la data numirii membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, data la care Oficiul de supraveghere a activității de asigurare și reasigurare își încetează activitatea.

Alin. (4) al art. 45 a fost modificat de pct. 2 al art. I din [ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 116 din 29 iunie 2000](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 311 din 5 iulie 2000.

(5) Salariații Oficiului de supraveghere a activității de asigurare și reasigurare din cadrul Ministerului Finanțelor se transfera în interesul serviciului la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor pe funcții similare.

Articolul 46

La data intrării în vigoare a prezentei legi se abroga:

[Legea nr. 47/1991](#) privind constituirea, organizarea și funcționarea societăților comerciale din domeniul asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 151 din 19 iulie 1991; pct. V din [Ordonanța Guvernului nr. 23/1992](#) privind modificarea unor sancțiuni contravenționale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 213 din 28 august 1992; [Ordonanța Guvernului nr. 27/1997](#) pentru completarea [Legii nr. 136/1995](#) privind asigurările și reasigurările în România, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 208 din 26 august 1997; [Legea nr. 48/1998](#) privind aprobarea [Ordonanței Guvernului nr. 27/1997](#) pentru completarea [Legii nr. 136/1995](#) privind asigurările și reasigurările în România, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 102 din

4 martie 1998; [Hotărârea Guvernului nr. 574/1991](#) privind atribuțiile Oficiului de supraveghere a activității de asigurare și reasigurare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 182 din 11 septembrie 1991; [art. I din Hotărârea Guvernului nr. 789/1993](#) pentru modificarea și completarea [Hotărârii Guvernului nr. 574/1991](#) privind atribuțiile Oficiului de supraveghere a activității de asigurare și reasigurare, precum și a [Hotărârii Guvernului nr. 788 /1992](#) privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor, publicată în Oficial al României, Partea I, nr. 33 din 3 februarie 1994, precum și orice alte dispoziții contrare prezentei legi.

Articolul 47

Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va adopta și va emite:

1. în termen de 3 luni de la numirea membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, normele privind:

- a)** clasele de asigurări care pot fi practicate;
- b)** informațiile și documentația cerute de procedura de autorizare;
- c)** limita minima a marjei de solvabilitate, precum și metodologia de calcul al acesteia;
- d)** insolvabilitatea asiguratorului;
- e)** condițiile privind administrarea fondului asigurărilor de viață, investițiile și evaluarea activelor, calculul rezervelor matematice, precum și orice alte aspecte referitoare la normele actuariale;
- f)** categoriile de active admise să acopere rezervele tehnice ale asiguratorului, precum și regulile de dispersare a plasamentelor;
- g)** elaborarea metodologiei de calcul și de evidență a rezervelor tehnice minime pentru activitatea de asigurări generale, în condițiile prezentei legi;

2. în termen de 6 luni de la numirea membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, normele privind:

- a)** actualizarea limitelor minime pentru:
 - capitalul social vărsat al societăților de asigurare, asigurare-reasigurare și reasigurare;
 - capitalul social vărsat de brokerii de asigurare;
 - fondul de rezerva liberă vărsat al unui asigurator, constituit sub forma de societate mutuală;
- b)** actualizarea taxelor de autorizare și stabilirea termenelor de plată a taxelor de funcționare prevăzute de prezenta lege;
- c)** informațiile, documentele și certificatele necesare pentru întocmirea rapoartelor prevăzute de prezenta lege;
- d)** forma și conținutul rapoartelor financiare, inclusiv ale raportului privind asigurările de viață;
- e)** alte categorii de rezerve tehnice decât cele prevăzute la art. 21 alin. (1);
- f)** informațiile pe care trebuie să le conțină rapoartele brokerilor de asigurări, aspectele referitoare la comportarea și managementul afacerilor acestora, limita minima a asigurării de răspundere civilă profesională, precum și operațiunile care pot fi efectuate;
- g)** organizarea, funcționarea și atribuțiile Corpului experților în asigurări;
- h)** categoriile de asigurări exceptate de la prevederile prezentei legi, în condițiile și în termenii stabiliți de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;
- i)** responsabilitățile, competențele, condițiile și orice alte aspecte referitoare la administratorul special, precum și atribuțiile acționarilor semnificativi și ale persoanelor semnificative ale asiguratorului, după numirea acestuia;
- j)** criteriile pentru aprobarea prealabilă a acționarilor semnificativi și a persoanelor semnificative;
- k)** aplicarea legii în domeniul asigurărilor obligatorii;
- l)** regimul confidențialității informațiilor;
- m)** transferul de portofoliu.

Articolul 47¹

(1) Fiecare asigurător are obligația de a raporta Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor volumul primelor brute subscrise, al daunelor și al comisioanelor, fără deducerea reasurării, defalcate pe fiecare stat membru și pe fiecare clasă de asigurări pentru care a fost autorizat să o practice, aferente contractelor de asigurare încheiate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii.

(2) Raportarea prevăzută la alin. (1) nu va include informațiile privind contractele de răspundere civilă a transportatorilor, încadrată în categoria de asigurări generale, clasa nr. 10 - Asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule, prevăzută la lit. B din anexa nr. 1.

(3) Forma, conținutul și termenele de prezentare a raportului prevăzut la alin. (1) se vor stabili prin normele emise în aplicarea prezentei legi.

(4) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va transmite, la cerere, autorității competente a statului membru pe teritoriul căruia asigurătorul își desfășoară activitatea, în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii, situația centralizată a raportărilor prevăzute la alin. (1).

Art. 47¹ a fost introdus de pct. 63 al [art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 47²

Asiguratorii, reasiguratorii și intermediarii în asigurări și în reasigurări au dreptul să utilizeze datele cu caracter personal ale asiguraților sau beneficiarilor contractelor de asigurare sau reasigurare, înscrise în acestea, inclusiv codul de identificare fiscală, numai în scopul gestionării contractelor de asigurare sau reasigurare și al instrumentării dosarelor de daună, cu respectarea prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date.

Art. 47² a fost introdus de pct. 63 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 47³

Prezenta lege transpune directivele Uniunii Europene din domeniul asigurărilor, prevăzute în anexa nr. 3.

Art. 47³ a fost introdus de pct. 63 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Articolul 47⁴

Anexele nr. 1-3 fac parte integrantă din prezenta lege.

Art. 47⁴ a fost introdus de pct. 63 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Această lege a fost adoptată de Senat în ședința din 6 martie 2000, cu respectarea prevederilor art. 74 alin. (1) din Constituția României.

PREȘEDINTELE SENATULUI
MIRCEA IONESCU-QUINTUS

Această lege a fost adoptată de Camera Deputaților în ședința din 7 martie 2000, cu respectarea prevederilor art. 74 alin. (1) din Constituția României.

p. PREȘEDINTELE CAMEREI
DEPUTAȚILOR,
MIRON TUDOR MITREA

Anexa 1

A. Asigurări de viață

Tipuri de asigurări care au o bază contractuală:

a) asigurări de viață care includ: asigurarea la termen de supraviețuire, asigurarea de deces, asigurarea la termen de supraviețuire și de deces (mixtă de viață), asigurarea de viață cu rambursarea primelor, asigurarea de căsătorie, asigurarea de naștere;

b) anuități;

c) asigurări de viață suplimentare: asigurări de deces din accident, asigurări de vătămări corporale, asigurări de incapacitate permanentă din boală, asigurări de incapacitate permanentă din accident, asigurări de incapacitate temporară din boală, asigurări de incapacitate temporară din accident, asigurări de spitalizare, asigurări de cheltuieli medicale, asigurări de boli grave, asigurări de șomaj, când acestea sunt subscrise suplimentar unui contract de asigurări de viață;

d) asigurări permanente de sănătate.

Clasele de asigurări de viață

I. Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, prevăzute la lit. A a), b) și c), cu excepția celor prevăzute la pct. II și III

II. Asigurări de căsătorie, asigurări de naștere

III. Asigurări de viață și anuități care sunt legate de fonduri de investiții, prevăzute la lit. A a) și b)

IV. Asigurări permanente de sănătate, prevăzute la lit. A d)

B. Asigurări generale

Clasele de asigurări generale:

1. Asigurări de accidente (inclusiv accidentele de muncă și bolile profesionale), pentru care se acordă:

- despăgubiri financiare;
- despăgubiri în natură;
- despăgubiri mixte (financiare și în natură);
- despăgubiri pentru vătămări corporale suferite de persoane în timpul transportului.

2. Asigurări de sănătate, pentru care se acordă:

- despăgubiri financiare;
- despăgubiri în natură;
- despăgubiri mixte (financiare și în natură).

3. Asigurări de mijloace de transport terestru (altele decât feroviare), care acoperă:
 - daune survenite la mijloacele de transport terestru cu motor;
 - daune survenite la mijloacele de transport terestru, altele decât cele cu motor.
4. Asigurări de mijloace de transport feroviar, care acoperă:
 - daune survenite la mijloacele de transport feroviar care se deplasează sau transportă mărfuri ori persoane.
5. Asigurări de mijloace de transport aerian, care acoperă:
 - daune survenite la mijloacele de transport aerian.
6. Asigurări de mijloace de transport maritim, lacustru și fluvial, care acoperă:
 - daune survenite la mijloace de transport fluvial;
 - daune survenite la mijloace de transport lacustru;
 - daune survenite la mijloace de transport maritim.
7. Asigurări de bunuri în tranzit, care acoperă:
 - daune suferite de mărfuri, bagaje și alte bunuri transportate.
8. Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, care acoperă:
 - daune suferite de proprietăți și bunuri (altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7), cauzate de:
 - incendiu;
 - explozie;
 - furtună;
 - alte fenomene naturale în afara furtunii;
 - energie nucleară;
 - surpare de teren.
9. Alte asigurări de bunuri, care acoperă:
 - daune suferite de proprietăți și bunuri (altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7), atunci când aceste daune sunt cauzate de grindină sau îngheț, furt, altele decât cele prevăzute la pct. 8.
10. Asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule, care acoperă:
 - daune care rezultă din folosirea autovehiculelor terestre (inclusiv răspunderea transportatorului).
11. Asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport aerian, care acoperă:
 - daune care rezultă din folosirea mijloacelor de transport aerian (inclusiv răspunderea transportatorului).
12. Asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport maritim, lacustru și fluvial, care acoperă:
 - daune care rezultă din folosirea mijloacelor de transport maritim, lacustru și fluvial (inclusiv răspunderea transportatorului).
13. Asigurări de răspundere civilă generală, care acoperă:
 - daune din prejudicii produse terților, altele decât cele menționate la pct. 10, 11 și 12.
14. Asigurări de credite care acoperă următoarele riscuri:
 - insolvabilitate;
 - credit de export;
 - vânzare în rate;
 - credit ipotecar;
 - credit agricol.
15. Asigurări de garanții pentru:
 - garanții directe;
 - garanții indirecte.
16. Asigurări de pierderi financiare, care acoperă:
 - riscuri de șomaj;
 - insuficiența veniturilor;
 - pierderi datorate condițiilor meteorologice nefavorabile;
 - nerealizarea beneficiilor;
 - riscurile aferente cheltuielilor curente;
 - cheltuielile comerciale neprevăzute;
 - deprecierea valorii de piață;
 - pierderile de rentă sau alte venituri similare;
 - pierderile comerciale indirecte, altele decât cele menționate anterior;
 - pierderile financiare necomerciale;
 - alte pierderi financiare, conform clauzelor contractului de asigurare.
17. Asigurări de protecție juridică, care acoperă:
 - cheltuielile cu procedura judiciară și alte cheltuieli, cum ar fi: recuperarea pagubei suferite de asigurat printr-o procedură civilă sau penală, apărarea ori reprezentarea asiguratului într-o procedură penală, administrativă sau împotriva unei reclamații îndreptate împotriva acestuia.

18. Asigurări de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă.

Riscurile cuprinse într-o clasă nu pot fi clasificate într-o altă clasă, cu excepția cazului menționat la lit. C.

C. Denumirea autorizației acordate simultan pentru mai multe clase de asigurare*):

- a) clasele nr. 1 și 2 se acordă sub denumirea "Asigurări de accidente și boală";
- b) clasele nr. 1 (a patra liniuță), 3, 7 și 10 se acordă sub denumirea "Asigurări auto";
- c) clasele nr. 1 (a patra liniuță), 4, 6, 7 și 12 se acordă sub denumirea "Asigurări maritime și de transport";
- d) clasele nr. 1 (a patra liniuță), 5, 7 și 11 se acordă sub denumirea "Asigurări de aviație";
- e) clasele nr. 8 și 9 se acordă sub denumirea "Asigurări de incendii și alte daune la proprietăți";
- f) clasele nr. 10, 11, 12 și 13 se acordă sub denumirea "Asigurări de răspundere civilă";
- g) clasele nr. 14 și 15 se acordă sub denumirea "Asigurări de credite și garanții".

D. Riscuri auxiliare*)

Asigurătorul autorizat să subscrie un risc principal dintr-o clasă poate să subscrie riscuri cuprinse într-o altă clasă, fără ca autorizația să prevadă aceste riscuri, dacă acestea:

- sunt legate de riscul principal;
- privesc obiectul care se află sub incidența riscului principal; și
- sunt garantate prin contractul care reglementează riscul principal.

Riscurile cuprinse la lit. B în clasele nr. 14 "Asigurări de credite", nr. 15 "Asigurări de garanții" și nr. 17 "Asigurări de protecție juridică" nu pot fi considerate riscuri secundare pentru alte clase.

Riscurile cuprinse la lit. B în clasa nr. 17 "Asigurări de protecție juridică" pot fi considerate riscuri auxiliare clasei nr. 18 "Asigurări de asistență", atunci când sunt legate de riscul principal și când riscul principal se referă numai la asistența furnizată persoanelor care sunt în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă.

Asigurările de protecție juridică pot fi considerate riscuri auxiliare, cu respectarea prevederilor primului alineat, dacă litigiile sau riscurile care decurg din acestea sunt aferente utilizării mijloacelor de transport maritim.

E. Riscuri majore sunt:

- a) riscurile cuprinse în clasele nr. 4, 5, 6, 7, 11 și 12 de la lit. B;
- b) riscurile cuprinse în clasele nr. 14 și 15 de la lit. B, atunci când titularul contractului de asigurare exercită din punct de vedere profesional o activitate industrială, comercială sau independentă și riscul se referă la această activitate;
- c) riscurile cuprinse în clasele nr. 3, 8, 9, 10, 13 și 16 de la lit. B, în măsura în care titularul contractului de asigurare depășește limitele a cel puțin două dintre următoarele trei criterii, începând cu 1 ianuarie 2007:
 - totalul activelor: 6,2 milioane euro, stabilit pe baza cursului ROL/EUR comunicat de Banca Națională a României pentru ultima zi a exercițiului financiar precedent;
 - cifra de afaceri: 12,8 milioane euro, stabilită pe baza cursului ROL/EUR comunicat de Banca Națională a României pentru ultima zi a exercițiului financiar precedent;
 - numărul mediu de angajați în cursul exercițiului: 250;
- d) în cazul în care titularul contractului de asigurare face parte dintr-un grup care are obligația întocmirii situațiilor financiare consolidate, criteriile menționate la lit. c) se vor aplica conturilor consolidate.

Anexa 1 a fost introdusă de pct. 63 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

*) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform alin. (1) al art. III din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004, dispozițiile prezentei legi intră în vigoare la 3 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu excepția definițiilor și a prevederilor din prezenta lege care implică statutul de stat membru al României, precum și a lit. C și D din anexa nr. 1 la Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege, care se vor aplica începând cu data aderării României la Uniunea Europeană.

Anexa 2

REGISTRUL SPECIAL

1. În perioada desfășurării activității sale, fiecare societate de asigurare trebuie să țină la sediul ei central un registru special al activelor admise să acopere rezervele tehnice calculate și menținute în conformitate cu reglementările prevăzute de prezenta lege și ale normelor date în aplicarea acesteia.
2. În situația exercitării de către societatea de asigurare a unei activități de asigurare generală sau a unei activități de asigurare de viață, aceasta este obligată să țină la sediul ei central registrul special pentru categoria de activitate respectivă.

3. Valoarea totală a activelor înscrise, evaluate în conformitate cu prevederile legale în vigoare, trebuie să fie, în orice moment, cel puțin egală cu valoarea rezervelor tehnice.
4. În situația în care un activ înscris în registru este grevat de sarcini în favoarea unui creditor sau a unui terț, cu consecința indisponibilizării unei părți din valoarea acestui activ pentru acoperirea angajamentelor, această situație se înscrie în registru, iar suma indisponibilă nu este inclusă în valoarea totală menționată la pct. 3.
5. Dacă un activ admis să acopere rezervele tehnice este grevat de sarcini în favoarea unui terț sau a unui creditor, fără a îndeplini condițiile prevăzute la pct. 4, ori dacă un astfel de activ este grevat de sarcini în favoarea unui creditor sau a unui terț ori dacă un creditor are un drept de a cere compensarea creanței sale cu creanța societății de asigurare, în caz de insolvență și faliment ale acesteia, această situație se înscrie în registru, iar acelor active li se aplică prevederile legale în vigoare.
6. Componenta activelor înscrise în registru conform pct. 1-5, în momentul deschiderii procedurii reorganizării judiciare și a falimentului, nu trebuie să se modifice și nu se poate opera vreo schimbare în registru, cu excepția corectării erorilor pur materiale, decât cu avizul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și cu aprobarea judecătorului-sindic.
7. Sub rezerva pct. 6, lichidatorii trebuie să adauge la valoarea activelor respective toate veniturile obținute din fructificarea lor, precum și valoarea primelor încasate în activitatea în cauză între momentul deschiderii procedurii reorganizării judiciare și a falimentului și cel al plății daunelor aferente activității de asigurare sau, după caz, cel al transferului de portofoliu.
8. Dacă produsul realizării unor active este mai mic decât valoarea lor estimată în registre, lichidatorii sunt obligați să furnizeze o justificare privind acest lucru Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, precum și judecătorului-sindic.

Anexa 2 a fost introdusă de pct. 63 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.

Anexa 3

DIRECTIVE

ale căror prevederi au fost transpuse în prezenta lege

1. Prima Directivă a Consiliului 73/239/CEE din 24 iulie 1973 privind coordonarea legilor, reglementărilor și prevederilor administrative privind inițierea și desfășurarea activității de asigurare directă, alta decât cea de viață (Jurnalul Oficial L 228, 16/08/1973, p. 0003)

Versiunea consolidată cuprinzând modificările aduse prin următoarele directive: 76/580 , 84/641 , 87/343 , 87/344 , 88/357 , 90/618 , 92/49 , 95/26 , 2000/26 , 2002/13 , 2002/87 :

- art. 1, art. 2, art. 5, art. 6, art. 7, art. 8, art. 9, art. 10, art. 12, art. 13, art. 14, art. 16, art. 17, art. 19, art. 20, art. 22, art. 23, art. 25, art. 26, art. 27, art. 28 a), art. 29 a), art. 29 b), art. 37, anexele A, B, C

2. Directiva 2001/17/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 martie 2001 privind reorganizarea și falimentul societăților de asigurări (Jurnalul Oficial L 110, 20/04/2001, p. 0028):

- art. 10(3), anexa

3. Directiva 2002/83/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 5 noiembrie 2002 privind asigurarea de viață (Jurnalul Oficial L 345, 19/12/2002, p. 0001):

- expunere de motive (18), art. 1, art. 2, art. 4, art. 5, art. 7, art. 8, art. 9, art. 14, art. 15, art. 18, art. 20, art. 24, art. 27, art. 28, art. 29, art. 31, art. 39, art. 40, art. 41, art. 42, art. 43, art. 44, art. 45, art. 46, art. 47, art. 48, art. 49, art. 51, art. 53, art. 54, art. 55, art. 61, art. 67, art. 69, anexa, anexa 2

4. Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 decembrie 2002 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și a firmelor de investiții într-un conglomerat financiar și cuprinzând modificări la directivele Consiliului 73/239/CEE , 92/49/CEE și 93/22/CEE și directivele 98/78 /CE și 2000/12/CE ale Parlamentului European și Consiliului (Jurnalul Oficial L 035, 11/02/2003, p. 0001):

- art. 2(2), art. 2(6), art. 2(9), art. 2(10), art. 2(11), art. 2(12), art. 2(13), art. 2(14), art. 2(15), art. 2(16)

5. Directiva 2002/92/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 9 decembrie 2002 privind intermedierea în asigurări (Jurnalul Oficial L 009, 15/01/2003, p. 0003):

- art. 1, art. 1(2), art. 2, art. 3, art. 4, art. 6, art. 7, art. 7(3), art. 9, art. 11, art. 12

6. Directiva 92/49/CEE din 18 iunie 1992 de coordonare a dispozițiilor legale, de reglementare și administrative privind asigurarea directă, alta decât asigurarea de viață, și de modificare a directivelor 73/239/CEE și 88/357/CEE (a treia directivă privind "asigurarea, alta decât de viață") (Jurnalul Oficial L 228, 11/08/1992, p. 1):

- expunere de motive (7), art. 1, art. 2, art. 4, art. 5, art. 6, art. 7, art. 8, art. 9, art. 10, art. 11, art. 12, art. 13, art. 14, art. 16, art. 27, art. 29, art. 30, art. 32, art. 34, art. 35, art. 36, art. 38, art. 39, art. 40, art. 41, art. 44, art. 45, art. 46, art. 51, art. 56, art. 57

7. Directiva 98/78/CE din 27 octombrie 1998 privind supravegherea suplimentară a societăților de asigurare care fac parte dintr-un grup de asigurare (Jurnalul Oficial L 330, 05/12/1998, p. 0001):

- expunere de motive (10)-(11), art. 1(b), art. 1(g), art. 1(h), art. 1(i), art. 1(j), art. 9

8. Directiva 83/349/CEE din 13 iunie 1983 în temeiul art. 54 alin. (3) lit. (g) din Tratat, privind conturile consolidate (Jurnalul Oficial L 193, 18/07/1983, p. 0001):

- art. 1

9. Directiva 2000/26/CE din 16 mai 2000 privind armonizarea legislațiilor statelor membre privind asigurarea de răspundere civilă pentru daunele decurgând din circulația autovehiculelor și de modificare a directivelor Consiliului 73/239/CEE și 88/357/CEE (a patra directivă privind asigurarea auto) (Jurnalul Oficial L 181, 20/07/2000, p. 0065):

- art. 4, art. 6

10. Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind piețele instrumentelor financiare, care modifică următoarele directive: 85/611/CEE , 93/6/CEE și 2000/12/CE și care abrogă Directiva 93/22/CEE - art. 4(14).

Anexa 3 a fost introdusă de pct. 63 al art. I din LEGEA nr. 403 din 11 octombrie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 976 din 25 octombrie 2004.
