

NORMĂ din 8 mai 2007

privind autorizarea asigurătorilor

EMITENT • COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

Publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 432 din 28 iunie 2007

Data intrării în vigoare 28-06-2007

Abrogat de Articolul 2 din ORDIN nr. 16 din 31 iulie 2009 la data 14-08-2009

Capitolul I Domeniul de aplicare

Articolul 1

Prezentele norme stabilesc, în temeiul prevederilor art. 5 lit. b), b¹) și d) și ale art. 12 și 12¹ din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, condițiile și documentele în baza cărora Comisia de Supraveghere a Asigurărilor acordă asigurătorilor autorizația de desfășurare a activității de asigurare și condițiile pe care trebuie să le îndeplinească fondatorii și persoanele semnificative ale asigurătorilor.

Articolul 2

- (1) Procesul de autorizare a asigurătorilor de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor cuprinde două etape:
 - a) avizarea prealabilă în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului;
 - b) autorizarea funcționării ca asigurător, în conformitate cu art. 12 alin. (3) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.
- (2) Avizarea prealabilă în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului nu garantează obținerea autorizației de funcționare.

Capitolul II Condițiile de avizare prealabilă în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului

Articolul 3

- (1) Denumirea unui asigurător trebuie să conțină sintagmele "asigurări", "asigurări-reasigurări", după caz, sau derivate ale acestora, în limba română ori într-o limbă de largă circulație.
- (2) Obiectul de activitate al asigurătorilor trebuie să fie unic, conform prevederilor art. 12 alin. (4) lit. f) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.
- (3) Din studiul de fezabilitate trebuie să rezulte că resursele financiare ale asigurătorului sunt suficiente pentru desfășurarea activității de asigurare.
- (4) Capitalul social vărsat, reprezentând o sumă cel puțin egală cu fondul de siguranță, trebuie să fie depus în contul unei bănci autorizate din România, în conformitate cu prevederile art. 12 alin. (4) lit. d) și ale art. 16 alin. (4) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.
- (5) Actul constitutiv al asigurătorului trebuie să cuprindă numele persoanelor menționate la art. 6 alin. (1) lit. A. Conducerea executivă a asigurătorului trebuie să fie asigurată de minimum două persoane sau, după caz, de minimum 3 persoane cu atribuții decizionale, răspunzătoare pentru societate, ale căror semnături sunt opozabile terților, în condițiile Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.
- (6) Plata taxei de autorizare trebuie să se facă în conformitate cu prevederile art. 13 alin. (1) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor și deciziilor emise în aplicarea acestora.
- (7) Sediul social, conducerea executivă și serviciile administrative trebuie să fie pe teritoriul României.

Articolul 4

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

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

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

d) persoanele fizice să nu fi fost condamnate pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, fals, uz de fals, înșelăciune în dauna avutului particular sau public, delapidare, mărturie mincinoasă, dare ori luare de mită, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, spălare de bani, deturnare de fonduri, evaziune fiscală ori alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului. Proba se face cu cazierul judiciar, iar în cazul unei persoane fizice străine, cu un document echivalent, care să ateste că aceste cerințe sunt îndeplinite, emis de o autoritate administrativă sau judiciară, autentificat notarial și însoțit de traducerea în limba română, legalizată la ambasada sau la consulatul României din statul ori din statele în care persoana în cauză a domiciliat cel puțin 6 luni în ultimii 5 ani;

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

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

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

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

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

Articolul 5

Nu pot fi fondatori ai asigurătorului:

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

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

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

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

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

Articolul 6

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

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

a) să îndeplinească prevederile art. 4 lit. a), d) și e);

b) să dispună de o reputație și o experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității asigurătorului și responsabilităților încredințate;

c) să nu aibă interdicție să lucreze în instituții financiare;

B. conducerea executivă:

a) să îndeplinească prevederile lit. A;

- b)** să aibă o experiență de cel puțin 5 ani în domeniul asigurărilor sau de 7 ani în domeniul financiar-bancar, din care cel puțin 3 ani, respectiv 5 ani, într-o funcție de conducere în aceste domenii;
- c)** să nu aibă această calitate la altă persoană juridică, română sau străină, pe toată perioada deținerii acestei funcții la asigurator.
- (2)** Responsabilitățile menționate la lit. A și B pot fi îndeplinite numai de către persoane fizice.
- (3)** Persoanele menționate la alin. (1) trebuie să fie numite respectându-se prevederile [Legii nr. 31/1990](#), republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Capitolul III

Documentația necesară pentru acordarea avizului prealabil în vederea înregistrării ca asigurator la oficiul registrului comerțului

Articolul 7

În vederea obținerii avizului prealabil necesar înregistrării ca asigurator la oficiul registrului comerțului, solicitanții vor depune la registratura Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor următoarele documente:

1. cerere standard, în forma prevăzută în anexa nr. 1;
2. proiectul actului constitutiv;
3. copiile documentelor care atestă vărsarea integrală, în numerar, de către fiecare fondator a aportului la capitalul social, conform prevederilor legale în vigoare, certificate pentru conformitate cu originalul de către persoanele care semnează cererea standard;
4. extrasul de cont privind vărsarea integrală a capitalului social, din data depunerii documentației; sumele reprezentând aport la capitalul social și depuse în valută se calculează la cursul comunicat de Banca Națională a României din data plății;
5. în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 4, fondatorii, persoane juridice și fizice, trebuie să depună documentele prevăzute în anexa nr. 3;
6. persoanele prevăzute la art. 6 alin. (1) lit. A și B trebuie să prezinte:
 - a)** curriculum vitae, cu semnătură olografă, care să conțină cel puțin următoarele informații: numele și prenumele, data și locul nașterii, adresa de domiciliu și, dacă este cazul, de reședință, cetățenia/cetățeniile, pregătirea profesională (studii/cursuri de pregătire și perfecționare, școlile sau facultatea/facultățile absolvite, diplomele obținute), apartenența la organizații profesionale, descrierea întregii cariere profesionale (numele complet al angajatorilor, durata contractului cu fiecare dintre aceștia, departamentele în care a fost încadrat, precum și descrierea responsabilităților și activității desfășurate);
 - b)** documentele prevăzute la lit. A pct. 1-4 și 6 din anexa nr. 3;
 - c)** declarație autenticată, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (1) lit. B.c), conform anexei nr. 5;
 - d)** documente oficiale din care să reiasă experiența profesională a persoanelor propuse pentru funcțiile menționate la art. 6;
 - e)** extras din studiul de fezabilitate, din care să rezulte că resursele financiare ale entității sunt suficiente pentru desfășurarea activității de asigurare;
7. copia documentului care atestă viramentul taxei de autorizare în contul nr. RO57TREZ7005025XXX000272, deschis pe seama Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor la Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București, potrivit prevederilor [art. 13 alin. \(1\) din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare.

Articolul 8

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

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

Articolul 9

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

Articolul 10

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

Articolul 11

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

Capitolul IV

Documentația necesară pentru obținerea autorizației de funcționare a asigurătorului

Articolul 12

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

- a)** cererea de autorizare conform anexei nr. 6;
- b)** copiile documentelor care atestă înregistrarea societății ca persoană juridică, respectiv: actul constitutiv autentificat, hotărârea judecătorească de înființare, certificatul de înregistrare emis de oficiul registrului comerțului și certificatul constatator cuprinzând toate datele de identificare ale societății;
- c)** extrasul de cont care atestă existența capitalului social la data solicitării autorizației de funcționare, conform prevederilor legale în vigoare;
- d)** studiul de fezabilitate, însoțit de persoanele propuse pentru conducerea executivă și de administratorii asigurătorului, care să cuprindă cel puțin informațiile prevăzute în anexa nr. 2. În vederea aprobării studiului de fezabilitate, persoanele propuse pentru conducerea executivă vor susține în fața Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor un interviu, în care una dintre aceste persoane va prezenta în limba română activitatea care urmează să fie desfășurată de asigurător;
- e)** propriile condiții de asigurare, încadrate pe clasele de asigurare prevăzute în anexa nr. 1 la [Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare;
- f)** copia contractului de reasigurare, certificată pentru conformitate cu originalul de persoana care depune documentația. În cazul reasigurării de către un asigurător român, este obligatorie prezentarea reasigurării externe, din care să rezulte că este inclus și programul prezentat. Lipsa unui asemenea program trebuie justificată prin prezentarea în studiul de fezabilitate a calculelor privind capacitatea de subscriere proprie;
- g)** copiile contractelor de administrare/de mandat ale persoanelor menționate la art. 6 alin. (1) lit. A și B;
- h)** descrierea dotării sediilor, care trebuie să fie corespunzătoare desfășurării în condiții adecvate a activității de asigurare propuse, conform studiului de fezabilitate;
- i)** copiile contractului de închiriere sau de comodat pentru sediul ori sediile secundare/punctele de lucru existente sau care se înființează, înregistrate la administrația financiară teritorială, sau, după caz, copia actului de proprietate asupra sediului social ori a sediilor secundare/punctelor de lucru existente sau care se înființează;
- j)** documentația privind dotarea cu soft și rețeaua de calculatoare;
- k)** curriculum vitae, în forma și conținutul prevăzute la art. 7 pct. 6 lit. a), al persoanelor propuse pentru funcțiile menționate la lit. A-D din anexa nr. 7;
- l)** declarațiile autentificate, în conformitate cu prevederile art. 4 lit. a), d) și e), ale persoanelor prevăzute în anexa nr. 7;
- m)** declarațiile autentificate, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (1) lit. B.c) și ale anexei nr. 5, ale persoanelor prevăzute în anexa nr. 7;
- n)** documentele oficiale din care să reiasă experiența profesională a persoanelor propuse pentru funcțiile menționate în anexa nr. 7;
- o)** lista și curriculum vitae ale personalului calificat, documentația privind dotarea cu echipamentul tehnic adecvat și contractul cu rețeaua de asistență ce urmează a fi folosită pentru îndeplinirea obligațiilor aferente în cazul solicitării practicării clasei de asigurări generale nr. 18 "Asigurări de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu sau de la locul de reședință permanentă".

Articolul 13

- (1)** Persoanele prevăzute la art. 6 alin. (1) trebuie să aibă un contract de administrare, respectiv un contract de mandat în conformitate cu prevederile [Legii nr. 31/1990](#), republicată, cu modificările și completările ulterioare, iar persoanele prevăzute în anexa nr. 7 trebuie să aibă calitatea de angajat cu contract de muncă pe durată nedeterminată pe întreaga perioadă de desfășurare a activității în cadrul unui asigurător.
- (2)** În termen de 60 de zile de la primirea autorizației de funcționare, asigurătorul va depune la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor copii ale documentelor menționate la alin. (1).

Capitolul V

Alte dispoziții

Articolul 14

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

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

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

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

Articolul 15

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

Articolul 16

Asigurătorii virează sumele reprezentând taxele de autorizare/avizare în contul nr. RO57TREZ7005025XXX000272, deschis pe seama Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor la Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București.

Articolul 17

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

Articolul 18

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

Articolul 19

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

(2) Asigurătorii care nu au încadrat persoane în funcțiile menționate la lit. B și C din anexa nr. 7 au la dispoziție 90 de zile de la intrarea în vigoare a prezentelor norme pentru prezentarea la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor a documentației necesare în vederea aprobării persoanelor respective și, respectiv, aceeași perioadă pentru încadrarea unor persoane pe funcțiile prevăzute la lit. D din anexa nr. 7.

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

(4) În termen de 10 zile lucrătoare de la data vacantării unei poziții deținute de o persoană semnificativă, asigurătorul în cauză va comunica în scris Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor numele și funcția persoanei respective.

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

(6) În cazul vacantării unei poziții deținute de o persoană semnificativă, perioada până la propunerea pentru o nouă persoană nu trebuie să depășească 90 de zile, cu excepția membrilor consiliului de administrație sau ai consiliului de supraveghere, pentru care perioada poate fi extinsă cu maximum 60 de zile, cu avizul Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(7) În propunerea prevăzută la alin. (6) se va menționa și numărul de înregistrare al documentului prevăzut la alin. (5).

(8) După primirea aprobării ca persoană semnificativă, cu excepția membrilor consiliului de administrație sau ai consiliului de supraveghere, persoana în cauză va trimite Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în termen de 15 zile calendaristice de la preluarea funcției, o declarație pe propria răspundere că a luat cunoștință de conținutul raportului de activitate menționat la alin. (5). Declarația se va atașa la dosarul de la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor al persoanei în cauză.

Articolul 20

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

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

Articolul 21

Anexele nr. 1-7 fac parte integrantă din prezentele norme.

Articolul 22

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

Articolul 23

Prezentele norme transpun prevederile art. 4-8 din [Directiva Parlamentului European și a Consiliului 2002/83/CE](#) din 5 noiembrie 2002 privind asigurările de viață, ale art. 4-7 din prima [Directivă a Consiliului 73/239/CEE](#) din 24 iulie 1973 de coordonare a dispozițiilor legale, de reglementare și administrative privind inițierea activității de asigurare directă, alta decât asigurarea de viață, și exercitarea sa, modificate prin art. 6-9 din [Directiva Consiliului 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](#), și ale art. 8 și 54 din [Directiva Consiliului 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](#).

Anexa 1

la norme

CERERE

pentru obținerea avizului prealabil în vederea
înregistrării ca asigurător

1. Denumirea completă propusă pentru persoana juridică
.....
.....
.....
2. Dacă actuala înregistrare determină schimbarea numelui solicitantului/
asigurătorului, menționați numele anterior
.....
.....
3. Adresa propusă pentru sediul social
.....
.....
.....
4. Adresa poștală/de corespondență (dacă este diferită)
.....
.....
.....
5. Numărul de telefon
6. Numărul de fax
7. Adresa de e-mail
8. Persoana de contact
9. Reprezentantul legal
10. Categoria de asigurări:
a) asigurări generale
b) asigurări de viață
11. Opisul documentelor depuse în anexa cererii
Subsemnatul.....,
în calitate de reprezentant legal al....., cunoscând prevederile
art. 292 din Codul penal privind falsul în declarații, declar pe propria
răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme
cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la
cunoștință Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.
Numele și prenumele
.....

Anexa 2

la norme

STUDIU DE FEZABILITATE

1. Studiul de fezabilitate va cuprinde:

- analiza pieței asigurărilor și prezentarea activității asigurătorului ce urmează să fie desfășurată;
- natura angajamentelor sau a riscurilor pe care asigurătorul își propune să le acopere, precum și regulile de selectare a acestora;
- organigrama și/sau regulamentul de organizare și funcționare;
- estimarea marjei de solvabilitate minime, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;
- elementele fondului minim de siguranță, în conformitate cu prevederile [art. 16 alin. \(6\) din Legea nr. 32/2000](#) privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor emise în aplicarea acesteia, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;
- estimarea cheltuielilor generale de administrație și a cheltuielilor cu comisioanele, precum și sursele de finanțare ale acestora, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;
- estimarea cheltuielilor aferente membrilor Consiliului de administrație sau ai Consiliului de supraveghere, persoanelor din conducerea executivă și persoanelor care ocupă funcțiile de conducere menționate în anexa nr. 7 la norme. Estimarea se va defalca pe fiecare categorie în parte;
- proiectul bugetului de venituri și cheltuieli, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață, proiectul contului de profit și pierderi, proiectul contului tehnic al asigurării generale/de viață, proiectul contului netehnic al asigurării generale/de viață, după caz;
- prezentarea calculelor specifice pentru rezervele tehnice și elementele de calcul al tarifelor de primă pentru clasele sau riscurile pentru care se solicită autorizarea;
- estimarea primelor subscrise și a daunelor ce vor fi plătite, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;
- resursele financiare pentru acoperirea cheltuielilor pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;
- principii de fundamentare, în cazul externalizării uneia sau mai multor activități;
- descrierea sediului principal și, dacă este cazul, a sediilor secundare, precum și a dotărilor acestuia/acestora.

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

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

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

- descrierea dotării cu echipamentul tehnic adecvat;
- rețeaua de asistență ce urmează a fi folosită pentru îndeplinirea obligațiilor aferente acestei clase de asigurări.

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

- a)** criteriile de selectare a unui reasigurător;
- b)** schema programului de reasigurare al întregului portofoliu;
- c)** limitele reasigurării automate, pe clase și riscuri acoperite, termenele și condițiile contractuale;
- d)** criterii cu privire la reasigurările facultative, pe risc și pe eveniment, bazate pe analiza riscului și a costurilor reasigurării;
- e)** capacitatea de subscriere conferită, pe contract și pe întregul program de reasigurare;
- f)** evaluarea actuarială a riscului și a faptului că acesta a fost transferat așa cum s-a avut în vedere;
- g)** sistemul de raportare și principiile controlului intern în ceea ce privește programul de reasigurare;
- h)** sistemul care să verifice că s-au raportat daunele care sunt în sarcina reasigurătorului și că sumele datorate de către aceștia se încasează prompt și corect.

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

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

5. Prezentarea structurii organizatorice a asigurătorului, cu precizarea răspunderilor și a limitelor de competență pentru persoanele cu funcții de conducere specifice domeniului asigurărilor în cadrul societății, precum și a regulamentului de organizare și funcționare, a procedurilor interne de control, a procedurilor interne antifraudă și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, prezentarea sistemului intern de management al riscului, a procedurilor de rezolvare a sesizărilor și reclamațiilor, a procedurilor de rezolvare a daunelor, precum și orice alte informații pe care acționarii le consideră necesare în susținerea viabilității studiului de fezabilitate prezentat.

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

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

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

Anexa 3

la norme

DOCUMENTELE

care trebuie transmise de fondatori

A. Persoanele fizice:

1. copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate prin semnătură olografă;
2. în cazul în care din actul de identitate nu se pot identifica adresa de domiciliu și, dacă este cazul, cea de reședință, precum și cetățenia, acestea vor fi specificate separat;
3. lista cu participările la capitalul social la alte societăți comerciale, însoțită de documentația oficială;
4. cazierul judiciar valabil sau, în cazul cetățenilor străini, un document echivalent, emis de o autoritate administrativă sau judiciară competentă a statului în care persoana străină își are domiciliul. În cazul în care cetățeanul străin a domiciliat în mai multe state membre, este necesară prezentarea acestui document din toate statele membre în care a domiciliat în ultimii 5 ani pentru o perioadă mai mare de 6 luni. Aceeași cerință se aplică și în cazul cetățenilor străini care au domiciliat în ultimii 5 ani în mai multe state terțe pe o perioadă mai mare de 6 luni. În cazul în care statul în care cetățeanul străin își are domiciliul nu emite astfel de documente, acesta va fi înlocuit cu o declarație sub jurământ sau pe propria răspundere, autenticată notarial, însoțită de traducerea legalizată în limba română, întocmită la ambasada sau la consulatul României din statul pe teritoriul căruia a fost emisă;
5. declarație de venit global, întocmită în conformitate cu legislația din țara de origine, vizată de autoritatea fiscală sau, după caz, certificată conform legislației din țara respectivă; în cazul în care legislația din țara de origine nu prevede o astfel de declarație, se va da o declarație autenticată notarial, tradusă și legalizată în limba română, care să ateste acest fapt;
6. cazierul fiscal valabil și declarația din care să rezulte natura și cuantumul datoriei existente la data depunerii documentației față de autorități publice centrale și/sau locale din țară și din străinătate;
7. documentele doveditoare privind proveniența fondurilor de participare la capitalul social al asigurătorului;
8. declarație autenticată, conform anexei nr. 4 la norme;
9. declarație autenticată care să ateste că sunt îndeplinite prevederile art. 4 lit. a) și d) și ale art. 5 lit. d) și e);
10. declarație autenticată care să ateste că sunt îndeplinite prevederile art. 4 lit. e), g) și h), însoțită de documente oficiale în susținerea acestora.

B. Persoanele juridice:

1. documente oficiale din care să reiasă denumirea, numărul de înregistrare în registrul comerțului, codul unic de înregistrare, iar în cazul persoanelor juridice străine, dovada emisă de autoritatea competentă, nu mai veche de 3 luni, că persoana juridică este legal constituită și că îndeplinește prevederile art. 4 lit. c);
2. lista și cotele de participare la capitalul social ale acționarilor direcți și indirecti ai asigurătorului și drepturile de vot, însoțite de documente oficiale;
3. cazierul fiscal valabil;
4. situațiile financiare aferente ultimelor 3 exerciții financiare, conform legislației în vigoare din România sau din statul de origine;

5. denumirea, numărul din registrul comerțului, codul unic de înregistrare, după caz, a persoanelor juridice la care este acționar semnificativ, este în consiliul de administrație sau are răspundere nelimitată pentru obligațiile acestora, împreună cu documentele doveditoare;
6. documentele doveditoare privind proveniența fondurilor de participare la capitalul social al asiguratorului;
7. extras din hotărârea adunării generale a acționarilor sau, după caz, a consiliului de administrație privind participarea la constituirea asiguratorului și cota de participație la capitalul asiguratorului;
8. declarație autenticată a reprezentantului legal al acesteia, din care să rezulte că sunt îndeplinite prevederile art. 4 lit. a), precum și ale art. 5 lit. c), d) și e);
9. declarație autenticată, dată de reprezentantul legal al acesteia, din care să rezulte că sunt îndeplinite prevederile art. 4 lit. e) și f), însoțită de documente oficiale în susținerea acesteia.

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

Anexa 4

la norme

DECLARAȚIE*)

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

1. Dețin participații (acțiuni, părți sociale) la următoarele societăți comerciale**):

.....
.....

2. Valoarea dividendelor încasate în ultimii 5 ani de la societățile comerciale la care dețin participații este următoarea***):

.....
.....

3. Veniturile obținute din activitatea de bază și din alte activități cu scop lucrativ pe care le-am desfășurat în ultimii 5 ani sunt următoarele****):

.....
.....

4. Dețin în străinătate depozite în valută în sumă de:

.....
.....

5. Dețin depozite la instituții de credit, participații la fonduri de investiții sau la alte organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, în sumă de:

- în lei

.....
- în valută

.....

6. Alte creanțe, având fiecare o valoare egală sau mai mare decât echivalentul în lei a 5.000 euro, pe care le dețin (inclusiv obligațiuni, titluri de stat etc.) în România sau în străinătate:

.....
.....

Data

Semnătura

NOTĂ:

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

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

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

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

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

Anexa 5

la norme

DECLARAȚIE*)

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

Anexa 6

la norme

CERERE

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

Subsemnatul,, în calitate de reprezentant legal al, înregistrată la O.R.C. sub numărul, având cod unic de înregistrare, depun, conform tabelului anexat, documentația necesară prevăzută la art. 12 pentru obținerea autorizației de funcționare în vederea desfășurării activității de asigurări.

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

.....
.....

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

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

Numele și prenumele

.....

(cu majuscule)

Semnătura

.....

Ștampila societății

Data

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

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

Notă *)** Se va completa după caz.

Notă **)** Se va trece: "generale" sau "de viață".

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

Anexa 7

la norme

CONDIȚIILE

pentru ocuparea unor funcții în cadrul unui asigurător

I. Funcții de execuție

A. Actuarul trebuie să se conformeze prevederilor [art. 12^2 alin. \(2\) din Legea nr. 32/2000](#) privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

II. Funcții de conducere

B. Conducătorul activității de asigurări de viață sau al activității de asigurări generale trebuie:

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

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

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

C. (1) Persoanele desemnate în funcțiile de conducere specifice domeniului asigurărilor trebuie să aibă o experiență de minimum 3 ani în domeniul asigurărilor și să nu dețină această calitate la altă persoană juridică, română sau străină, pe toată perioada de angajare la acest asigurător.

(2) Persoanele desemnate în funcții de conducere specifice domeniului asigurărilor sunt:

- a)** conducătorul activității de subscriere de contracte de asigurare;
- b)** conducătorul compartimentului de reasigurare;
- c)** conducătorul compartimentului managementul riscului.

D. (1) Persoanele desemnate pentru conducerea compartimentelor daune, juridic, economico-financiar, tehnologia informației trebuie să aibă o experiență de minimum 3 ani în domeniul specific de activitate.

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

E. (1) Funcțiile de conducere menționate la lit. B și C pot fi ocupate numai de persoane care au primit aprobarea prealabilă a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(2) Persoanele menționate la lit. D paragraful (1) se numesc în funcțiile de conducere respective potrivit procedurilor și atribuțiilor stabilite prin actul constitutiv al asigurătorului în cauză.
