



Norma nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări

În vigoare de la 21 decembrie 2018

Consolidarea din data de 26 aprilie 2021¹ are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 1089 din 21 decembrie 2018 și include modificările aduse prin următoarele acte: Normă 28/2019; Normă 21/2020;
Ultimul amendament în 02 aprilie 2020.

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și art. 6 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 36 alin. (1) lit. a) -e), g) și h) și alin. (2) lit. a), b) și e) -g) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 28.11.2018,

^{1 1} Notă: Textul nu a fost republicat în Monitorul Oficial al României sub formă consolidată și are un caracter informativ. A.S.F. nu-și asumă răspunderea pentru consecințele juridice generate de folosirea acestui text.

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

CAPITOLUL I Dispoziții generale

ARTICOLUL 1 Prevederi generale

(1) Prezenta normă reglementează:

- a) intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare, încadrarea acestora în categorii;
- b) raporturile juridice dintre distribuitori și canalele de distribuție ale acestora;

c) procesul de înregistrare a intermediarilor prevăzuți la lit. a) care cuprinde:

(i) înregistrarea intermediarilor principali de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., ulterior autorizării brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, denumiți în continuare companii de brokeraj, și avizarea instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, în vederea desfășurării activității de distribuție;

(ii) înregistrarea intermediarilor secundari de către societăți și intermediarii principali;

(iii) sistemul de înregistrare, forma și conținutul registrelor A.S.F și ale distribuitorilor;

d) procesul de supraveghere și monitorizare permanentă de către A.S.F. a activității de distribuție desfășurate de către distribuitori, inclusiv a respectării regulilor de conduită;

e) cerințele:

(i) privind menținerea înregistrării;

- (ii) organizatorice și de raportare;
 - (iii) privind fuziunea și divizarea companiilor de brokeraj;
 - (iv) privind informarea și conduita în desfășurarea activității de distribuție;
- f) dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul statelor membre pentru intermediarii autorizați sau avizați de A.S.F. și/sau înregistrați la A.S.F.;
- g) dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României pentru intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare autorizați și/sau înregistrați într-un stat membru, precum și colaborarea acestora cu societățile și intermediarii de asigurări și/sau reasigurări înregistrați/autorizați de A.S.F.;
- h) colaborarea societăților care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii și a dreptului de stabilire cu intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare autorizați sau avizați de A.S.F. și/sau înregistrați la A.S.F.;
- i) cerințe suplimentare pentru activitățile de distribuție de produse de asigurare cu componentă investițională;
- j) informațiile pe care distribuitorii le furnizează persoanelor fizice și juridice, în calitatea lor de clienți sau potențiali clienți;
- k) activitatea de comercializare a contractelor de asigurare prin intermediul site-urilor distribuitorilor și/sau prin alte mijloace de comunicare.
- (2) Termenii consumator și client au semnificațiile prevăzute la art. 1 alin. (3) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, atât în conținutul prezentei norme, cât și al actelor sau regulamentelor delegate, standardelor tehnice de reglementare, celor de aplicare, actelor de punere în aplicare și altor acte emise de Comisia Europeană sau de Consiliul și Parlamentul European, cu aplicabilitate directă în statele membre.

ARTICOLUL 2

Definiții

(1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 236/2018, Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, precum și următoarele semnificații:

1. agent - intermediar secundar, persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, care desfășoară activități de distribuție sub răspunderea uneia sau mai multor societăți, după caz, în baza unui contract de colaborare cu acestea;

2. agent afiliat - intermediar secundar, instituție de credit sau firmă de investiții care optează, conform art. 33 alin. (3) din Legea nr. 236/2018, să își desfășoare activitatea de distribuție ca intermediar secundar și care, sub răspunderea unuia sau mai multor asigurați, încheie în numele acestora contracte de asigurare cu clienții, conform condițiilor stipulate în contractul de colaborare încheiat;

3. agent auxiliar - intermediar secundar de asigurări auxiliare persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, care desfășoară activități de distribuție în conformitate cu alin. (5), sub răspunderea unuia sau mai multor asigurați, după caz, în baza unui contract de colaborare cu aceștia;

4. agent de management - persoană fizică sau juridică, cu reședința sau domiciliul sau sediul social, după caz, în România, care, în baza autorizației deținute de o societate dintr-un alt stat membru care desfășoară activitate de distribuție în România în baza libertății de a presta servicii, are dreptul să coordoneze o rețea de prestatori locali, inclusiv intermediari și intermediari de asigurări auxiliare, pe baza împuternicirii acordate de societatea respectivă, în vederea îndeplinirii mandatului acesteia;

5. asistent - intermediar secundar, persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, care desfășoară activități de distribuție în baza unui contract de colaborare cu un intermediar principal în legătură cu mandatul de brokeraj/intermediere al acestuia, sub răspunderea deplină a intermediarului principal respectiv;

6. asistent auxiliar - intermediar secundar de asigurări auxiliare persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, care desfășoară activități de distribuție în conformitate cu alin. (5), în baza unui contract de colaborare cu un intermediar principal în legătură cu mandatul de brokeraj/intermediere al acestuia, sub răspunderea deplină a intermediarului principal respectiv;

7. broker în asigurări-reasigurări - persoană fizică ce desfășoară activitate de distribuție în cadrul unei companii de brokeraj, în baza unui contract individual de muncă, alta decât conducerea companiei respective;

8. comercializare electronică - activitatea de distribuție de asigurări efectuată fie la distanță prin utilizarea mediului on-line, fie prin utilizarea altor mijloace electronice, indiferent de dispozitivul de accesare a acestora, respectiv unități de procesare fixe sau mobile;

9. companie de brokeraj - intermediar principal, persoană juridică română, autorizată în condițiile prevederilor legale, care:

a) în cadrul activității principale, desfășoară activitate de distribuție, care constă în: oferirea de consultanță clienților săi sau potențialilor clienți, propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare, acordarea asistenței pentru gestionarea și derularea acestora, în special în cazul unei solicitări de despăgubiri, cum ar fi instrumentare daune în serviciul/beneficiul clienților, negocierea cu societățile în vederea obținerii și încheierii celor mai bune contracte de asigurare și/sau reasigurare pentru aceștia;

b) în cadrul activității secundare, poate efectua activitățile permise conform art. 19 alin. (3);

10. conducere executivă:

a) în cazul companiei de brokeraj, persoana fizică sau persoanele fizice, care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârilor organelor statutare ale companiei, este împuternicită/sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă, precum și învestită/învestite cu competența de a angaja răspunderea companiei, iar în cazul indisponibilității sau vacantării postului, înlocuitorul de drept este administratorul sau persoana desemnată de către adunarea generală a asociaților/acționarilor;

b) în cazul instituțiilor de credit sau al firmelor de investiții intermediari principali, persoana sau persoanele cu atribuții de conducere și administrare a departamentului de distribuție;

c) în cazul intermediarilor secundari, persoana sau persoanele cu atribuții de conducere și administrare a activității de distribuție;

11. conduită - reguli de desfășurare a activității societăților, intermediarilor și intermediarilor de asigurări auxiliare, pentru asigurarea unui tratament corect față de clienți și evitarea practicilor incorecte, neloiale, frauduloase sau abuzive;

12. distribuție în baza dreptului de stabilire - activitatea desfășurată pe teritoriul României printr-o sucursală sau prezență permanentă a unui distribuitor dintr-un stat membru;

13. distribuție în baza libertății de a presta servicii - activitatea desfășurată pe teritoriul României de un distribuitor dintr-un stat membru în condițiile descrise de Comunicarea interpretativă a Comisiei Europene privind libertatea de a presta servicii și interesul general în sectorul asigurărilor 2000/C 43/03, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria C, nr. 43 din 16 februarie 2000; această activitate este diferită de cea desfășurată printr-o sucursală sau prezență permanentă;

24/12/2019 - punctul a fost modificat prin Normă 28/2019

14. divizare - operațiunea care constă în împărțirea întregului patrimoniu al unei companii de brokeraj, care își încetează astfel existența, între două sau mai multe companii de brokeraj existente sau nou-constituite;

15. furnizori de software - persoane fizice sau juridice care au în obiectul de activitate proiectarea, programarea, dezvoltarea, gestionarea, actualizarea sau îmbunătățirea soluțiilor informatice care permit comercializarea electronică, în parametri de securitate informatică, indiferent dacă sunt destinate rulării pe unități de acces ori procesare fixe sau mobile;

16. fuziune - operațiunea realizată prin:

a) absorbție, constând în absorbirea uneia sau mai multor companii de brokeraj de către o altă companie de brokeraj;

b) contopire, constând în contopirea a două sau mai multe companii de brokeraj pentru a forma o nouă companie de brokeraj;

17. intermediar exceptat - intermediar de asigurări auxiliare secundar exceptat de la obligația de înregistrare în registrul A.S.F., persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, care desfășoară activități de distribuție a produselor de asigurare care sunt complementare bunurilor sau serviciilor proprii, conform obiectelor lor de activitate, în conformitate cu art. 2 din Legea nr. 236/2018;

18. mandat de brokeraj - contractul dintre un client persoană juridică și compania de brokeraj prin care clientul încredințează acesteia reprezentarea intereselor sale privind obținerea și negocierea celor mai bune oferte în vederea încheierii contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, acordarea de asistență înainte și pe durata gestionării contractelor, în special în cazul unei solicitări de despăgubiri; acest contract poate avea caracter oneros, în cazul în care părțile stabilesc astfel;

19. mandat de intermediere - contractul dintre un client persoană juridică și instituția de credit sau firma de investiții în calitate de intermediar principal, prin care clientul încredințează acesteia reprezentarea intereselor sale privind obținerea și negocierea celor mai bune oferte în vederea încheierii contractelor de asigurare, acordarea de asistență înainte și pe durata gestionării contractelor, în special în cazul unei solicitări de despăgubiri; acest contract poate avea caracter oneros, în cazul în care părțile stabilesc astfel;

20. mandatar - persoana fizică din statul membru în care intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare își stabilesc o sucursală, în baza dreptului de stabilire, care are competența de a-i reprezenta și angaja în relațiile cu terții, cu supraveghetorii și cu alte instituții din statul membru respectiv;

21. mediu on-line - mijloc prin care activitatea prestată se realizează în timp real prin intermediul unei rețele de acces informatic la distanță, preponderent prin servicii web/internet;

22. mijloace de comercializare electronică - totalitatea elementelor prin care distribuitorii comercializează electronic contracte de asigurare, precum servicii web, soluții informatice și echipamente hardware;

23. notă de acoperire - document provizoriu emis de către intermediarul principal și care:

a) este valabil până la data încheierii poliței de asigurare de către asigurator;

b) conține date referitoare la identitatea asiguratului și cea a contractantului/clientului, descrierea riscului asigurat, prima de asigurare și suma asigurată corespunzătoare unei perioade determinate;

c) își încetează efectele la data prevăzută în cuprinsul acesteia, în situația în care contractul de asigurare nu mai este încheiat sau este încheiat în alte condiții decât cele prevăzute în cuprinsul notei de acoperire;

d) constituie mijloc de probă în situația producerii riscului asigurat;

24. risc de conduită - riscul pentru clienți, asigurători, sectorul asigurărilor sau piața asigurărilor, care provine din desfășurarea activităților societăților și/sau intermediarilor într-un mod care nu asigură un tratament corect și echitabil clienților;

25. societate - societate, astfel cum este definită la art. 1 alin. (2) pct. 56 din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare;

26. soluții informatice - aplicații on-line sau pe terminale mobile, destinate comercializării electronice, dezvoltate în numele asiguratorilor sau intermediarilor principali;

27. subagent - persoană fizică ce desfășoară activitate de distribuție în cadrul unui agent persoană juridică, în baza unui contract individual de muncă, alta decât conducătorul acestuia;

28. subagent afiliat - persoană fizică ce desfășoară activitate de distribuție în cadrul unui agent afiliat, în baza unui contract individual de muncă, alta decât conducătorul acestuia;

29. subagent auxiliar - persoană fizică ce desfășoară activitate de distribuție în cadrul unui agent auxiliar persoană juridică, în baza unui contract individual de muncă, alta decât conducătorul acestuia;

30. subasistent - persoană fizică ce desfășoară activitate de distribuție în cadrul unui asistent persoană juridică, în baza unui contract individual de muncă, alta decât conducătorul acestuia;

31. subasistent auxiliar - persoană fizică ce desfășoară activitate de distribuție în cadrul unui asistent auxiliar persoană juridică, în baza unui contract individual de muncă, alta decât conducătorul acestuia.

(2) Prin comercializarea electronică prevăzută la alin. (1) pct. 8 sunt realizate, cu respectarea prevederilor art. 15 din Legea nr. 236/2018, și următoarele activități:

a) promovarea, simularea, înregistrarea, centralizarea, retransmiterea, procesarea sau stocarea cererilor de ofertă privind contractele de asigurare, finalizate ori nu prin încheierea acestora;

b) emiterea prin mijloace electronice ori aplicații aferente dispozitivelor mobile a unor documente de încasare;

c) emiterea și/sau modificarea contractelor de asigurare ca urmare a unei comenzi transmise prin orice mijloace electronice.

(3) Prin intermediul soluțiilor informatice prevăzute la alin. (1) pct. 26 se pot realiza direct, fără redirecționare, următoarele:

a) prezentarea produselor proprii ale creatorilor de produse;

b) plasarea cererilor de ofertă;

c) efectuarea comenzilor contractelor de asigurare;

d) emiterea contractelor de asigurare.

(4) Agentul de management prevăzut la alin. (1) pct. 4 nu este un intermediar sau intermediar de asigurări auxiliare conform prevederilor legale.

(5) În sensul definiției prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 12 din Legea nr. 236/2018, agenții auxiliari și/sau asistenții auxiliari distribuie numai produse de asigurare care sunt complementare bunurilor sau serviciilor proprii, conform obiectelor lor de activitate, iar în situația în care acestea includ riscurile din asigurările de viață și/sau de răspundere civilă, acestea pot fi oferite numai împreună cu bunul sau serviciul oferit ca parte a activității lor profesionale principale.

(6) Termenul asigurator utilizat în prezenta normă are semnificațiile prevăzute la art. 1 alin. (2) pct. 3-6 din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare.

(7) «abrogat» Activitatea prevăzută la alin. (1) pct. 13 are caracter temporar în următoarele situații:

24/12/2019 - alineatul a fost abrogat prin Normă 28/2019.

a) la îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

(i) colaborarea societăților care desfășoară activitate de asigurare în baza libertății de a presta servicii pe teritoriul României cu intermediarii principali se desfășoară în condițiile în care aceștia din urmă au încheiat deja un mandat de brokeraj/intermediere cu un client, conform pct. 18 și 19, iar clientul respectiv a solicitat produsul de asigurare al societății notificate sau dacă produsul a fost solicitat de un consumator;

(ii) durata colaborării prevăzute la pct. (i) este de maximum 3 ani;

(iii) în cazul în care există colaborări între societățile care desfășoară activitate de asigurare în baza libertății de a presta servicii pe teritoriul României cu diverși furnizori pentru prestarea unor servicii, în scopul obținerii suportului tehnic necesar desfășurării în condiții optime a activității, acestea sunt punctuale și fără continuitate;

b) prin desemnarea unui agent de management conform definiției prevăzute la alin. (1) pct. 4, cu îndeplinirea prevederilor lit. a).

(8) În sensul prezentei norme, sintagma activitate de distribuție are semnificațiile prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 9 și 10 din Legea nr. 236/2018.

(9) În sensul prezentei norme, acronimele de mai jos au următoarele semnificații:

1. A.S.F. - Autoritatea de Supraveghere Financiară;

2. BNR - Banca Națională a României;

3. ONRC - Oficiul Național al Registrului Comerțului.

(10) În sensul prezentei norme, actele normative de mai jos au următoarele semnificații:

1. O.U.G. nr. 44/2008 - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016;

2. Legea nr. 237/2015 - Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare;

3. Legea nr. 236/2018 - Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări;

4. Regulamentul nr. 1.469/2017 - Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2017/1.469 al Comisiei din 11 august 2017 de stabilire a unui format standard de prezentare a documentului de informare privind produsul de asigurare (PID);

5. Regulamentul nr. 1.286/2014 - Regulamentul (UE) nr. 1.286/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 noiembrie 2014 privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP);

6. Regulamentul delegat 2017/2.358 - Regulamentul delegat (UE) 2017/2.358 al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de supraveghere și de guvernanță a produselor, aplicabile societăților de asigurare și distribuitorilor de asigurări;

7. Regulamentul delegat nr. 2017/2.359 - Regulament delegat (UE) 2017/2.359 al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de informare și normele de conduită profesională aplicabile distribuției de produse de investiții bazate pe asigurări.

(11) În sensul prezentei norme, actele privind colaborarea dintre autoritățile competente au următoarele semnificații:

1. Decizia EIOPA-BoS-17/014 - Decizia Consiliului Supraveghetorilor EIOPA din 30 ianuarie 2017 referitoare la cooperarea dintre supraveghetorii din statele membre ale Spațiului Economic European cu privire la aplicarea Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare;

2. Decizia EIOPA-BoS/18-340 - Decizia Consiliului Supraveghetorilor EIOPA din 28 septembrie 2018 referitoare la cooperarea dintre autoritățile competente din statele membre cu privire la Directiva (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări.

ARTICOLUL 3
Categorii, tipuri de intermediari și raporturi juridice

(1) Din categoria intermediarilor principali fac parte:

- a) companiile de brokeraj;
- b) instituțiile de credit și firmele de investiții care desfășoară activitate de distribuție de asigurări.

(2) Din categoria intermediarilor secundari fac parte:

- a) agenții persoane fizice;
- b) agenții persoane juridice;
- c) agenții afiliați persoane juridice;
- d) agenții auxiliari persoane fizice;
- e) agenții auxiliari persoane juridice;
- f) asistenții persoane fizice;
- g) asistenții persoane juridice;
- h) asistenții auxiliari persoane fizice;
- i) asistenții auxiliari persoane juridice.

(3) În desfășurarea activității de distribuție, raporturile juridice ale societăților cu distribuitorii care reprezintă canalele de distribuție sunt reprezentate astfel:

- a) canalele de distribuție independente, reprezentate de intermediarii principali care acționează în interesul clienților proprii:
 - (i) companiile de brokeraj pot colecta prime de asigurare și pot emite note de acoperire în vederea încheierii contractelor de asigurare, cu condiția primirii împuternicirii din partea asigurătorilor;

(ii) companiile de brokeraj pot colecta prime de reasigurare în vederea încheierii contractelor de reasigurare, cu condiția primirii împuternicirii din partea reasigurătorilor;

(iii) instituțiile de credit și firmele de investiții pot colecta prime de asigurare și pot emite note de acoperire în vederea încheierii contractelor de asigurare, cu condiția primirii împuternicirii din partea asigurătorilor;

b) canalele de distribuție proprii, reprezentate de intermediarii secundari, care acționează numai în numele și pe răspunderea societăților:

(i) agenții încheie contracte de colaborare, denumite contracte de agent, cu una sau mai multe societăți, în vederea desfășurării activității de distribuție, în numele acesteia/acestora, în cazul în care produsele de asigurare sau de reasigurare nu se află în concurență, și acționează sub răspunderea totală a societăților respective pentru produsele aferente fiecărei societăți;

(ii) agenții auxiliari încheie contracte de colaborare, denumite contracte de agent auxiliar, cu unul sau mai mulți asigurători, în vederea desfășurării activității de distribuție de asigurări, în numele acestuia/acestora, cu condiția îndeplinirii prevederilor art. 3 alin. (1) pct. 12 din Legea nr. 236/2018 și ca produsele de asigurare sau de reasigurare să nu se afle în concurență, acționând sub răspunderea totală a acelor asigurători pentru produsele aferente fiecărui asigurător;

(iii) agenții afiliați încheie contracte de colaborare cu unul sau mai mulți asigurători, denumite în continuare contracte de agent afiliat, în vederea desfășurării activității de distribuție de asigurări, în numele acestuia/acestora, și acționează sub răspunderea totală a acelor asigurători pentru produsele aferente fiecărui asigurător.

(4) În desfășurarea activității de distribuție, raporturile juridice ale intermediarilor principali cu distribuitorii care reprezintă canalele de distribuție sunt reprezentate astfel:

a) intermediarii principali încheie cu asistenții și asistenții auxiliari contracte de colaborare, denumite contracte de asistent, respectiv contracte de asistent auxiliar, în vederea desfășurării activității de distribuție, cu condiția îndeplinirii prevederilor art. 3 alin. (1) pct. 12 din Legea nr. 236/2018, după caz, pentru îndeplinirea mandatului în brokeraj/de intermediere, după caz;

b) asistenții și asistenții auxiliari pot colabora fiecare numai cu un intermediar principal.

(5) Intermediarii principali și secundari, persoane juridice, prevăzuți la alin. (1) și (2), desfășoară activitate de distribuție și prin intermediul personalului propriu astfel:

a) companiile de brokeraj prin brokeri în asigurări și/sau reasigurări;

b) instituțiile de credit și firmele de investiții prin personal propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări;

c) agenții prin subagenți;

- d) agenții afiliați prin subagenți afiliați;
- e) agenții auxiliari prin subagenții auxiliari;
- f) asistenții prin subasistenți;
- g) asistenții auxiliari prin subasistenți auxiliari.

(6) Tipurile de intermediari principali, secundari și angajați ai acestora prevăzute în prezentul articol sunt incompatibile între ele; intermediarilor, intermediarilor de asigurări auxiliare și angajaților acestora le este interzis să aibă simultan mai multe calități și să fie înscrși în registrele prevăzute la cap. II de două ori.

(7) Intermediarii principali pot colabora cu alți intermediari principali în realizarea unui mandat de intermediere/brokeraj, după caz, încheiat cu un client, cu respectarea cumulativă a următoarelor condiții:

- a) clientul a fost informat în prealabil asupra colaborării și este de acord;
- b) activitățile îndeplinite de fiecare intermediar principal sunt menționate expres în mandatul respectiv, iar în cazul în care activitățile sunt prestate în comun, răspunderea juridică a intermediarilor principali este solidară.

(8) Societăților și intermediarilor principali le este interzisă încheierea contractelor de colaborare cu persoane fizice sau juridice fără respectarea prevederilor alin. (3)-(5) și (7), în legătură cu activitatea de distribuție.

21/12/2018 - Derogare prin Normă 19/2018.

(9) Prin excepție de la prevederile alin. (8), intermediarii principali pot colabora în realizarea unui mandat de brokeraj/intermediere, în condițiile prevăzute la alin. (7), cu intermediarii care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire și care în statul membru de origine acționează independent, într-un mod similar intermediarului principal, astfel cum este definit la art. 3 alin. (1) pct. 15 din Legea nr. 236/2018.

(10) Persoanele fizice prevăzute la alin. (2) sunt și acele entități reglementate prin O.U.G. nr. 44/2008; în desfășurarea activității de distribuție, acestea respectă cerințele specifice prevăzute în macheta nr. 1 lit. A-C din anexa nr. 5.

CAPITOLUL II

Procesul de înregistrare

SECȚIUNEA 1

Registrele A.S.F., registrele proprii ale distribuitorilor și sistemul de înregistrare

ARTICOLUL 4

Prevederi generale

(1) Solicitățile de înregistrare ale persoanelor fizice sau juridice care doresc să desfășoare activitate de distribuție, în calitate de intermediari de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare, se depun la A.S.F. de către intermediarii principali, respectiv la societăți și

intermediarii principali de către intermediarii secundari, după caz, prin unul dintre următoarele moduri:

- a) pe suport hârtie;
- b) prin poștă electronică sau fax;
- c) prin aplicație on-line.

(2) În situația opțiunilor de transmitere a solicitărilor de înregistrare prevăzute la alin. (1) lit. b) și (c), documentele originale necesare înregistrării sunt transmise ulterior pe suport hârtie.

(3) În conformitate cu prevederile art. 6 alin. (1) din Legea nr. 236/2018, societățile și intermediarii principali înregistrează intermediarii secundari cu condiția îndeplinirii cerințelor cuprinse în prevederile legale.

(4) A.S.F. înregistrează intermediarii principali și:

- a) deschide, menține și administrează Registrul intermediarilor principali, denumit în continuare RIP;
- b) gestionează/administrează Registrul intermediarilor secundari, denumit în continuare RIS, care conține datele de înregistrare ale acestora și exclude datele menționate la lit. a).

(5) Societățile și intermediarii principali deschid, mențin și încarcă electronic în RIS datele privind intermediarii secundari, astfel:

a) societățile deschid Registrul agenților, denumit în continuare RA, care conține datele privind agenții și agenții auxiliari, persoane fizice, precum și datele din registrele proprii ale agenților, agenților afiliați și agenților auxiliari, intermediari secundari, conform anexei nr. 1;

b) companiile de brokeraj deschid, la începerea activității, Registrul brokerilor în asigurări, denumit în continuare RBA, conform anexei nr. 2, și Jurnalul asistenților pentru asistenți și asistenți auxiliari, denumit în continuare JA, conform anexei nr. 1;

c) instituțiile de credit și firmele de investiții deschid un JA conform anexei nr. 1 și un Registru al personalului propriu, denumit în continuare RPP, având structura prevăzută în anexa nr. 2.

(6) Agenții, agenții afiliați și agenții auxiliari persoane juridice deschid și mențin registre proprii cu conducătorii, subagenții, subagenții afiliați și subagenții auxiliari, conform anexei nr. 1; aceste registre pot fi deschise și menținute și de către societate dacă se stabilește astfel de comun acord.

(7) Asistenții și asistenții auxiliari, persoane juridice, deschid și mențin registre privind conducătorii, subasistenții și subasistenții auxiliari, conform anexei nr. 1; aceste registre pot fi deschise și menținute și de către intermediarul principal dacă se stabilește astfel de comun acord.

(8) Registrele proprii ale fiecărui distribuitor sunt permanent accesibile publicului, pe pagina oficială de internet a fiecăruia sau pe un suport durabil, cu respectarea prevederilor art. 15 din Legea nr. 236/2018.

(9) Registrele prevăzute la alin. (8) sunt menținute pe un suport durabil și, la solicitarea A.S.F., sunt certificate pentru conformitate de către conducerea societății sau conducerea executivă a intermediarului principal.

(10) Datele înscrise în registrele prevăzute în prezentul capitol se transmit în sistem computerizat A.S.F., acestea fiind permanent accesibile publicului la sediu și pe pagina oficială de internet, în conformitate cu anexa nr. 1; aceste date sunt monitorizate de către A.S.F.

(11) Distribuitorii desemnează o persoană din cadrul entității sau grupului din care fac parte care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în registrele societăților, respectiv intermediarilor principali sau în RIS, după caz.

(12) Distribuitorii includ în registrele prevăzute la alin. (6) și (7) numele persoanei sau persoanelor fizice din conducerea executivă care sunt responsabile de activitatea de distribuție.

(13) Societățile și companiile de brokeraj publică pe site-ul propriu lista intermediarilor neînregistrați cu care colaborează și transmit trimestrial lista actualizată către A.S.F. în termenul prevăzut la art. 33 alin. (1) lit. c).

(14) Societățile și intermediarii principali retrag calitatea persoanelor fizice sau juridice și le radiază din registrele proprii și din RIS, în termen de 5 zile de la data în care persoanele respective nu mai îndeplinesc cerințele conform prevederilor art. 35 alin. (8) din Legea nr. 236/2018; dispozițiile sunt aplicabile și în situația în care societățile și intermediarii principali urmează să procedeze la retragerea autorizației.

(15) Clauzele contractuale minime cuprinse în contractele și acordurile încheiate între societăți, intermediari principali și intermediarii secundari, prevăzute la art. 3 alin. (3) și (4), sunt prezentate în anexa nr. 10.

(16) În cazul suspendării contractului de intermediar secundar persoană fizică, pentru o perioadă de maximum 2 ani, din motive similare celor de suspendare a contractului individual de muncă, prevăzute la art. 50 lit. a) -c) și art. 51 alin. (1) lit. a) -c) din Legea nr. 53/2003 - Codul muncii, republicată, cu modificările și completările ulterioare, contractul este menținut în registrul societăților și intermediarilor principali și, implicit, în RIS pe perioada suspendării, chiar dacă intermediarul secundar respectiv nu mai îndeplinește cerințele conform prevederilor legale privind pregătirea profesională.

(17) Intermediarul secundar prevăzut la alin. (16) prezintă societății sau intermediarului principal, în maximum 60 de zile de la data încetării suspendării, dovada respectării cerințelor de pregătire profesională; în caz contrar, acesta este radiat din registrele societăților sau intermediarilor principali.

(18) În perioada prevăzută la alin. (17), intermediarul secundar respectiv își desfășoară activitatea în condițiile anterioare intervenirii suspendării.

ARTICOLUL 5

Registrul societăților și intermediarilor principali - prevederi generale

(1) Societățile și intermediarii principali autorizați sau avizați să funcționeze pe teritoriul României în conformitate cu prevederile prezentei norme se înregistrează la A.S.F. astfel:

- a) societățile în Registrul societăților, denumit în continuare RSO;
- b) intermediarii principali în RIP.

(2) RIP se menține și se actualizează de A.S.F., în sistem computerizat, datele înscrise în acesta sunt permanent accesibile publicului pe site-ul A.S.F. și cuprind informațiile prevăzute în anexa nr. 2.

(3) Înscrierea societăților și intermediarilor principali în registrele special constituite se face în ordinea cronologică a autorizării sau avizării acestora de către A.S.F. și aceștia se includ în categoria intermediarilor principali aferență, conform alin. (4)-(8).

(4) Editarea RSO și RIP este efectuată astfel:

- a) pentru RSO, secțiunile I și II;
- b) pentru RIP, secțiunea I cu subsecțiunile 1-3 și secțiunea II, cu subsecțiunile 1-3.

(5) Secțiunea I a RSO cuprinde societățile care dețin, în condițiile legii, o autorizație de funcționare emisă de A.S.F., iar secțiunea II cuprinde societățile a căror înregistrare a fost radiată ca urmare a retragerii autorizației de funcționare; asigurătorii supravegheați conform părții a II-a din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, sunt înscrși în rubrici distincte ale celor două secțiuni.

(6) Secțiunea I a RIP cuprinde intermediarii principali care dețin, în condițiile legii, o autorizație sau un aviz de funcționare emis de A.S.F., iar secțiunea II cuprinde intermediarii principali a căror înregistrare a fost radiată ca urmare a retragerii autorizației sau avizului de funcționare.

(7) Subsecțiunile prevăzute la alin. (4) cuprind categoriile de intermediari principali, și anume:

- a) companii de brokeraj;
- b) instituții de credit;
- c) firme de investiții.

(8) Numărul de înmatriculare al societăților și intermediarilor principali are următoarea structură alfanumerică:

- a) RA-000 pentru societăți;
- b) RBK-000 pentru companii de brokeraj;
- c) RIC-000 pentru instituțiile de credit;
- d) RFI-000 pentru firmele de investiții.

(9) A.S.F. comunică fiecărei societăți și fiecărui intermediar principal numărul și data înmatriculării în RSO sau RIP, după caz.

(10) Intermediarii înregistrați în conformitate cu prevederile legale includ în toate documentele proprii emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, codul unic alocat prin registrul A.S.F., precum și următorul înscris: "Autorizat/Avizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară", după caz.

ARTICOLUL 6

Registrul intermediarilor secundari - prevederi generale

- (1) Societățile și intermediarii principali verifică îndeplinirea condițiilor de înregistrare și aplicarea cerințelor prevăzute la art. 9 alin. (3) din Legea nr. 236/2018 pentru persoanele care intenționează să desfășoare activitate de distribuție, anterior înscrierii în registrele proprii și transmiterii datelor/încărcării în RIS.
- (2) Societățile și intermediarii principali înregistrează intermediarii secundari, persoane fizice și juridice, în sistem computerizat, cu păstrarea unui istoric al tuturor documentelor și al modificărilor survenite, pentru o perioadă de 3 ani de la încetarea contractului cu aceștia.
- (3) A.S.F. atribuie coduri unice prin care este certificată calitatea de intermediar secundar și se permite începerea activității de distribuție.
- (4) RIS este disponibil pe website-ul oficial al A.S.F., iar publicarea datelor personale se efectuează în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare.
- (5) Intermediarii înregistrați în conformitate cu prevederile prezentei norme includ în toate documentele proprii emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, codul unic alocat prin registrul A.S.F., precum și următorul înscris: "Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară".

ARTICOLUL 7

Registre societăți

- (1) Registrele societăților conțin rețeaua proprie a intermediarilor secundari, persoane fizice și juridice, conform art. 4 alin. (5) lit. a).
- (2) Modificările înregistrărilor intermediarilor sunt operate în registrele proprii ale societăților și transmise prin mijloace electronice de îndată la A.S.F.
- (3) Forma și conținutul datelor referitoare la intermediarii secundari înscrise în registrul societăților sunt descrise în anexa nr. 1.
- (4) Registrele angajaților proprii implicați în activitatea de distribuție sunt deschise, menținute și actualizate, conform politicilor și/sau procedurilor scrise proprii, după caz, fiind puse la dispoziția A.S.F., la solicitare.
- (5) Societățile preiau din RIS codurile unice alocate intermediarilor secundari menționați la alin. (1) și emit certificate de înregistrare pentru persoanele fizice și juridice conform machetei nr. 1 din anexa nr. 3 și anexei nr. 4.
- (6) Asigurătorii verifică îndeplinirea condițiilor și cerințelor de înregistrare și pentru agenții care dețin deja coduri RAF și RAJ, în situația în care agenții solicită colaborarea cu aceștia pentru distribuția produselor de asigurare pentru clase diferite, anterior înregistrării în registrele proprii și încărcării datelor în RIS.

ARTICOLUL 8

Registre agenți

(1) Agenții persoane juridice pot deschide și menține registre proprii cu subagenții de la data la care asiguratorul confirmă că dosarul depus este în conformitate cu prevederile legale în vigoare, cu obligația menținerii condițiilor și cerințelor de înregistrare pe tot parcursul relației contractuale cu aceștia.

(2) Înregistrarea ulterioară în registrele altui/altor asigurator(i) pentru distribuția unor produse de asigurare din clase diferite se efectuează cu respectarea condițiilor și cerințelor de înregistrare efectuate cu primul asigurator.

(3) Respectarea prevederilor alin. (1) și eventualele modificări sunt verificate de conducerea agentului, operate în registrul propriu de persoanele responsabile și comunicate de îndată asiguratorului/asiguratorilor în al cărui/căror registru/registre este înscris.

(4) Registrele proprii prevăzute la alin. (1) au forma și conținutul conform anexei nr. 1.

(5) Agenții persoane juridice emit certificate de înregistrare pentru subagenți, conform machetei nr. 2 din anexa nr. 3.

ARTICOLUL 9

Registre agenți auxiliari și agenți afiliați

(1) Agenții auxiliari și agenții afiliați persoane juridice pot deschide și menține registre proprii cu angajații proprii, subagenții auxiliari, respectiv subagenții afiliați, de la data la care asiguratorul confirmă că dosarul depus este în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(2) Respectarea prevederilor alin. (1) și eventualele modificări sunt verificate de conducerea executivă a agentului auxiliar și agentului afiliat, operate în registrul propriu de persoanele responsabile și comunicate de îndată asiguratorului/asiguratorilor în al cărui/căror registru/registre este înscris.

(3) Registrele proprii prevăzute la alin. (1) au forma și conținutul prevăzute în anexa nr. 1.

(4) Activitatea de distribuție a agenților auxiliari și/sau afiliați se desfășoară numai prin subagenții auxiliari, respectiv subagenții afiliați cu care au încheiat contracte individuale de muncă.

(5) Agenții afiliați și agenții auxiliari persoane juridice emit certificate de înregistrare pentru subagenții afiliați și agenții auxiliari, conform machetei nr. 2 din anexa nr. 3.

ARTICOLUL 10

Registre instituții de credit și firme de investiții

- (1) Instituțiile de credit și firmele de investiții, în calitate de intermediari principali, înscriu și mențin în registre proprii evidența angajaților proprii care desfășoară activitate de distribuție și a intermediarilor secundari cu care colaborează, de la data obținerii avizului A.S.F.
- (2) Activitatea de distribuție se desfășoară numai prin persoanele fizice care au încheiat un contract individual de muncă cu intermediarul principal menționat la alin. (1), prin asistenți și asistenți auxiliari, conform art. 3 alin. (4) lit. b).
- (3) Intermediarii prevăzuți la alin. (1) transmit la A.S.F. datele respective, în format electronic, în vederea înscrierii în RIS și alocării codurilor RAF aferente.
- (4) Modificările condițiilor și cerințelor prevăzute la alin. (1) și (2) sunt operate în registrele proprii și încărcate electronic de îndată în RPP.
- (5) În cadrul departamentului de distribuție, conducerea executivă este numită de către conducerea entității, la nivelul sediului principal.
- (6) Registrele proprii prevăzute la alin. (1) au forma și conținutul conform anexei nr. 2.
- (7) Instituțiile de credit și firmele de investiții preiau din RIS codurile unice alocate persoanelor prevăzute la alin. (1) și emit certificate de înregistrare, în formatul prevăzut în machetele nr. 3 și 4 din anexa nr. 3 și din anexa nr. 4.

ARTICOLUL 11

Registre companii de brokeraj

- (1) Companiile de brokeraj deschid, mențin și actualizează RBA și JA cu date despre rețeaua proprie de distribuție.
- (2) Companiile de brokeraj înscriu asistenții și asistenții auxiliari în JA și personalul propriu în RBA în termen de 10 zile calendaristice de la data încheierii contractelor cu aceștia.
- (3) Registrele proprii prevăzute la alin. (1) au forma și conținutul prevăzute în anexa nr. 2
- (4) Companiile de brokeraj preiau din RIS codurile unice alocate persoanelor prevăzute la alin. (1) și eliberează certificate de înregistrare pentru persoanele fizice și juridice, conform machetei nr. 3 din anexa nr. 3 și anexei nr. 4.

(5) Modificările condițiilor și cerințelor prevăzute la alin. (1) și (2) sunt operate în registrele proprii și încărcate electronic de îndată în JA și RBA.

ARTICOLUL 12

Registre asistenți și asistenți auxiliari

(1) Asistenții și asistenții auxiliari persoane juridice pot deschide și menține registre proprii cu subasistenții, respectiv subasistenții auxiliari, în termen de 5 zile calendaristice de la data la care intermediarul principal confirmă că dosarul depus este în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(2) Asistenții și asistenții auxiliari persoane juridice comunică de îndată intermediarului principal modificările efectuate în registrele proprii.

(3) Conducerea persoanei juridice sau persoana responsabilă din structura de conducere, după caz, a asistentului și a asistentului auxiliar îndeplinește cerințele prevăzute în Legea nr. 236/2018 privind probitatea morală și pregătirea profesională.

(4) Registrele proprii prevăzute la alin. (1) au forma și conținutul prevăzute în anexa nr. 2.

(5) Asistenții și asistenții auxiliari persoane juridice emit certificate de înregistrare pentru subasistenți și subasistenți auxiliari, conform machetei nr. 4 din anexa nr. 3.

ARTICOLUL 13

Înregistrarea în RIP

(1) A.S.F. alocă fiecărui intermediar principal și intermediar de asigurări auxiliare înregistrat de către o societate sau un intermediar principal un cod unic, reprezentând o combinație alfanumerică în care literele au semnificațiile prevăzute la alin. (2) și (3).

(2) Codul RAF este alocat pentru următoarele categorii de persoane fizice:

a) categoria 1, agenți, agenți auxiliari, asistenți, asistenți auxiliari;

b) categoria 2, conducători executivi și/sau conducerea persoanelor juridice, astfel:

(i) companii de brokeraj;

(ii) instituții de credit și firme de investiții;

(iii) agenți;

(iv) agenți afiliați;

(v) agenți auxiliari;

(vi) asistenți;

(vii) asistenți auxiliari;

c) categoria 3, personalul propriu al persoanelor juridice, astfel:

(i) brokeri în asigurări;

(ii) persoane din cadrul instituțiilor de credit și firmelor de investiții implicate în activitatea de distribuție de asigurări;

(iii) subagenți;

(iv) subagenți afiliați;

(v) subagenți auxiliari;

(vi) subasistenți;

(vii) subasistenți auxiliari.

(3) Codul RAJ este alocat pentru următoarele persoane juridice:

a) agenți;

b) agenți afiliați;

c) agenți auxiliari;

d) asistenți;

e) asistenți auxiliari.

(4) Codurile din RIP sunt alocate următoarelor persoane juridice, astfel:

a) companii de brokeraj, codul RBK;

b) instituții de credit, codul RIC;

c) firme de investiții, codul RFI.

(5) Intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare cu domiciliul sau, după caz, cu sediul social într-un alt stat membru care intenționează să exercite activitate pe teritoriul României sunt înscrși într-un registru al A.S.F.

ARTICOLUL 14

Dobândirea calității de intermediar secundar, persoană fizică

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent sau asistent, persoana fizică îndeplinește și următoarele cerințe:

a) să fie absolventă de liceu, cu diplomă de absolvire;

24/12/2019 - litera a fost modificată prin Normă 28/2019

b) în funcție de regimul fiscal în vigoare, să aibă în obiectul de activitate distribuția de asigurări;

c) să nu aibă fapte înscrise în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului sau fapte înscrise în cazierul fiscal pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală;

d) să aibă asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare sau o garanție, conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018;

e) să aibă probitate morală;

f) să nu fi fost declarată în faliment și să nu fi făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de faliment la data solicitării înregistrării;

g) să nu aibă legături strânse cu persoane fizice sau juridice care să împiedice exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către A.S.F., cu evitarea conflictelor de interese;

h) să îndeplinească cerințele privind pregătirea profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională.

(2) În vederea înregistrării ca agent auxiliar și asistent auxiliar, persoana fizică îndeplinește cerințele prevăzute la alin. (1) lit. a) -c) și e) -f), la art. 2 alin. (5) și are asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare sau o garanție, conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018, la un nivel care să reprezinte 75% din valoarea prevăzută la art. 11 alin. (1) din aceeași lege.

(3) Documentele necesare în vederea înregistrării sunt menționate în macheta nr. 1 din anexa nr. 5.

ARTICOLUL 15

Dobândirea calității de agent, persoană juridică

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent, persoana juridică îndeplinește și următoarele cerințe:

a) să fie persoană juridică română și să adauge lângă denumire, în toate documentele emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, sintagma agent de asigurare, fără a se modifica denumirea înregistrată la ONRC;

b) să aibă în obiectul de activitate distribuția de asigurări;

c) să aibă asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare sau o garanție, conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018;

d) să nu aibă legături strânse cu persoane fizice sau juridice care să împiedice exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către A.S.F., cu evitarea conflictelor de interese;

e) să nu fi fost declarată în faliment și să nu fi făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de faliment la data solicitării înregistrării;

f) subagenții să respecte prevederile art. 14 alin. (1) lit. a);

g) subagenții să nu aibă fapte înscrise în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului sau fapte înscrise în cazierul fiscal pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar- fiscală;

h) subagenții să îndeplinească cerințele privind pregătirea profesională conform prevederilor legale în vigoare privind pregătirea profesională;

i) sediul social sau principal și/sau sediile secundare să dispună de un spațiu adecvat destinat desfășurării activității de distribuție, în care să se asigure cel puțin următoarele:

(i) transmiterea și primirea corespondenței;

(ii) dotarea tehnică adecvată care să asigure buna desfășurare a activității;

(iii) sistem informatic care să permită administrarea contractelor de asigurare în condiții optime.

(2) Persoana care deține funcția de conducător executiv sau, după caz, persoanele care conduc entitatea îndeplinesc condițiile prevăzute la alin. (1) lit. f) -h), precum și următoarele condiții:

- a) să aibă experiență de cel puțin un an în domeniul asigurărilor-reasigurărilor;
 - b) să aibă probitate morală.
- (3) Documentele necesare în vederea înregistrării sunt menționate în macheta nr. 2 lit. A din anexa nr. 5.

ARTICOLUL 16

Dobândirea calității de agent afiliat, agent auxiliar sau asistent auxiliar, persoană juridică

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent afiliat, agent auxiliar sau asistent auxiliar, după caz, persoana juridică îndeplinește și următoarele cerințe:

- a) să fie persoană juridică română și să adauge lângă denumire, în toate documentele emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, sintagma agent afiliat, agent auxiliar sau asistent auxiliar, fără a se modifica denumirea înregistrată la O.N.R.C.;
 - b) să aibă ca obiect de activitate secundar distribuția de asigurări și/sau de reasigurări, după caz;
 - c) cerințele prevăzute la art. 15 alin. (1) lit. c) -e) și i) pct. (i) și (ii), cu excepția agentului auxiliar și a asistentului auxiliar, pentru care cerințele menționate la lit. c) nu se aplică și care îndeplinesc cerințele prevăzute la art. 14 alin. (2);
 - d) subagenții afiliați, subagenții auxiliari și subasistenții auxiliari să îndeplinească cerințele prevăzute la art. 15 alin. (1) lit. f) -h);
 - e) sediul social sau principal și/sau sediile secundare să dispună de un spațiu adecvat destinat desfășurării activității de distribuție, în care să se asigure un sistem informatic care să permită administrarea contractelor de asigurare în condiții adecvate;
 - f) în cazul agenților auxiliari și asistenților auxiliari, cerința prevăzută la art. 2 alin. (5).
- (2) Persoana sau persoanele care dețin funcția de conducător(i) executiv(i) îndeplinesc condițiile menționate la art. 15 alin. (2).
- (3) Documentele necesare în vederea înregistrării sunt menționate în macheta nr. 2 lit. B din anexa nr. 5.

ARTICOLUL 17

Dobândirea calității de asistent, persoană juridică

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca asistent, persoana juridică îndeplinește și următoarele cerințe:

a) să fie persoană juridică română și să adauge lângă denumire, în toate documentele emise referitor la activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, sintagma asistent în brokeraj, fără a se modifica denumirea înregistrată la O.N.R.C.;

b) să aibă în obiectul de activitate distribuția de asigurări;

c) să îndeplinească cerințele prevăzute la art. 15 alin. (1) lit. c) -e) și i);

d) subasistenții să îndeplinească cerințele prevăzute la art. 15 alin. (1) lit. f)-h).

(2) Persoana sau persoanele care dețin funcția de conducător(i) executiv(i) îndeplinesc condițiile menționate la art. 15 alin. (2).

(3) Documentele necesare în vederea înregistrării sunt menționate în macheta nr. 2 lit. C din anexa nr. 5.

SECȚIUNEA a 2-a

Acordarea autorizației de funcționare a companiilor de brokeraj sau respingerea autorizării

ARTICOLUL 18

Prevederi generale

(1) În procesul de autorizare a companiilor de brokeraj, A.S.F. poate solicita prezentarea documentelor și/sau informațiilor de către asociați/acționari, conducători executivi, administratori, de către persoane fizice sau juridice care au legătură directă ori indirectă cu activitatea acestora și de către alte instituții sau autorități din țară ori din străinătate.

(2) A.S.F. decide conform prezentului capitol asupra acordării autorizației necesare desfășurării activității în calitate de companie de brokeraj ori asupra respingerii autorizării, în termen de 90 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete; în decizia de acordare a autorizației emise este prevăzută și data de la care compania de brokeraj își poate începe desfășurarea activității.

(3) Dacă solicitantul nu completează documentația în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., pentru obținerea autorizației de funcționare, A.S.F. clasează solicitarea.

*) Potrivit art. 9 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2020, termenul de completare a documentației prevăzute la art. 18 alin. (3) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018, cu modificările ulterioare, pot fi prelungite cu acordul A.S.F. și în conformitate cu principiul documentării și al raționamentului calificat, cu maximum 90 de zile.

(4) În cazul clasării prevăzute la alin. (3), al respingerii cererii de autorizare sau al retragerii documentației de către solicitant, taxa de autorizare nu se restituie.

(5) A.S.F. respinge autorizarea companiei de brokeraj în situația neîndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 19.

ARTICOLUL 19

Condiții

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea autorizării de către A.S.F., solicitantul îndeplinește și următoarele condiții:

a) să fie persoană juridică română a cărei denumire să nu inducă în eroare publicul și să cuprindă, în limba română ori într-o limbă de largă circulație internațională, una dintre sintagmele broker de asigurare, broker de reasigurare sau broker de asigurare-reasigurare, după caz;

b) să dețină un capital social subscris și vărsat în formă bănească, a cărui valoare să fie de cel puțin 150.000 lei, și mecanismul de finanțare să dovedească faptul că fondurile utilizate pentru participarea la capital provin din surse licite;

c) să dețină un contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil pe teritoriul statelor membre sau garanția conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018, iar în cazul contractului, acesta să prevadă cel puțin clauzele obligatorii, conform machetei nr. 3 din anexa nr. 6;

d) să aibă obiect de activitate principal care să corespundă tezei alin. (3);

e) sediul social sau principal să dispună de un spațiu adecvat destinat desfășurării activității pentru care a fost autorizat, în care să se asigure cel puțin următoarele:

(i) transmiterea și primirea corespondenței;

(ii) dotarea tehnică adecvată care să asigure buna desfășurare a activității;

(iii) un sistem informatic care să permită administrarea corespunzătoare a mandatelor în brokeraj și a contractelor de asigurare în condiții optime;

f) să nu aibă legături strânse cu persoane fizice sau juridice care să împiedice exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către A.S.F., cu evitarea conflictelor de interes;

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

h) să nu facă parte din conducerea unei societăți sau a unui intermediar și să nu aibă ca administratori o societate sau alți intermediari;

i) asociații/acționarii direcți și indirecti semnificativi, inclusiv cei listați la bursă, conducătorii executivi și administratorii să nu aibă fapte înscrise în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului și cazier fiscal pentru infracțiuni prevăzute în legislația financiar-fiscală, fapt dovedit prin certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal în termenul de

valabilitate legal sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit/stabilită domiciliul și/sau reședința; persoanele care și-au stabilit reședința în România de mai puțin de 3 ani prezintă și certificatul de cazier judiciar și fiscal sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din ultima țară în care au avut anterior stabilit/stabilită domiciliul/reședința;

j) persoanele propuse pentru funcțiile de conducători executivi îndeplinesc și mențin următoarele condiții:

(i) au studii superioare și experiență profesională de minimum 5 ani sau 2 ani în funcții de conducere în domeniul care derivă din activitatea desfășurată în entități reglementate de A.S.F., în instituții de credit și în instituții financiare nebancare, cu exceptarea funcțiilor-suport;

(ii) dețin competență profesională, reputație și probitate morală; în situația în care acestea au fost sancționate cu retragerea autorizației de către A.S.F., B.N.R sau autorități similare din străinătate, responsabile de supravegherea în domeniul financiar, informațiile referitoare la aceste sancțiuni sunt avute în vedere de A.S.F. o perioadă de 5 ani de la data aplicării acestora;

(iii) nu dețin funcții în cadrul conducerii executive la o altă persoană juridică română sau străină, în vederea evitării conflictului de interese;

(iv) nu dețin funcții de conducere în domeniul financiar, cu excepția activităților didactice, de cercetare științifică și activităților în cadrul asociațiilor profesionale, în vederea evitării conflictelor de interese;

(v) dețin dovada privind îndeplinirea cerințelor de pregătire profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională pentru persoana/persoanele din conducerea executivă;

k) administratorii îndeplinesc următoarele condiții:

(i) nu sunt angajați ai societăților sau ai altor intermediari sau intermediari de asigurări auxiliare persoane juridice române sau străine, pe perioada mandatului la broker;

(ii) condițiile prevăzute la lit. j) se aplică în cazul în care administratorii îndeplinesc și funcția de conducător executiv;

l) companiile de brokeraj îndeplinesc în mod corespunzător pentru brokerii în asigurări condițiile prevăzute la art. 15 alin. (1) lit. f) -h);

m) achită taxa de autorizare conform prevederilor reglementărilor în vigoare, privind veniturile A.S.F.;

n) transmit A.S.F. documentația prevăzută în anexa nr. 6.

(2) A.S.F. poate verifica dacă sediul social și punctele de lucru ale companiei de brokeraj sunt corespunzătoare pentru desfășurarea activității de distribuție și dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la alin. (1) lit. e).

(3) Pe lângă activitatea de distribuție, companiile de brokeraj pot desfășura numai una sau mai multe dintre următoarele activități:

a) creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii;

b) distribuție a produselor de pensii, conform legislației aplicabile;

c) distribuție a produselor de investiții de pe piața de capital în calitate de agenți delegați, conform legislației aplicabile;

d) distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, conform legislației naționale aplicabile;

e) organizare de cursuri de pregătire profesională pentru angajați, asistenți și asistenți auxiliari, conform legislației aplicabile.

(4) Companiile de brokeraj solicită A.S.F. autorizație sau aviz, după caz, în vederea desfășurării activităților menționate la alin. (3) lit. a) -e).

ARTICOLUL 20

Mandatul de brokeraj

(1) Mandatele de brokeraj încheiate de companiile de brokeraj cu clienții proprii sau potențialii clienți persoane juridice sunt îndeplinite prin intermediul brokerilor în asigurări, asistenților și/sau asistenților auxiliari, persoane fizice și juridice.

(2) Înainte de a încheia un mandat de brokeraj cu un client, companiile de brokeraj solicită informații acestuia privind încheierea altor mandate.

(3) Clientul poate fi reprezentat de una sau mai multe companii de brokeraj; acestea pot fi înscrise pe un singur mandat de brokeraj cu un client conform celor prevăzute la art. 3 alin. (7).

(4) În cazul în care clientul se consideră prejudiciat de modul în care se îndeplinește mandatul de brokeraj, acesta are dreptul de a solicita modificarea prin înțelegere amiabilă sau, în cazul în care nu se ajunge la niciun acord, are dreptul să revoce mandatul.

(5) În cazul în care nu se ajunge la un acord, clientul transmite o solicitare documentată printr-un preaviz, cu cel puțin 10 zile calendaristice înaintea datei de revocare a mandatului.

(6) În cazul în care nu se respectă prevederile alin. (5), companiile de brokeraj pot să ceară rambursarea cheltuielilor efectuate și dovedite până la data la care iau cunoștință despre solicitarea de revocare.

(7) Mandatul de brokeraj conține cel puțin elementele prevăzute în anexa nr. 8.

SECȚIUNEA a 3-a

Acordarea avizului de desfășurare a activității de distribuție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții sau respingerea solicitării

ARTICOLUL 21

Prevederi generale

(1) În vederea obținerii avizului A.S.F. pentru desfășurarea activității de distribuție în calitate de intermediari principali, instituțiile de credit și firmele de investiții înființează un departament de distribuție a produselor de asigurări la nivelul sediului principal și numesc o persoană din conducerea entității, conform art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 236/2018, care are în subordine acest departament și conducerea executivă a acestuia.

(2) În vederea analizării solicitării de acordare a avizului prevăzut la alin. (1), A.S.F. poate cere prezentarea de documente și/sau informații de către conducerea entităților respective, conducerea executivă, de la persoane fizice sau juridice care au legătură, directă ori indirectă, cu activitatea acestora și de la alte instituții sau autorități din țară ori din străinătate.

(3) A.S.F. decide asupra acordării avizului necesar desfășurării activității în calitate de intermediar principal ori asupra respingerii solicitării de avizare, în termen de 90 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete; în avizul acordat este prevăzută și data de la care intermediarul principal își poate începe desfășurarea activității.

(4) Dacă instituția de credit sau firma de investiții nu completează documentația în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., pentru obținerea avizului, A.S.F. clasează solicitarea; în acest caz sau în cazul respingerii cererii de avizare sau al retragerii documentației de către solicitant, taxa de avizare nu se restituie.

*) Potrivit art. 9 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2020, termenul de completare a documentației prevăzute la art. 21 alin. (4) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018, cu modificările ulterioare, pot fi prelungite cu acordul A.S.F. și în conformitate cu principiul documentării și al raționamentului calificat, cu maximum 90 de zile.

(5) A.S.F. respinge avizul pentru o instituție de credit sau firmă de investiții în situația neîndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 22.

ARTICOLUL 22

Condiții

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, condițiile pe care le îndeplinesc entitățile prevăzute la art. 21 alin. (1) pentru obținerea avizului în vederea desfășurării activității de distribuție ca intermediar principal sunt și următoarele:

a) să fie persoane juridice române și să adauge lângă denumirea entității sintagma intermediar principal de asigurări, în documentele emise în relația cu terții în legătură cu activitatea departamentului, fără a modifica denumirea înregistrată la O.N.R.C.;

b) să aibă ca obiect de activitate secundar distribuția de asigurări;

c) să dețină contractul de asigurare de răspundere civilă profesională valabil pe teritoriul statelor membre sau garanția conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018 iar în cazul contractului, acesta să prevadă clauzele minime obligatorii, conform machetei nr. 3 din anexa nr. 6;

d) în incinta sediului principal, a sediilor secundare și/sau a punctelor de lucru în care își desfășoară activitatea profesională principală, conform reglementărilor specifice, și în care desfășoară activitate de distribuție, să dispună de spații distincte și adecvate pentru desfășurarea activității de distribuție, pentru care să asigure cel puțin următoarele:

(i) transmiterea și primirea corespondenței;

(ii) dotarea tehnică adecvată care să asigure buna desfășurare a activității;

(iii) sistem informatic care să permită gestionarea polițelor de asigurare în condiții optime;

e) să nu aibă legături strânse cu persoane fizice sau juridice care să împiedice exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către A.S.F., cu evitarea conflictelor de interes;

f) persoanele propuse pentru conducerea executivă îndeplinesc următoarele condiții:

(i) au studii superioare și experiență profesională de minimum 5 ani sau 2 ani în funcții de conducere în domeniul care derivă din activitatea desfășurată în entități reglementate de A.S.F., în instituții de credit și în instituții financiare nebancare, cu exceptarea funcțiilor-suport;

(ii) nu au fapte înscrise în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului și cazier fiscal pentru infracțiuni prevăzute în legislația financiar-fiscală;

(iii) dețin competență profesională, reputație și probitate morală; în situația în care acestea au fost sancționate cu retragerea avizului/autorizației de către A.S.F., B.N.R sau autorități similare din străinătate, responsabile de supravegherea în domeniul financiar, acestea pot fi avizate numai după o perioadă de 5 ani de la data sancționării;

(iv) nu dețin funcții similare la o altă persoană juridică română sau străină, în vederea evitării conflictului de interese;

(v) dețin dovada privind îndeplinirea cerințelor de pregătire profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională pentru persoana/persoanele din conducerea executivă;

g) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție îndeplinește condițiile prevăzute la art. 15 alin. (1) lit. g) -i);

h) achită taxa de avizare conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.;

i) transmit A.S.F. documentația prevăzută în anexa nr. 7.

(2) În documentația prevăzută la anexa nr. 7, entitățile transmit A.S.F. și numele conducătorului departamentului de distribuție, care face parte din conducere conform art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 236/2018.

ARTICOLUL 23

Mandatul de intermediere

(1) Mandatul de intermediere încheiat de o instituție de credit sau de o firmă de investiții cu un client este îndeplinit prin intermediul angajaților proprii, asistenților și asistenților auxiliari.

(2) Înainte de a încheia un mandat de intermediere cu un client, instituțiile de credit și firmele de investiții solicită informații acestuia privind încheierea altor mandate.

(3) Clientul poate fi reprezentat de una sau mai multe instituții de credit sau firme de investiții; acestea pot fi înscrise pe un singur mandat de intermediere, conform prevederilor art. 3 alin. (7).

(4) În cazul în care clientul se consideră prejudiciat de modul în care se îndeplinește mandatul de intermediere, se aplică în mod corespunzător prevederile art. 20 alin. (4) - (6).

(5) Contractul de mandat de intermediere conține cel puțin elementele prevăzute în anexa nr. 8.

SECȚIUNEA a 4-a

Crearea produselor de asigurare

ARTICOLUL 24

Prevederi generale

(1) Intermediarii principali care intenționează să creeze produse de asigurare în asociere cu asigurătorii solicită avizarea acestei activități la A.S.F. și îndeplinesc cerințele prevăzute la art. 25; distribuția unor astfel de produse se poate realiza numai ulterior obținerii avizului A.S.F.

(2) În conformitate cu prevederile art. 17 din Legea nr. 236/2018 și ale Regulamentului delegat 2017/2.358, responsabilitatea intermediarilor principali în crearea produselor de asigurare prevăzută la alin. (1) este aceea de a determina în mod independent caracteristicile esențiale și elementele principale ale unui produs de asigurare, cum sunt: suma asigurată, prima de asigurare, costurile, riscurile, piața-țintă, drepturile de compensare și de garantare aferente acestuia, elemente care nu sunt modificate în mod substanțial de asigurătorul care furnizează acoperirea oferită de produsul de asigurare.

ARTICOLUL 25

Cerințe

(1) În vederea avizării desfășurării activității prevăzute la art. 24 alin. (1), prin care se atestă posibilitatea ca intermediarii principali să poată desfășura activitatea respectivă, aceștia îndeplinesc cerințele prevăzute de Regulamentul delegat 2017/2.358 și următoarele cerințe:

a) dețin structura responsabilă, formată din cel puțin o persoană desemnată cu crearea produselor de asigurare, care stabilește, pune în aplicare și revizuieste procesul de aprobare a produselor, acordurile de distribuție a produselor și verifică în permanență respectarea acestor procese la nivel intern și a prevederilor Regulamentului delegat 2017/2.358;

b) persoana responsabilă de coordonarea structurii prevăzute la lit. a), inclusiv în cazul în care structura respectivă este externalizată, deține aptitudini, cunoștințe și experiență de minimum 1 an în domeniul asigurărilor;

c) elementele prevăzute la lit. a) sunt aprobate de conducerea executivă;

d) achită taxa de avizare, conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.

(2) Ulterior obținerii avizului general prevăzut la alin. (1), în vederea respectării prevederilor Regulamentului delegat 2017/2.358, în special cu privire la analiza generală a activității acestora desfășurată de la caz la caz pentru obținerea unei aprobări individuale, aceștia îndeplinesc următoarele cerințe:

a) încheie un acord cu un asigurător, în care se descrie colaborarea lor în conformitate cu cerințele aplicabile creatorilor de produse de asigurare, procedurile referitoare la identificarea pieței-țintă și rolurile îndeplinite în procesul de aprobare a produselor și în acordurile de distribuție a produselor;

b) elaborează un plan de afaceri din care să reiasă rolul acestora în conceperea și dezvoltarea produselor de asigurare și care să conțină minimum elementele prevăzute în anexa nr. 9;

c) structura prevăzută la alin. (1) lit. a) documentează modalitatea prin care demonstrează înțelegerea produselor de asigurare comercializate, interesele, obiectivele și caracteristicile clienților aparținând pieței-țintă;

d) achită taxa de analizare a documentației privind creatorii de produse.

(3) Documentația necesară se depune la A.S.F. conform anexei nr. 9.

ARTICOLUL 26

Prevederi finale

Ulterior obținerii avizului A.S.F. prevăzut la art. 24 alin. (1), intermediarii principali notifică A.S.F. situațiile în care aceștia desfășoară activitate în calitate de creatori de produse în asociere cu asigurătorii și transmit documentul prevăzut la art. 25 alin. (2) lit. a).

CAPITOLUL III

Desfășurarea activității

SECȚIUNEA 1

Menținerea înregistrării intermediarilor principali

ARTICOLUL 27

Companii de brokeraj

(1) Modificarea documentelor sau a condițiilor pe baza cărora este acordată autorizația de funcționare se aprobă de către A.S.F., iar acestea se depun ulterior aprobării A.S.F. la ONRC; A.S.F. este notificată în termen de maximum 5 zile calendaristice de la data adoptării hotărârii asupra prelungirii valabilității contractului de închiriere sau comodat pentru sediul social.

(2) Aprobarea prevăzută la alin. (1) se acordă numai în cazul în care compania de brokeraj îndeplinește obligațiile prevăzute de dispozițiile legale aplicabile și de deciziile A.S.F.

(3) Condițiile și documentele solicitate asociaților sau acționarilor semnificativi, direcți și indirecti, prevăzute în macheta nr. 1 lit. A și B din anexa nr. 6, se aplică inclusiv persoanelor fizice și juridice care dobândesc ulterior această calitate la compania de brokeraj respectivă.

(4) Condițiile și documentele solicitate conducătorilor executivi și administratorilor, prevăzute în macheta nr. 1 lit. C și D din anexa nr. 6, se aplică inclusiv persoanelor fizice și juridice care dobândesc ulterior această calitate.

(5) Solicitățile de aprobare privind modificarea documentelor sau a condițiilor pe baza cărora este acordată autorizația de funcționare sunt însoțite de dovada plății taxei conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.

(6) Ulterior obținerii autorizației de funcționare, condițiile pe baza cărora este acordată aceasta sunt îndeplinite inclusiv pe toată perioada de funcționare a companiei de brokeraj.

(7) Compania de brokeraj transmite la A.S.F. dovada privind menținerea în vigoare a contractului sau garanției prevăzute la art. 19 alin. (1) lit. c), cu respectarea sumelor asigurate actualizate conform prevederilor legale, numai la adresa electronică publicată pe site-ul A.S.F.

(8) Dovada privind modificările menționate la alin. (1) se transmite A.S.F. în termen de 5 zile calendaristice de la data obținerii documentelor justificative de la ONRC.

(9) Persoanele prevăzute în macheta nr. 1 lit. B-D din anexa nr. 6 actualizează documentele respective care sunt transmise A.S.F. atunci când acestea nu mai sunt conforme cu realitatea, în termen de 30 de zile calendaristice de la data la care a intervenit modificarea respectivă; prin excepție, modificările actelor de identitate ale conducătorilor executivi și ale administratorilor sunt transmise A.S.F. în termen de 10 zile calendaristice, însoțite de documentația aferentă.

(10) În cazul încetării relațiilor contractuale dintre conducătorul executiv și compania de brokeraj, conducătorul notifică acest lucru către A.S.F. documentat, în termen de 10 zile calendaristice de la data încetării; neîndeplinirea acestei obligații poate conduce la respingerea oricărei aprobări ulterioare a acestuia solicitate A.S.F., pentru o perioadă de 5 ani, conform principiului documentării și al raționamentului calificat.

(11) În termen de 10 zile calendaristice de la data vacanțării unei poziții deținute de persoanele prevăzute în macheta nr. 1 lit. C și D din anexa nr. 6, compania de brokeraj transmite la A.S.F. numele, funcția persoanei respective și documente din care să rezulte data încetării desfășurării activității.

(12) Termenul pentru propunerea unei noi persoane și depunerea documentației complete pentru aprobare este de 90 de zile calendaristice de la data vacanțării postului; în cazul în care documentația este incompletă la data depunerii inițiale sau ulterior, completarea sau modificarea documentației se efectuează înainte de expirarea termenului, fără ca acesta să fie întrerupt sau suspendat.

(13) În situația și pe perioada vacanțării simultane a funcției de administrator și conducător executiv, distribuția contractelor de asigurare/reasigurare noi este permisă doar ulterior aprobării A.S.F. pentru o nouă persoană.

(14) Companiilor de brokeraj le sunt interzise următoarele practici:

a) oferirea, negocierea ori distribuția de produse de asigurare prin metoda de vânzare piramidală sau alte metode similare;

b) condiționarea participării unei persoane la cursuri de instruire/seminare de specialitate privind încheierea de asigurări, în nume propriu ori pentru alți membri ai familiei;

c) propunerea adresată unei persoane care are ca finalitate câștiguri financiare rezultate din creșterea numărului de persoane recrutate prin adeziuni sau înscrise pe anumite liste;

d) publicitatea înșelătoare, informațiile care induc în eroare, promisiunile false sau prezentarea eronată a unor materiale având drept scop recrutarea de noi colaboratori sau potențiali clienți în vederea realizării unor campanii ulterioare în domeniul asigurărilor-reasigurărilor.

(15) Pe parcursul desfășurării activității companiilor de brokeraj, A.S.F. poate verifica dacă cerințele prevăzute la art. 19 alin. (1) lit. e) sunt respectate în continuare.

(16) Dacă solicitantul sau brokerul nu completează documentația în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., în cazul modificării condițiilor pe baza cărora a fost acordată autorizația de funcționare, A.S.F. clasează solicitarea; dosarul clasat nu se redeschide și nici nu se restituie societății.

*) Potrivit art. 9 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2020, termenul de completare a documentației prevăzute la art. 27 alin. (16) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018, cu modificările ulterioare, pot fi prelungite cu acordul A.S.F. și în conformitate cu principiul documentării și al raționamentului calificat, cu maximum 90 de zile.

(17) În cazul clasării prevăzute la alin. (16) sau a retragerii solicitării, taxa de aprobare a modificărilor nu se restituie.

ARTICOLUL 28

Instituții de credit și firme de investiții

(1) Modificarea documentelor sau a condițiilor pe baza cărora este acordat avizul instituțiilor de credit și firmelor de investiții se supune avizării A.S.F.; în situația modificării informațiilor prevăzute la art. 9 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 236/2018, avizul A.S.F. este acordat ulterior obținerii aprobării BNR.

(2) Avizul prevăzut la alin. (1) se acordă numai în cazul în care sunt îndeplinite obligațiile prevăzute de dispozițiile legale aplicabile și de deciziile A.S.F.

(3) Condițiile și documentele solicitate conducerii executive, prevăzute în macheta nr. 1 pct. B din anexa nr. 7, se aplică inclusiv persoanelor fizice care dobândesc ulterior această calitate.

(4) Solicitățile de aviz privind modificarea documentelor sau a condițiilor pe baza cărora este acordat avizul sunt însoțite de dovada plății taxei conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.

(5) Ulterior obținerii avizului inițial, condițiile pe baza cărora este acordat acesta sunt îndeplinite inclusiv pe toată perioada de desfășurare a activității de distribuție.

(6) Instituțiile de credit și firmele de investiții transmit la A.S.F. dovada privind menținerea în vigoare a contractului de asigurare sau a garanției prevăzute la art. 22 alin. (1) lit. c), cu

respectarea sumelor asigurate actualizate conform prevederilor legale, numai la adresa electronică publicată pe site-ul A.S.F.

(7) Dovada privind modificările menționate la alin. (1) se transmite A.S.F. în termen de 5 zile calendaristice de la data efectuării acestora sau de la data obținerii aprobării BNR, după caz.

(8) Persoanele prevăzute în macheta nr. 1 pct. B din anexa nr. 7 actualizează documentele transmise A.S.F., atunci când acestea nu mai sunt conforme cu realitatea, în termen de 30 de zile calendaristice de la data la care a intervenit modificarea respectivă; prin excepție, modificările actelor de identitate sunt transmise A.S.F. în termen de 10 zile calendaristice, însoțite de documentația aferentă.

(9) Conducerea executivă notifică A.S.F., documentat, în termen de 10 zile calendaristice de la data încetării, în cazul în care:

a) încetează relațiile contractuale cu intermediarul principal;

b) încetează să mai exercite această funcție în cadrul instituției de credit sau firmei de investiții.

(10) Nerespectarea obligației prevăzute la alin. (9) poate conduce la respingerea oricărei aprobări ulterioare solicitate către A.S.F. pentru o perioadă de 5 ani, conform principiului documentării și al raționamentului calificat.

(11) În termen de 10 zile calendaristice de la data vacantării poziției deținute de o persoană din cadrul conducerii executive, instituția de credit sau firma de investiții transmite A.S.F. numele, funcția persoanei respective și documente din care să rezulte data încetării desfășurării activității.

(12) Termenul pentru propunerea unei noi persoane și depunerea documentației complete pentru obținerea avizului este de 90 de zile calendaristice de la data notificării A.S.F. prevăzute la alin. (11); în cazul în care documentația este incompletă la data depunerii inițiale sau ulterior, completarea sau modificarea documentației se efectuează înainte de expirarea termenului, fără ca acesta să fie întrerupt sau suspendat.

(13) Pe perioada vacantării conducerii executive, intermediarul principal poate distribui contracte noi de asigurare, în termenul prevăzut la alin. (12); ulterior expirării termenului, intermediarului principal îi este interzisă intermedierea de contracte noi de asigurare până la primirea avizului A.S.F. pentru o nouă persoană.

(14) Firmelor de investiții și instituțiilor de credit le sunt interzise practicile menționate la art. 27 alin. (14).

(15) Pe parcursul desfășurării activității, A.S.F. poate verifica îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 22 alin. (1) lit. c).

SECȚIUNEA a 2-a

Cerințe organizatorice și raportări intermediari principali și societăți

ARTICOLUL 29

Cerințe organizatorice pentru intermediarii principali

(1) Intermediarii principali desfășoară activitate de distribuție numai la:

- a) sediile principale sau secundare ale acestora ori, după caz, ale asistenților sau asistenților auxiliari persoane juridice;
- b) sediile principale sau secundare ale clienților sau potențialilor clienți persoane juridice;
- c) domiciliul sau, după caz, reședința clienților sau potențialilor clienți persoane fizice sau în alte locații agreate cu clienții.

(2) Companiile de brokeraj își pot desfășura activitatea numai prin brokeri în asigurări, asistenți și asistenți auxiliari, iar instituțiile de credit și firmele de investiții numai prin personal propriu, asistenți și asistenți auxiliari; acestora le este interzisă desfășurarea activității de distribuție prin intermediul altor intermediari principali sau secundari, cu excepția situației prevăzute la art. 3 alin. (7).

(3) Intermediarii principali pot să își promoveze produsele și serviciile proprii oferite prin intermediul tuturor canalelor de comunicare, cu respectarea legislației naționale privind forma și conținutul mijloacelor de publicitate, în vederea protejării interesului public.

(4) Companiile de brokeraj pot fructifica ori investi capitalul social, veniturile realizate din activitatea de distribuție, precum și rezervele de capital în bunuri mobiliare ori imobiliare, precum depozite bancare, acțiuni, obligațiuni, alte titluri de valori mobiliare, imobile destinate activității proprii sau închirierii.

(5) Veniturile companiilor de brokeraj din activitatea de închiriere a imobilelor pot reprezenta până la 30% din veniturile aferente activității de distribuție.

(6) În cazul în care A.S.F. consideră necesar, companiile de brokeraj asigură contactul cu asistenții și asistenții auxiliari în cadrul procesului de supraveghere, inclusiv în timpul acțiunii de control.

(7) Societățile și intermediarii principali desemnează o persoană pentru coordonarea activității de înregistrare și de actualizare a registrelor proprii și a încărcării datelor în Registrul A.S.F. și transmit A.S.F. numele și funcția acesteia, în conformitate cu prevederile prezentei norme.

(8) În cazul vacanțării conducerii executive, până la data aprobării de către A.S.F. a unei noi conduceri executive, atribuțiile acesteia pot fi preluate, în termenul prevăzut la art. 27 alin. (12) și art. 28 alin. (12), de către:

a) administrator, în cazul companiei de brokeraj;

b) persoana fizică din conducerea distribuitorilor responsabilă de activitatea de distribuție, conform art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 236/2018, în cazul instituțiilor de credit și firmelor de investiții.

(9) În vederea evaluării situației financiare stabile conform prevederilor art. 11 alin. (6) din Legea nr. 236/2018, asigurătorii iau în considerare cel puțin următoarele:

a) fonduri/capitaluri proprii pozitive ale intermediarilor persoane juridice;

b) lipsa întârzierilor repetate și nejustificate în depunerea primelor de asigurare.

(10) Garanțiile prevăzute la art. 11 alin. (7) din Legea nr. 236/2018 sunt stabilite de asigurători prin politici și/sau proceduri proprii.

ARTICOLUL 30

Raportări ale companiilor de brokeraj

(1) Companiile de brokeraj transmit A.S.F. informațiile solicitate în vederea desfășurării procesului de monitorizare și supraveghere.

(2) Pentru transmiterea on-line a raportărilor, companiile de brokeraj se înregistrează ca utilizatori în aplicația ASF-EWS, în baza formularului de înregistrare publicat pe website-ul A.S.F.

(3) Raportările transmise de către companiile de brokeraj conțin informații care corespund evidențelor financiar-contabile și tehnico-operative.

(4) A.S.F. poate solicita prezentarea informațiilor și documentelor necesare în vederea clarificării aspectelor rezultate din analiza raportărilor, inclusiv a datelor și documentelor care stau la baza înregistrărilor în contabilitate, sau pentru actualizarea condițiilor în baza cărora s-a acordat autorizarea.

(5) Raportările trimestriale se transmit electronic în aplicația ASF-EWS, concomitent cu transmiterea unei adrese, prin Registratura A.S.F., la sfârșitul perioadei de raportare, semnată de către conducătorul executiv, privind asumarea informațiilor încărcate în aplicație.

(6) Raportările semestriale și anuale sunt transmise de companiile de brokeraj atât în format electronic, în aplicația ASF-EWS, cât și în format letric, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

(7) Raportarea privind taxa de funcționare se transmite conform reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F., în format electronic de tip Excel/pdf., la adresa menționată pe website-ul A.S.F.

(8) Companiile de brokeraj transmit A.S.F. următoarele raportări:

a) raportări anuale:

(i) situațiile financiare anuale, conform reglementărilor contabile în vigoare;

(ii) raportarea referitoare la evoluția și structura capitalului social, conform anexei nr. 11;

(iii) raportări referitoare la auditarea sistemelor informatice, conform reglementărilor în vigoare privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice;

b) raportări semestriale:

(i) raportări contabile, conform reglementărilor contabile în vigoare;

(ii) raportarea privind evoluția și structura capitalului social, conform anexei nr. 11;

c) raportări trimestriale:

(i) raportarea privind activitatea de distribuție, conform anexei nr. 12;

(ii) raportarea privind situația veniturilor totale obținute de companiile de brokeraj, conform anexei nr. 13;

(iii) raportarea privind situația activelor și pasivelor bilanțiere deținute de companiile de brokeraj, conform anexei nr. 14;

(iv) raportarea privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție, conform anexei nr. 15;

(v) raportarea privind taxa de funcționare pentru activitatea de distribuție și situațiile rectificative aferente, conform reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.;

d) raportări către A.S.F. și Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, denumit în continuare ONPCSB, în cazul situațiilor prevăzute de legislația privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului;

e) raportări către A.S.F. și Agenția Națională pentru Administrare Fiscală, denumită în continuare ANAF, în cazul situațiilor specifice legislației privind regimul sancțiunilor internaționale.

(9) Raportarea prevăzută la alin. (8) lit. c) pct. (v) se transmite inclusiv dacă pentru perioada raportată veniturile din activitatea de brokeraj și valoarea taxei de funcționare datorate sunt zero.

(10) Situațiile rectificative privind taxa de funcționare se întocmesc și se transmit la data constatării și înregistrării diferențelor față de raportarea inițială.

(11) Companiile de brokeraj se asigură că volumul total al veniturilor realizate din activitatea de distribuție, aferent perioadei de raportare, corespunde cu cel evidențiat în anexele la raportările trimestriale, semestriale și anuale.

(12) Brokerii pot efectua operațiuni de regularizare și/sau de compensare a sumelor virate, pe baza documentelor justificative, cu notificarea prealabilă a A.S.F.

(13) Pentru nevirarea la termen a taxei de funcționare, companiile de brokeraj plătesc majorări de întârziere, care se evidențiază separat pe ordinul de plată prin care se achită taxa de funcționare.

(14) Raportările menționate la alin. (8), cu excepția celor de la lit. a) pct. (ii) și (iii), lit. b) pct. (ii) și lit. c) pct. (ii)-(v), sunt transmise la A.S.F. și de intermediarii de asigurări care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire.

ARTICOLUL 31

Raportări ale instituțiilor de credit și firmelor de investiții

(1) Instituțiile de credit și firmele de investiții, în calitate de intermediari principali, transmit A.S.F. informațiile solicitate în vederea desfășurării procesului de monitorizare și supraveghere.

(2) Instituțiile de credit și firmele de investiții respectă prevederile menționate la art. 30 alin. (2)-(7).

(3) Instituțiile de credit și firmele de investiții transmit A.S.F. următoarele raportări:

a) raportări anuale referitoare la auditarea sistemelor informatice, conform reglementărilor în vigoare privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate în activitatea de distribuție de asigurări;

b) raportări trimestriale:

- (i) raportarea privind activitatea de distribuție, conform anexei nr. 12;
 - (ii) raportarea privind situația veniturilor obținute din activitatea de distribuție, conform anexei nr. 13;
 - (iii) raportarea privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție, conform anexei nr. 15;
 - (iv) raportarea privind taxa de distribuție și situațiile rectificative aferente, conform reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.;
 - c) raportări către A.S.F. și ONPCSB în cazul situațiilor prevăzute de legislația privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului;
 - d) raportări către A.S.F. și ANAF în cazul situațiilor specifice legislației privind regimul sancțiunilor internaționale.
- (4) Raportarea prevăzută la alin. (3) lit. b) pct. (iv) se transmite inclusiv dacă pentru perioada raportată veniturile din activitatea de distribuție și valoarea taxei de distribuție datorate sunt zero.
- (5) Situațiile rectificative privind taxa de distribuție se întocmesc și se transmit la data constatării și înregistrării diferențelor față de raportarea inițială.
- (6) Instituțiile de credit și firmele de investiții pot efectua operațiuni de regularizare și/sau de compensare a sumelor virate, pe baza documentelor justificative, cu notificarea prealabilă a A.S.F.
- (7) Pentru nevirarea la termen a taxei de distribuție, instituțiile de credit și firmele de investiții plătesc majorări de întârziere, care se evidențiază separat pe ordinul de plată prin care se achită taxa respectivă.

ARTICOLUL 32

Raportări ale societăților

- (1) Societățile transmit A.S.F. următoarele raportări privind activitatea de distribuție:
- a) raportări anuale conform machetelor nr. 1-3 din anexa nr. 16, astfel:
 - (i) numărul angajaților proprii implicați în activitatea de distribuție și tipul remunerației acordate, conform machetei nr. 1;
 - (ii) numărul contractelor și valoarea primelor de asigurare emise și distribuite prin angajații menționați la pct. (i), separat pe tipuri de asigurare, conform machetei nr. 2;
 - (iii) numărul contractelor și valoarea primelor de asigurare emise și distribuite prin comercializare electronică, separat pe tipul de asigurare, conform machetei nr. 3;

b) raportări trimestriale, conform anexei nr. 17, astfel:

(i) raportare privind numărul total al intermediarilor principali, secundari și exceptați cu care colaborează, persoane fizice și juridice, separat pe fiecare categorie în parte, inclusiv tipul și valoarea remunerației acordate acestora, conform machetei nr. 1;

(ii) raportare privind numărul contractelor și valoarea primelor de asigurare distribuite de intermediarii prevăzuți la pct. (i), separat pe tipuri de asigurare, conform machetelor nr. 2-4.

(2) Raportările prevăzute la alin. (1) sunt transmise și de societățile care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire.

ARTICOLUL 33

Termene de transmitere raportări

(1) Companiile de brokeraj transmit raportările prevăzute la art. 30, astfel:

a) cele anuale:

(i) până la termenul stabilit prin normele metodologice aplicabile companiilor de brokeraj, pentru încheierea exercițiului financiar, pentru situațiile financiare prevăzute la art. 30 alin. (8) lit. a) pct. (i) și (ii);

(ii) conform reglementărilor privind auditarea sistemelor informatice, pentru raportarea prevăzută la art. 30 alin. (8) lit. a) pct. (iii);

b) cele semestriale, până la termenul stabilit prin sistemul de raportare contabilă semestrială, pentru raportările prevăzute la art. 30 alin. (8) lit. b);

c) cele trimestriale:

(i) până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii trimestrului, pentru raportările prevăzute la art. 30 alin. (8) lit. c) pct. (i)-(iv);

*) Potrivit art. 7 alin. (1) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2020, termenul prevăzut la art. 33 alin. (1) lit. c) pct. (i) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018, cu modificările ulterioare, privind raportările trimestriale transmise de

companiile de brokeraj conform art. 30 alin. (8) lit. c) pct. (i) - (iv) din aceeași normă, întocmite pentru data de referință 31 martie 2020, se prorogă până la data de 30 iunie 2020.

*) Potrivit art. 7 alin. (2) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2020, termenul prevăzut la art. 33 alin. (1) lit. c) pct. (i) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018, cu modificările ulterioare, privind raportările trimestriale prevăzute la art. 30 alin. (8) lit. c) pct. (i) - (iv) din aceeași normă, întocmite pentru data de referință 30 iunie 2020, se prorogă până la data de 14 august 2020.

(ii) conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F., pentru raportarea prevăzută la art. 30 alin. (8) lit. c) pct. (v).

(2) Rectificările raportărilor aferente trimestrului IV, prevăzute la art. 30 alin. (8) lit. c) pct. (i)-(iv), se transmit odată cu situațiile financiare anuale.

(3) Instituțiile de credit și firmele de investiții transmit raportările prevăzute la art. 31 astfel:

a) cele anuale, în termenul prevăzut la alin. (1) lit. a);

b) cele trimestriale:

(i) până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii trimestrului, pentru raportările prevăzute la art. 31 alin. (3) lit. b) pct. (i)-(iii);

(ii) conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F., pentru raportarea prevăzută la art. 31 alin. (3) lit. b) pct. (iv).

(4) Societățile transmit raportările prevăzute la art. 32 astfel:

a) cele anuale, până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii anului calendaristic, pentru raportările prevăzute la art. 32 alin. (1) lit. a) pct. (i)-(iii);

b) cele trimestriale, până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii trimestrului, pentru raportările prevăzute la art. 32 alin. (1) lit. b).

*) Potrivit art. 6 alin. (2) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2020, termenul prevăzut la art. 33 alin. (4) lit. b) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018, cu modificările ulterioare, privind raportările trimestriale prevăzute la art. 32 alin. (1) lit. b) din aceeași normă, întocmite pentru data de referință 31 martie 2020, se prorogă până la data de 2 iunie 2020.

SECȚIUNEA a 3-a
Cerințe organizatorice intermediari secundari

ARTICOLUL 34
Activitatea de distribuție în calitate de intermediari secundari

(1) Activitatea de distribuție în calitate de intermediar secundar, persoană fizică sau juridică, inclusiv prin angajați, se poate desfășura numai la:

- a) sediile principale sau secundare ale clienților ori ale potențialilor clienți persoane juridice;
- b) domiciliul sau, după caz, reședința clienților ori a potențialilor clienți persoane fizice sau în alte locații agreate cu aceștia;
- c) sediile principale și/sau secundare ale acestora sau ale distribuitorilor cu care aceștia colaborează.

(2) Agenților și agenților auxiliari persoane fizice sau juridice le este interzisă distribuția de produse de asigurare care fac parte din aceeași clasă de asigurări pentru mai multe societăți.

(3) Intermediarii secundari pot să promoveze produsele și serviciile oferite prin intermediul tuturor canalelor de comunicare, cu respectarea legislației naționale privind forma și conținutul mijloacelor de publicitate, în vederea protejării interesului public.

(4) Calitatea de intermediar secundar, persoana fizică și juridică, se pierde, caz în care este radiat din RI/RIS, cu mențiunea "radiat", dacă:

- a) nu mai îndeplinește prevederile art. 9 alin. (1) din Legea nr. 236/2018;
- b) se află în situațiile prevăzute la art. 35 alin. (8) din Legea nr. 236/2018.

ARTICOLUL 35
Alte cerințe

(1) Societățile aprobă, aplică și revizuiesc periodic proceduri interne adecvate privind:

- a) înregistrarea intermediarilor secundari și monitorizarea cerințelor de menținere a înregistrării aplicabile acestora;
- b) pregătirea profesională și buna reputație a angajaților proprii.

(2) Asigurătorii instituie, aplică, mențin și revizuiesc politici eficiente și/sau proceduri privind:

- a) procesul de aprobare a fiecărui produs, proporțional și adecvat naturii acestuia, și/sau a ajustărilor semnificative ale produselor existente;
 - b) conflictele de interese, adaptate la dimensiunea și modul lor de organizare, precum și la natura, anvergura și complexitatea activității lor;
 - c) remunerarea pentru activitatea de distribuție, atât pentru personalul propriu, cât și pentru intermediari;
 - d) stimulentele și regimurile de stimulente acordate în activitatea de distribuție;
 - e) evaluarea caracterului adecvat și evaluarea caracterului corespunzător, conform art. 27 din Legea nr. 236/2018, standardele și cerințele care trebuie respectate pentru obținerea informațiilor necesare pentru fiecare din aceste evaluări și pentru derularea evaluărilor;
 - f) soluționarea amiabilă a litigiilor dintre intermediari, intermediari de asigurări auxiliare și contractanți, care cuprinde cel puțin:
 - (i) obligativitatea înregistrării și a formulării de răspunsuri la solicitările primite de societate sau, după caz, de către intermediarii principali și secundari persoane juridice;
 - (ii) termenul de răspuns;
 - g) respectarea legislației privind protecția consumatorilor, în special din perspectiva definirii contractelor utilizate pentru fiecare produs sau serviciu oferit clienților și a conduitei în relația cu aceștia.
- (3) Funcția prevăzută la art. 11 alin. (9) din Legea nr. 236/2018 asigură inclusiv aplicarea corespunzătoare a politicilor și procedurilor prevăzute la alin. (1).
- (4) Registrul prevăzut la art. 11 alin. (10) din Legea nr. 236/2018 conține inclusiv documente relevante în legătură cu aplicarea alin. (1).

SECȚIUNEA a 4-a

Autorizarea sau avizarea entității nou-înființate ca urmare a fuziunii sau divizării

ARTICOLUL 36

Prevederi generale

(1) Companiile de brokeraj autorizate de A.S.F. notifică intenția de a fuziona sau a se diviza și depun documentația prevăzută în macheta nr. 1 din anexa nr. 18.

(2) De la data depunerii documentației prevăzute la alin. (1), activitatea de distribuție în sensul încheierii de noi mandate în brokeraj și noi contracte de asigurare este permisă pentru compania de brokeraj absorbită de la data notificării către A.S.F. a procesului de fuziune, cu condiția documentării asupra informării prealabile a clienților și potențialilor clienți.

(3) Compania de brokeraj absorbantă în cadrul procesului de fuziune prin absorbție poate desfășura activitatea de distribuție fără întrerupere dacă fluxul operațional este menținut, în sensul că persoana/persoanele aprobată/aprobate din conducerea executivă rămâne/rămân aceleași.

(4) Ulterior realizării fuziunii sau divizării, companiile de brokeraj nou-înființate prin fuziune/divizare îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 19, se autorizează de către A.S.F. și depun documentația prevăzută în macheta nr. 2 din anexa nr. 18,.

(5) În urma analizării documentelor depuse, A.S.F. emite, după caz:

a) decizia de autorizare a companiei de brokeraj nou-înființate și decizia de retragere a autorizației pentru compania de brokeraj absorbită sau divizată, care își încetează activitatea;

b) adresa de respingere a companiei de brokeraj rezultate care nu îndeplinește condițiile de autorizare;

c) decizia de aprobare a modificărilor rezultate în urma fuziunii sau adresa de respingere a procesului de fuziune.

(6) Decizia de autorizare a companiei de brokeraj nou-înființate devine opozabilă terților după publicarea acesteia în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(7) Decizia privind retragerea autorizației se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și produce efecte începând cu data fuziunii sau divizării, conform prevederilor art. 249 din Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

SECȚIUNEA a 5-a

Suspendarea și/sau retragerea autorizației de funcționare sau a avizului

ARTICOLUL 37

Suspendarea și retragerea autorizației de funcționare a companiilor de brokeraj

(1) A.S.F. adoptă măsuri pentru sancționarea persoanelor responsabile, inclusiv retragerea autorizației sau a aprobării acordate, în cazul în care constată că obținerea autorizației de funcționare a unei companii de brokeraj sau a aprobărilor ulterioare este efectuată pe baza unor documente sau informații neconforme cu realitatea.

(2) Autorizația de funcționare acordată unei companii de brokeraj este retrasă de A.S.F. în următoarele cazuri:

- a) compania de brokeraj se află în situația de neîndeplinire/nemenținere a condițiilor pe baza cărora i-a fost emisă autorizația de funcționare;
- b) nu a început să desfășoare activitate de distribuție în calitate de companie de brokeraj în termen de 6 luni de la data eliberării autorizației;
- c) într-o perioadă de 6 luni consecutiv nu a transmis nicio raportare către A.S.F.;
- d) încalcă în mod repetat dispozițiile prevederilor legale.

(3) A.S.F. aprobă, prin decizie, suspendarea sau încetarea activității companiilor de brokeraj, la cererea acestora, ulterior:

- a) transmiterii hotărârii sau deciziei asociaților ori acționarilor, în original, în care este specificată data de la care intenționează să înceteze activitatea;
- b) verificării următoarelor:

(i) dovada privind notificarea clienților cu privire la suspendarea/încetarea activității, însoțită de recomandarea de a se adresa ori direct asigurătorilor pentru contractele de asigurare în derulare ori de a propune transferul acestora către alt intermediar principal sau alți intermediari principali;

(ii) situația decontărilor cu asigurătorii, inclusiv dovada că asigurătorii au luat cunoștință de intenția companiei de brokeraj;

(iii) situația litigiilor;

(iv) situația radierii personalului propriu, asistenților și asistenților auxiliari din registrele proprii și din registrul administrat de A.S.F.;

(v) achitarea integrală a taxelor datorate A.S.F.

(4) A.S.F. retrage, atât la cerere, în condițiile prezentei norme, cât și în conformitate cu prevederile art. 28 din Legea nr. 236/2018, autorizația de funcționare a companiei de brokeraj și o radiază din Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, ulterior verificării îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (3).

(5) În termen de 15 zile calendaristice de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a deciziei de retragere a autorizației de funcționare, entitățile respective elimină din denumire sintagma prevăzută la art. 19 alin. (1) lit. a) și din obiectul de activitate activitatea de distribuție și alte activități permise avizate conform art. 19 alin. (3), după caz.

(6) A.S.F. poate retrage autorizația de funcționare acordată unei companii de brokeraj în cazul în care aceasta nu a achitat taxele, conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F., pentru o perioadă de 6 luni.

(7) În situația menționată la alin. (2) A.S.F. poate radia personalul propriu, asistenții și asistenții auxiliari ai companiei de brokeraj din registrele proprii ale acestora și implicit din registrul administrat de A.S.F., fără a aduce atingere art. 28 alin. (1) lit. r) din Legea nr. 236/2018, cu condiția transmiterii de către aceștia

a unei declarații notariale pe propria răspundere, în original, prin care să se precizeze că nu figurează cu debite privind prime de asigurare nedecontate cu societăți de asigurare, documente cu regim special nepredate și că nu au încălcat relațiile contractuale cu compania de brokeraj.

ARTICOLUL 38

Suspendarea și retragerea avizului instituțiilor de credit și firmelor de investiții

(1) A.S.F. adoptă măsuri pentru sancționarea persoanelor responsabile, inclusiv retragerea avizului sau a aprobării acordate, în cazul în care constată că obținerea avizului de desfășurare a activității unei instituții de credit sau unei firme de investiții sau a aprobărilor ulterioare este efectuată pe baza unor documente sau informații neconforme cu realitatea.

(2) Prevederile art. 37 alin. (2) și (6) se aplică în mod similar instituțiilor de credit și firmelor de investiții.

(3) A.S.F. aprobă, prin decizie, suspendarea sau retragerea avizului și încetarea activității de distribuție a instituțiilor de credit și firmelor de investiții intermediari principali, la cererea acestora, ulterior îndeplinirii, în mod corespunzător, a condițiilor prevăzute la art. 37 alin. (3).

(4) A.S.F. retrage, prin decizie, avizul de desfășurare a activității de distribuție al instituțiilor de credit sau firmelor de investiții și le radiază din RIP, ulterior verificării îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 37 alin. (3).

(5) În termen de 15 zile calendaristice de la data transmiterii deciziei de retragere sau suspendare a avizului de desfășurare a activității, instituțiile de credit sau firmele de investiții respective elimină sintagma intermediar principal de asigurări din denumirea prevăzută la art. 22 alin. (1) lit. a) și din obiectul de activitate activitatea de distribuție, în termen de 5 zile calendaristice, ulterior obținerii acordului BNR.

CAPITOLUL IV

Elemente privind conduita distribuitorilor

ARTICOLUL 39

Prevederi generale privind conduita distribuitorilor în relația cu clienții

(1) Conducerea societăților și intermediarilor principali este responsabilă pentru organizarea și monitorizarea proceselor în cadrul acestora, astfel încât să se asigure protejarea drepturilor clienților sau potențialilor clienți, prin administrarea eficientă a riscurilor care pot apărea în relația cu aceștia.

(2) Distribuitorii desfășoară activitatea de distribuție în condițiile asigurării unui tratament corect al clienților, respectării cerințelor legale privind distribuția de asigurări și reasigurări și evitării practicilor incorecte, neloiale, frauduloase sau abuzive.

(3) Societățile și intermediarii principali implementează un sistem de management al riscului de conduită, conform principiului proporționalității și al raționamentului calificat.

(4) În relațiile cu clienții, distribuitorii au un comportament corect, onest și profesionist, astfel încât să corespundă cel mai bine intereselor clienților și potențialilor clienți și nu recurg la practici înșelătoare sau amăgitoare.

(5) Distribuitorii iau întotdeauna în considerare interesele clienților, oferind soluții adecvate nevoilor lor, cu evitarea conflictelor de interese; în cazul identificării unor conflicte de interese, acestea sunt gestionate corespunzător, în așa fel încât drepturile clienților să fie întotdeauna protejate.

(6) În ceea ce privește propunerea de produse și servicii, personalul de vânzare al distribuitorului prezintă clienților informații complete, oportune, corecte, obiective și reale privind produsul de asigurare propus, pentru a permite clienților să ia o decizie în cunoștință de cauză.

(7) Asistența postvânzare pentru clienți asigură faptul că interesele, drepturile și nevoile acestora sunt luate în considerare de către societăți pe tot parcursul ciclului de viață al produsului până la finalizarea relațiilor contractuale, prin:

a) monitorizarea și revizuirea produselor de asigurare, atât în scopul remedierii eventualelor aspecte care afectează interesele clienților, cât și în scopul îmbunătățirii produselor de asigurare distribuite;

b) informarea clienților cu privire la contractele de asigurare aflate în derulare, atât în mod regulat, cât și ad-hoc, atunci când apar evenimente semnificative cu privire la acestea;

c) implementarea unui proces eficient și rapid de gestionare a daunelor;

d) implementarea unui sistem eficient de gestionare a reclamațiilor.

(8) Satisfacția clienților este monitorizată constant de către societăți; noile produse și servicii sunt dezvoltate în acord cu necesitățile clienților și potențialilor clienți și cu ariile de îmbunătățire identificate.

(9) Societățile instituie și aplică politici și/sau proceduri interne prin care se detaliază aspectele privind conduita adecvată a societății în relația cu clienții, direct sau prin intermediari, astfel încât aceasta să fie analizată și monitorizată de către acestea din perspectiva următoarelor module:

a) guvernanta, procese și punctele de control;

b) supravegherea și guvernanta produselor de asigurare;

c) personalul și cultura organizațională;

d) managementul riscului operațional din perspectiva afectării drepturilor clienților.

ARTICOLUL 40

Cerințe privind guvernanța și existența punctelor de control

(1) Politicile și/sau procedurile prevăzute la art. 39 alin. (9) includ acțiuni referitoare la protecția clienților, inclusiv prin definirea și operaționalizarea unor puncte de control în cadrul proceselor interne.

(2) Societățile implementează procese, conform politicilor și/sau procedurilor prevăzute la art. 39 alin. (9), care să asigure conduita adecvată în relația cu clienții, incluzând sub acest termen și clienții, și potențialii clienți, atât înainte de semnarea contractului de asigurare, cât și pe parcursul derulării acestuia, și care includ cel puțin următoarele:

a) un flux informațional transparent și consistent între clienți și distribuitori;

b) acordarea de consultanță clienților și potențialilor clienți în baza evaluării cerințelor și necesităților acestora, astfel încât contractele propuse să fie în concordanță cu acestea;

c) identificarea și limitarea practicilor incorecte, frauduloase ale entității și ale personalului acesteia, precum și a elementelor potențial abuzive sau în detrimentul clienților posibil a exista în cadrul contractelor de asigurare;

d) evitarea conflictelor de interese în cadrul activității de vânzare a produselor de asigurare;

e) implementarea unei culturi organizaționale orientate către protecția clienților.

(3) În cadrul sistemului de guvernanță, pentru protejarea drepturilor clienților, societățile asigură cel puțin:

a) instituirea proceselor de raportare și stabilirea responsabilităților conducerii societății pentru asigurarea unei conduite adecvate în relația cu clienții;

b) măsuri de management al riscului operațional privind protecția clienților și al riscului de conduită;

c) preocuparea continuă la nivelul conducerii pentru protejarea drepturilor clienților, atât în elaborarea strategiilor de afaceri, de risc, cât și în cadrul procesului decizional.

(4) Conducerea societăților consultă funcțiile de management al riscului și de conformitate, cu privire la managementul riscului de conduită din perspectiva protecției clienților.

ARTICOLUL 41

Cerințe privind managementul riscului operațional din perspectiva afectării drepturilor clienților

(1) Societățile dispun de procese adecvate pentru identificarea, analizarea și raportarea evenimentelor care ar putea genera riscuri operaționale din perspectiva afectării drepturilor clienților; în acest scop, dezvoltă procese de colectare și monitorizare a evenimentelor respective.

(2) În cadrul managementului riscului operațional, societățile elaborează și analizează un set adecvat de scenarii aferente situațiilor de materializare a riscurilor operaționale aferente afectării drepturilor clienților.

ARTICOLUL 42

Personalul și cultura organizațională

Societățile și intermediarii principali dezvoltă o cultură organizațională orientată către client, susținută prin structuri organizatorice adecvate și prin personal instruit în scopul respectării regulilor de conduită și a drepturilor clienților, reflectate în:

- a) viziunea și valorile distribuitorului în legătură cu tratamentul clienților;
- b) modul în care acțiunile conducerii și comunicarea pe verticală încurajează cultura organizațională de protecție a clienților de către distribuitor;
- c) existența responsabilităților atribuite personalului pentru respectarea regulilor de conduită cu privire la protecția clienților;
- d) includerea acțiunilor de protecție a clienților în cadrul politicilor de remunerare a personalului responsabil cu vânzarea produselor de asigurare sau a intermediarilor;
- e) sistemul de management al performanței și politica de promovare care includ și evaluarea personalului din perspectiva respectării regulilor de conduită și protecției clienților.

ARTICOLUL 43

Indicatorii-cheie de risc de conduită

(1) În cadrul procesului de monitorizare a respectării regulilor de conduită plecând de la riscuri, societățile iau în considerare și stabilirea și monitorizarea la nivel de entitate și al sistemului de distribuție a unor indicatori-cheie de risc de conduită.

(2) Indicatorii de risc asigură un sistem de avertizare timpurie pentru profilul de risc de conduită, permit conducerii societăților să documenteze și să analizeze tendințele, furnizând o perspectivă de viitor și semnalând acțiuni necesare înainte ca riscul să determine o pierdere concretă.

(3) Societățile asigură procesul de monitorizare și măsurare prin indicatorii-cheie de risc, identificând pierderile operaționale potențiale cauzate de deficiențele legate de IT, comunicații etc.

ARTICOLUL 44

Guvernanța produselor de asigurare - cerințe aplicabile creatorilor de produse și distribuitorilor

Distribuitorii aplică Regulamentul delegat (UE) 2017/2.358 al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de supraveghere și de guvernanță a produselor, aplicabile societăților de asigurare și distribuitorilor de asigurări.

ARTICOLUL 45

Conduita profesională în distribuția produselor de investiții bazate pe asigurări

Distribuitorii aplică Regulamentul delegat (UE) 2017/2.359 al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de informare și normele de conduită profesională aplicabile distribuției de produse de investiții bazate pe asigurări.

CAPITOLUL V

Furnizarea informațiilor de către distribuitori

ARTICOLUL 46

Prevederi generale

(1) Distribuitorii informează clienții sau potențialii clienți, în conformitate cu prevederile cap. V din Legea nr. 236/2018, în mod clar, corect și accesibil, încă din faza precontractuală, asupra tuturor condițiilor contractului de asigurare.

(2) Informațiile privind produsele de asigurare sunt furnizate potențialilor clienți, anterior încheierii contractului de asigurare, prin intermediul documentelor de informare distincte prevăzute la alin. (3) lit. a) și b) și al altor documente suplimentare, conform prevederilor legale.

(3) Documentele de informare care conțin informații-cheie despre produsele de asigurare diferă în funcție de încadrarea produselor în clasele de asigurare prevăzute la secțiunile A, B și C din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

a) document de informare standardizat, denumit PID, conform prevederilor Regulamentului nr. 1.469/2017, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări generale prevăzute la secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare;

b) document de informare standardizat, denumit KID, conform prevederilor Regulamentului nr. 1.286/2014, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări de viață prevăzute la secțiunea C pct. 1 și 3 din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare;

c) document de informare privind produsul de asigurare, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări de viață prevăzute la secțiunea C pct. 1 și 2 din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, altul decât cel prevăzut la lit. b).

(4) Documentele prevăzute la alin. (2) și alin. (3) lit. a) și b) sunt puse la dispoziția potențialilor contractanți prin utilizarea suporturilor prevăzute la art. 15 alin. (2) - (8) și art. 14 alin. (2) - (6) din Legea nr. 236/2018, în funcție de produsul de asigurare.

(5) În ceea ce privește documentele prevăzute la alin. (2) și alin. (3) lit. c), acestea sunt puse la dispoziția potențialilor contractanți pe hârtie sau pe alt suport durabil, inclusiv prin utilizarea

unor mijloace de comunicare la distanță, într-o modalitate care să permită acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză.

(6) Documentele precontractuale sunt redactate cu respectarea cerințelor prevăzute la art. 14 alin. (7) - (9) și art. 15 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 și conform prevederilor Regulamentului nr. 1.469/2017 și ale Regulamentului nr. 1.286/2014, cu modificările și completările ulterioare.

(7) Documentele precontractuale, altele decât cele prevăzute la alin. (6), pentru care nu sunt prevăzute cerințe de redactare în alte acte normative, sunt elaborate cu respectarea cel puțin a cerințelor de redactare prevăzute la alin. (8).

(8) Documentele precontractuale, contractele de asigurare și condițiile de asigurare sunt redactate în scris, vizibil și ușor de citit, cu o mărime a fontului utilizat de minimum 10, pe hârtie sau pe alt suport durabil, cu respectarea prezentului capitol și a principiului documentării; culoarea de fond a hârtiei pe care sunt redactate acestea este în contrast cu cea a fontului utilizat.

(9) În cazul în care în documentul cu informații esențiale se utilizează culori, acestea nu diminuează inteligibilitatea informațiilor dacă documentul este imprimat sau fotocopiat în alb/negru.

(10) Pentru contractele încheiate la distanță, prevederile alin. (6)-(8) se aplică în cazurile în care clientul a solicitat comunicarea condițiilor și prevederilor contractuale în scris, pe hârtie sau pe orice suport durabil disponibil și accesibil clientului, în timp util, înainte ca acesta să aibă obligații rezultate din semnarea unui contract la distanță sau din acceptarea unei oferte de asigurare la distanță.

ARTICOLUL 47

Informații și documente furnizate clienților sau potențialilor clienți

(1) Informațiile sunt furnizate de distribuitorii de asigurări, în limba română, în condițiile prevăzute la art. 46.

(2) Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări prezintă clienților sau potențialilor clienți documente care cuprind cel puțin informațiile prevăzute în anexa nr. 19.

(3) Distribuitorii informează clienții sau potențialii clienți asupra dreptului acestora de a solicita și alte informații referitoare la contractul de asigurare.

ARTICOLUL 48

Analizarea cerințelor și necesităților clienților și evaluarea caracterului adecvat și corespunzător

(1) Evaluarea cerințelor și necesităților clientului sau potențialului client conform art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 este solicitată anterior acordării consultanței în cazul în care aceasta este oferită și se referă cel puțin la următoarele:

a) datele personale ale clienților, fără a exceda scopului prelucrării acestor date;

b) opțiunea clientului sau a potențialului client privind:

(i) acordarea sau nu a consultanței;

(ii) tipul sau gama de produse de asigurare;

c) alte informații conform dispozițiilor legale, în cazul produselor de asigurare ale căror condiții sunt reglementate conform legislației în vigoare.

(2) În plus față de informațiile prevăzute la alin. (1) și în funcție de tipul produsului de asigurare dorit de potențialul client, sunt solicitate acestuia și informații relevante pentru identificarea necesităților privind:

a) datele despre situația familială;

b) datele despre situația financiară a clienților;

c) obiectivele financiare ale clienților;

d) informațiile prevăzute la art. 27 alin. (1) și (4) din Legea nr. 236/2018.

(3) Documentul care conține informațiile prevăzute la alin. (1) și, după caz, alin. (2), precum și analiza cerințelor și necesităților clientului realizate de către distribuitorul de asigurări este denumit "Formular de analiză a cerințelor și necesităților clienților", denumit în continuare DNT.

(4) DNT este realizat anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare; un exemplar al DNT este înmănat potențialului contractant, iar cel de-al doilea este păstrat de distribuitor.

(5) În cazul în care clientul sau potențialul client optează pentru neacordarea consultanței, acesta este avertizat că distribuitorul nu va evalua dacă contractul corespunde DNT; distribuitorului îi este interzisă influențarea clientului sau potențialului client în sensul renunțării la consultanță.

(6) Refuzul potențialilor clienți de a furniza informațiile prevăzute la alin. (1) este documentat de către distribuitori; distribuitorii avertizează clienții sau potențialii clienți privind imposibilitatea de a le prezenta un produs de asigurare.

(7) În cazul contractelor de asigurare de viață, care fac parte din categoria produselor de asigurare de viață prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 23 din Legea nr. 236/2018, distribuitorii respectă prevederile legale privind solicitarea informațiilor și distribuția produselor de asigurare conform Regulamentului delegat 2017/2.359.

(8) Anterior încheierii contractului de asigurare de viață prevăzut la alin. (6), distribuitorii prezintă o proiecție a contractului, întocmită în două exemplare și semnată de ambele părți; un exemplar va fi înmănat clientului, iar cel de-al doilea se păstrează de către distribuitor.

(9) Proiecția prevăzută la alin. (8) cuprinde informații referitoare la situația personală conform alin. (1), la contractul de asigurare precum tip, durată, frecvență de plată, precum și următoarele informații:

- a) evoluția sumei asigurate;
 - b) evoluția primelor plătite;
 - c) evoluția valorii contului, pentru polițele de tip unit-linked, sau evoluția contului de participare la profit, pentru polițele tradiționale;
 - d) evoluția valorii de răscumpărare;
 - e) evoluția sumei asigurate reduse;
 - f) costurile de administrare, care vor fi prezentate separat doar dacă structura costurilor permite acest lucru;
 - g) în afara scenariului cu 0% randament, valoarea unităților constantă, prezentarea simultană a încă două scenarii de performanță a randamentelor fondurilor de investiții, unul pesimist și unul optimist;
 - h) o declinare a responsabilității referitoare la garantarea evoluției contractului de asigurare conform proiecției prezentate, în cazul în care nu există garanții.
- (10) Comunicările periodice prevăzute la art. 27 alin. (10) lit. a) din Legea nr. 236/2018 sunt furnizate contractanților împreună cu următoarele informații:
- a) orice modificare a informațiilor prevăzute la art. 47 și în prezentul articol;
 - b) la fiecare aniversare a contractului de asigurare, informații despre situația bonusurilor și a sumelor reprezentând participarea la profit.

ARTICOLUL 49 Acordarea consultanței

(1) Distribuitorii pot acorda consultanță, ulterior efectuării analizei cerințelor și necesităților clienților prevăzute la art. 48 alin. (1) și (2), în funcție de tipul produselor de asigurare, tipul de client sau potențial client și de tipul de intermediari din care fac parte.

(2) Fără a aduce atingere art. 18 și art. 27 alin. (4) din Legea nr. 236/2018, în cazul în care potențialii clienți nu optează pentru acordarea consultanței în DNT, distribuitorii sunt exceptați de la furnizarea consultanței prevăzute la art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018, pentru următoarele produse de asigurare:

- a) asigurarea de răspundere civilă;
- b) asigurarea obligatorie a locuințelor;
- c) asigurarea medicală de călătorie în străinătate;
- d) alte asigurări impuse de legislația în vigoare.

(3) Distribuitorii aflați în situațiile prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. c) pct. (ii) și (iii) din Legea nr. 236/2018 și care oferă doar un produs de asigurare, chiar dacă acesta aparține unei singure clase de asigurare sau este oferit prin distribuitor de către un singur asigurător, pot acorda consultanță prin recomandarea personalizată a celui unic produs în funcție de DNT, evaluând caracterul adecvat al produsului.

CAPITOLUL VI

Comercializarea electronică a contractelor de asigurare

ARTICOLUL 50

Prevederi generale

(1) Comercializarea electronică a contractelor de asigurare se efectuează de către distribuitorii prevăzuți la alin. (2) în special, cu respectarea prevederilor art. 14, 15, 25 și 27 din Legea nr. 236/2018, în cazul distribuției produselor de investiții bazate pe asigurări.

(2) Pot dezvolta intern și/sau implementa soluții informatice, prin departamentul propriu IT, următoarele entități:

21/12/2018 - Derogare prin Normă 19/2018.

- a) asigurători autorizați de A.S.F., direct și/sau prin intermediul entităților care reprezintă canalul propriu de distribuție conform art. 3 alin. (3) lit. b);
- b) intermediarii principali autorizați/avizați de A.S.F.;
- c) asigurători autorizați în statele membre ale Uniunii Europene care își desfășoară activitatea în România în temeiul dreptului de stabilire;
- d) intermediari în asigurări autorizați în state membre ale Uniunii Europene care își desfășoară activitatea în România în temeiul dreptului de stabilire.

(3) Prin excepție de la prevederile alin. (2), soluțiile informatice pot fi achiziționate și de la un furnizor de software fără ca furnizorul extern să desfășoare activități de implementare/administrare a acestora.

(4) Soluțiile informatice prin care sunt prezentate și/sau comercializate electronic contractele de asigurare conțin cel puțin elementele de prezentare, conținut și securitate, așa cum sunt prevăzute la lit. A din anexa nr. 20.

(5) În funcție de destinația acestora, soluțiile informatice se organizează conform lit. B din anexa nr. 20.

(6) Entitățile prevăzute la alin. (2) care utilizează mediul on-line și mijloacele de comercializare electronică dețin personal angajat sau cu contract de agent, agent afiliat, agent auxiliar, asistent sau asistent auxiliar, după caz.

(7) Soluțiile informatice definite la alin. (3)-(5) sunt realizate cu respectarea cerințelor cu privire la informarea corectă și transparentă a clienților, așa cum sunt detaliate la lit. C din anexa nr. 20.

(8) Comercializarea electronică desfășurată de intermediarii secundari și intermediarii neînregistrați se poate desfășura numai prin platformele entităților prevăzute la alin. (2).

ARTICOLUL 51

Obligațiile utilizatorilor

(1) Utilizatorii soluțiilor informatice sunt responsabili, la înaintarea ofertei/încheierea contractului de asigurare, pentru toate erorile, greșelile și omisiunile care le sunt imputabile, înregistrate din utilizarea serviciului de asigurare.

(2) Intermediarii, în calitate de utilizatori ai soluțiilor informatice care permit realizarea de oferte comparative pentru minimum două contracte de asigurare, iau în calcul cel puțin elementele de comparație enumerate la lit. D din anexa nr. 20.

(3) Înainte de încheierea unui contract de asigurare, potențialii clienți în calitate de utilizatori bifează o declarație pe propria răspundere din care să rezulte cel puțin următoarele:

a) că au cel puțin 18 ani împliniți;

b) că au completat și au înțeles DNT;

c) că datele și informațiile furnizate sunt reale la momentul completării cererii.

(4) Fereastra de bifare a declarației pe propria răspundere se închide, iar comanda sau emiterea unei polițe de asigurare se procesează cu condiția îndeplinirii cerințelor menționate la alin. (3).

(5) Pentru validarea datelor, utilizatorii mijloacelor electronice de comercializare a contractelor de asigurare folosesc orice mijloace de probă, aceștia având totodată obligația înregistrării și stocării acestora pe o perioadă de minimum un an suplimentar față de perioada asigurată.

(6) Ofertele finalizate cu emiterea contractului/polițelor de asigurare prin mijloacele electronice de comercializare a contractelor de asigurare se înregistrează automat în software-ul de gestiune și evidență al entităților emitente prevăzute la art. 50 alin. (2), în mod securizat prin mecanisme de asigurare a nerepudierii înregistrării.

ARTICOLUL 52

Furnizorii de soluții și/sau aplicații software pentru comercializarea contractelor de asigurare

(1) Entitățile prevăzute la art. 50 alin. (2) care încheie contracte de prestări de servicii cu furnizorii de soluții și/sau aplicații software dedicate pentru comercializarea electronică a contractelor de asigurare se asigură că aceștia îndeplinesc cel puțin următoarele condiții:

a) au ca obiect de activitate cel puțin codul CAEN 6201 "Activități de realizare a software-ului la comandă", software orientat către client, ori au un obiect de activitate echivalent, dacă acești furnizori de soluții și/sau aplicații software sunt entități legale din alte state membre sau din state terțe;

b) în cazul în care aceștia prelucrează date cu caracter personal, respectă prevederile legale privind operațiunile de prelucrare a datelor cu caracter personal.

(2) Contractele de prestări de servicii încheiate între entitățile prevăzute la alin. (1) și furnizorii de soluții și/sau aplicații software dedicate pentru comercializarea contractelor de asigurare produc efecte și permit entităților accesul la emiterea electronică a contractelor de asigurare atât timp cât respectivele entități au dreptul legal și/ori contractual să emită contracte

de asigurare și nu au interdicție sau nu li s-a suspendat dreptul de a emite contracte de asigurare ca urmare a unei decizii emise de A.S.F.

(3) În cazul contractelor de prestări servicii încheiate cu furnizorii de soluții și/sau aplicații software dedicate pentru comercializarea contractelor de asigurare, accesul la modul de emitere a contractelor de asigurare se efectuează pe bază de credențiale securizate, după cum urmează:

a) în cazul asiguratorilor autorizați de A.S.F., asiguratorilor autorizați în statele membre ale Uniunii Europene care își desfășoară activitatea în România în temeiul dreptului de stabilire, doar pentru personalul care desfășoară activitate de distribuție și distribuitorii care dețin cod RAF;

b) în cazul intermediarilor principali autorizați/avizați de A.S.F., intermediarilor în asigurări autorizați în statele membre ale Uniunii Europene care își desfășoară activitatea în România în temeiul dreptului de stabilire, doar pentru personalul angajat care deține cod RAF sau pentru personalul angajat care deține cod RAF al intermediarilor secundari, cu care aceștia au încheiate contracte de colaborare.

ARTICOLUL 53

Persoane cu drept de acces

(1) Entitățile prevăzute la art. 50 alin. (2) mențin o evidență securizată a persoanelor care au acces în aplicația de emitere a contractelor de asigurare și, dacă este cazul, o evidență a persoanelor care au acces în aplicația de emitere a polițelor de asigurare din partea furnizorului de soluții și/sau aplicații dedicate pentru comercializarea contractelor de asigurare, care să conțină cel puțin următoarele date:

a) în cazul persoanelor fizice:

(i) numele, prenumele și CNP-ul;

(ii) codul RAF;

(iii) seria și numărul certificatului de pregătire profesională continuă;

b) în cazul persoanelor juridice:

(i) denumirea intermediarilor secundari;

(ii) codul RAJ;

(iii) lista cu angajații proprii care au acces în aplicație și ale căror date sunt incluse la lit. a);

c) în cazul furnizorilor:

(i) denumirea furnizorului de soluții și/sau aplicații software;

(ii) lista cu angajații proprii care au acces în aplicație și ale căror date sunt incluse la lit. a) pct. (i).

(2) Personalul cu atribuții de supraveghere, monitorizare și/sau control al A.S.F. are acces la informațiile din evidența menționată la alin. (1).

(3) Entitățile prevăzute la art. 50 alin. (2) care încheie contracte de prestări servicii cu furnizorii de soluții și/sau aplicații software dedicate pentru comercializarea contractelor de

asigurare răspund pentru respectarea de către aceștia a prevederilor prezentei norme și ale Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

CAPITOLUL VII

Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii

SECȚIUNEA 1

Activitate de distribuție pe teritoriul altor state membre

ARTICOLUL 54

Libertatea de a presta servicii

(1) Intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare, înregistrați la A.S.F., care intenționează să desfășoare activitate de distribuție pe teritoriul altor state membre conform art. 19 din Legea nr. 236/2018, informează A.S.F. și transmit documentația prevăzută în macheta nr. 1 din anexa nr. 21.

(2) În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea informării și a documentației prevăzute la alin. (1), A.S.F. informează intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare conform art. 6 alin. (4) din Legea nr. 236/2018.

ARTICOLUL 55

Dreptul de stabilire

(1) Intermediarii principali sau secundari, persoane fizice sau juridice, înregistrați/autorizați la A.S.F., care intenționează să desfășoare activitate pe teritoriul altor state membre conform art. 21 din Legea nr. 236/2018, informează A.S.F. și transmit documentația prevăzută în macheta nr. 2 din anexa nr. 21.

(2) A.S.F. poate respinge solicitarea privind extinderea activității menționate la alin. (1) dacă intermediarii principali sau secundari nu dețin fonduri proprii pozitive la data ultimei raportări financiare transmise către A.S.F. anterior notificării.

(3) În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea informării și a documentației prevăzute la alin. (1), A.S.F. informează intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare conform art. 6 alin. (9) din Legea nr. 236/2018.

ARTICOLUL 56

Raportări

Societățile și intermediarii principali raportează trimestrial către A.S.F. activitatea de distribuție desfășurată pe teritoriul altor state membre, conform anexei nr. 22; această raportare include și activitatea desfășurată de către intermediarii secundari care au notificat la A.S.F. desfășurarea activității de distribuție pe teritoriul altor state membre, sub răspunderea acestora.

ARTICOLUL 57

Prevederi finale

(1) Intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare, înregistrați la A.S.F., care intenționează să desfășoare activitate de distribuție pe teritoriul altor state membre conform art. 54 și 55, ulterior primirii informării prevăzute la art. 54 alin. (2) și art. 55 alin. (2), verifică pe site-ul EIOPA legislația privind interesul general aplicabilă în statul sau statele membre în care intenționează să își desfășoare activitatea; în acest caz, intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare respectă legislația aplicabilă în statul sau statele membre respective.

(2) Notificarea către A.S.F. a intenției de a desfășura activitate de distribuție pe teritoriul altor state membre în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, după caz, de către intermediarii secundari, persoane fizice și juridice, este însoțită de acordul societăților care i-au înregistrat în RIS și care au notificat A.S.F. pentru desfășurarea activității în baza dreptului de stabilire sau libertății de a presta servicii în statul sau statele membre respective.

SECȚIUNEA a 2-a
Activitate de distribuție pe teritoriul României

ARTICOLUL 58
Dreptul de stabilire

(1) Intermediarii și intermediarii de asigurări auxiliare, autorizați și/sau înregistrați într-un stat membru al Uniunii Europene, pot exercita activitatea de distribuție pe teritoriul României, în baza dreptului de stabilire, cu notificarea prealabilă a autorității competente din statul membru de origine.

(2) În procesul de notificare, intermediarii prevăzuți la alin. (1) transmit către A.S.F., prin autoritatea competentă din statul membru de origine, conform formularului de notificare prevăzut în Decizia BoS EIOPA-BoS/18-340, informațiile solicitate de autoritatea competentă respectivă.

(3) În cadrul procesului de notificare menționat la alin. (2), A.S.F. poate solicita direct mandatarului intermediarului informații suplimentare privind:

a) descrierea structurii organizatorice a sucursalei;

b) numele, calificarea și experiența profesională ale mandatarului, inclusiv dovada că acesta nu are cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului și nici cazier fiscal pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală;

c) orice terți cu care va colabora, implicați în activități de distribuție și/sau alte prestări de servicii, pe teritoriul României.

(4) Intermediarii autorizați/înregistrați la A.S.F. pot colabora cu asigurătorii care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire, astfel:

a) intermediarii principali pot colecta prime de asigurare și pot emite note de acoperire în vederea încheierii contractelor de asigurare, ca urmare a acordului încheiat cu asigurătorii respectivi;

b) agenții, în baza contractelor de agent încheiate cu asigurătorii respectivi, nu pot distribui aceleași clase de asigurări decât pentru un singur asigurător;

c) agenții auxiliari și agenții afiliați, în baza contractelor încheiate cu mandatarul, pot distribui produse de asigurare cu condiția ca aceștia să acționeze sub răspunderea totală a asigurătorilor pentru produsele aferente fiecărui asigurător, iar, în cazul agenților auxiliari, produsul distribuit să fie conform art. 2 alin. (5).

(5) Asistenții și asistenții auxiliari înregistrați la A.S.F. pot colabora în baza încheierii unor contracte de asistent, respectiv asistent auxiliar, cu intermediarii care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire și care în statul membru de origine acționează independent, într-un mod similar intermediarului principal, astfel cum este definit la art. 3 alin. (1) pct. 15 din Legea nr. 236/2018.

(6) Societățile și companiile de brokeraj menționate la alin. (4) și (5) care colaborează cu intermediari înregistrați respectă prevederile cap. II secțiunea 1 din prezenta normă.

(7) Intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare care notifică intenția de a desfășura activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sunt reprezentanții unei societăți notificate deja pentru a desfășura activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire și respectă prevederile cap. II secțiunea 1 din prezenta normă.

ARTICOLUL 59

Libertatea de a presta servicii

(1) Intermediarii și intermediarii de asigurări auxiliare, autorizați și/sau înregistrați într-un stat membru pot exercita pe teritoriul României activitatea de distribuție, în baza libertății de a presta servicii, cu notificarea prealabilă a autorității competente din statul membru de origine.

(2) În procesul de notificare, intermediarii prevăzuți la alin. (1) și societățile transmit către A.S.F., prin autoritatea competentă din statul membru de origine, conform formularului de notificare prevăzut în Decizia EIOPA BoS/18-340 și Decizia EIOPA-BoS-17/014, informațiile solicitate de autoritatea competentă respectivă.

(3) Intermediarii principali pot emite note de acoperire și/sau colecta prime de asigurare pentru asiguratorii care desfășoară activitate de distribuție de asigurări pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii, în mod direct sau în baza împuternicirii agentului de management și numai în condițiile respectării art. 2 alin. (1) pct. 13.

(4) A.S.F. poate solicita agentului de management documente și informații necesare procesului de monitorizare și supraveghere a activității desfășurate pe teritoriul României de asiguratorul notificat prin libertatea de a presta servicii.

ARTICOLUL 60

Prevederi comune

(1) Intermediarii care își desfășoară activitatea pe teritoriul României conform prezentei secțiuni transmit A.S.F. informații și documente necesare, în vederea verificării respectării de către aceștia a legislației naționale aplicabile.

(2) Un intermediar poate desfășura doar activități care au fost cuprinse în notificarea transmisă de autoritatea competentă din statul membru de origine.

CAPITOLUL VIII

Supravegherea și monitorizarea permanentă de către A.S.F.

ARTICOLUL 61

Activități și instrumente ale A.S.F. privind supravegherea și monitorizarea distribuitorilor

(1) A.S.F. exercită un proces de supraveghere, monitorizare permanentă și control al activității distribuitorilor de asigurare și/sau de reasigurare.

(2) Monitorizarea și supravegherea permanentă se efectuează la sediul A.S.F. de către structurile sale de specialitate prin analiza și verificarea:

a) datelor din rapoartele și informările, periodice sau anuale, stabilite prin lege și prezenta normă;

b) documentelor și informațiilor solicitate de A.S.F., a politicilor proprii și procedurilor interne ale distribuitorilor, inclusiv cele privind evaluarea riscurilor curente și potențiale de conduită în relația cu clienții sau potențialii clienți, ale căror elemente sunt descrise în cap. IV;

c) datelor și informațiilor transmise de societăți în vederea determinării de către A.S.F. a indicatorilor de risc, inclusiv referitoare la perioada de plată și soluționarea dosarelor de daună avizate asigurătorilor;

d) documentelor și informațiilor care necesită aprobarea prealabilă a modificărilor efectuate de către intermediarii principali;

e) respectării termenelor de prezentare a rapoartelor, informărilor, documentelor și informațiilor prevăzute la lit. a)-c).

(3) Supravegherea și monitorizarea permanentă realizate prin structurile A.S.F. menționate la alin. (2) se pot efectua și prin:

a) solicitarea de date și informații suplimentare în cadrul acțiunilor de supraveghere tematică;

b) analizarea rezultatelor obținute de către A.S.F. ca urmare a evaluării serviciilor și produselor oferite clienților sau potențialilor clienți prin metoda clientului misterios;

c) analizarea sesizărilor avertizorilor de integritate privind fapte care vizează potențiale încălcări ale prevederilor legale, ale regulilor de conduită, deontologiei profesionale sau ale principiilor bunei administrări, eficienței, eficacității, economicității și transparenței.

(4) În urma acțiunilor de prevenție prevăzute la alin. (2) și (3), A.S.F. poate emite recomandări distribuitorilor, conform prevederilor art. 4 alin. (41) din Legea nr. 236/2018, pentru remedierea eventualelor deficiențe constatate.

(5) În analiza documentelor prevăzute la alin. (2) lit. b), A.S.F., prin structurile de specialitate, poate solicita conducerii distribuitorilor explicații însoțite de înscrisuri doveditoare, în vederea clarificării anumitor aspecte privind nerespectarea politicilor proprii privind conduita în relația cu clienții sau neadoptarea sau privind adoptarea inefficientă de măsuri de diminuare a riscurilor asociate clienților, în legătură cu un anumit produs și/sau un anumit canal de distribuție sau o activitate anume, după caz.

(6) A.S.F., prin intermediul structurilor de specialitate, desfășoară activități de control periodic și inopinat la sediile distribuitorilor, în conformitate cu reglementările în vigoare aplicabile, pentru verificarea aspectelor de conformitate și de risc prevăzute de legislația privind distribuția de asigurări, inclusiv în ceea ce privește conduita acestora în relația cu clienții.

ARTICOLUL 62

Măsuri A.S.F.

(1) Rezultatele obținute de A.S.F. în urma analizării informațiilor și datelor solicitate în procesul de monitorizare și supraveghere de la sediul A.S.F. sunt comunicate distribuitorilor în scris, împreună cu măsurile aferente, care sunt transpuse în cadrul strategiei și politicilor proprii ale distribuitorilor.

(2) Notificarea privind adoptarea măsurilor prevăzute la alin. (1) este transmisă A.S.F. în termen de 90 de zile de la data comunicării.

(3) Măsurile și/sau sancțiunile dispuse de Consiliul A.S.F. în urma desfășurării controalelor periodice sau inopinate la sediile distribuitorilor se comunică în conformitate cu dispozițiile reglementărilor în vigoare aplicabile.

ARTICOLUL 63

Colaborarea cu autorități competente din state membre

A.S.F. transmite supraveghetorului din statul membru de origine informații specifice, adecvate exercitării procesului de supraveghere, care se pot referi la:

- a) standardele de conduită profesională;
- b) practicile comerciale neadecvate;
- c) persoanele fizice care fac parte din conducerea intermediarului;
- d) reclamațiile primite din partea contractanților, beneficiarilor sau terțelor persoane interesate.

CAPITOLUL IX

Dispoziții tranzitorii și finale

ARTICOLUL 64

Perioada de tranziție

(1) Instituțiile de credit și firmele de investiții transmit notificarea prevăzută la art. 33 alin. (3) din Legea nr. 236/2018 societăților și companiilor de brokeraj cu care colaborează, după caz.

(2) În cazul în care nu optează pentru calitatea de intermediar principal, entitățile prevăzute la alin. (1) sunt încadrate direct în calitate de agenți afiliați.

(3) Responsabilitatea privind efectuarea demersurilor pentru modificările menționate la alin. (2) în registrele proprii, în toate documentele specifice și în registrul A.S.F. le revine societăților și companiilor de brokeraj care au efectuat înregistrarea acestora.

ARTICOLUL 65

Prevederi finale

(1) Activitățile de publicitate ale intermediarilor sunt efectuate cu respectarea prevederilor legale, în scopul protejării interesului public.

(2) Ori de câte ori se menționează în cuprinsul prezentei norme sintagma sediu principal, se înțelege atât sediul social, în cazul în care intermediarii își desfășoară activitatea în mod curent în această locație, dar și o altă locație în care intermediarii își desfășoară activitatea principală în mod curent și care poate fi diferită de sediul social.

(3) În cazul în care A.S.F. constată încălcarea prevederilor alin. (1) de către intermediari, solicită încetarea imediată a acestor practici, iar în caz contrar:

a) aplică sancțiunile prevăzute de legislația în vigoare;

b) informează autoritatea competentă din statul membru de origine, în cazul în care intermediarii își desfășoară activitatea conform prevederilor cap. IV, secțiunea a 2-a.

(4) Intermediarii principali persoane juridice, autorizați sau avizați, după caz, și intermediarii secundari persoane juridice afișează la toate sediile, principale și secundare, la loc vizibil, copii ale certificatului de înmatriculare emis de C.S.A./A.S.F., ori ale certificatului de înregistrare emis de societăți sau intermediarii principali, pentru intermediarii secundari, după înregistrarea în registrul prevăzut la art. 5.

(5) În scopul certificării faptului că datele cuprinse în raportările menționate la art. 30-32 și data la care acestea au fost transmise și încărcate electronic sunt corecte și complete, societățile, companiile de brokeraj, instituțiile de credit și firmele de investiții transmit către A.S.F. o adresă scrisă, semnată olograf sau cu semnătură electronică extinsă de către unul dintre membrii conducerii executive, cu respectarea termenului de raportare aferent.

(6) Garanția echivalentă prevăzută la art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018 reprezintă garanția definită la titlul VIII cap. I secțiunea a 3-a subsecțiunea a 3-a pct. 8 alin. (1)-(4) din Normele metodologice de aplicare a Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 1/2016, cu modificările și completările ulterioare.

(7) Persoanele cu rezidența, domiciliul sau cetățenia într-un alt stat membru, care intenționează să desfășoare activitate de distribuție pe teritoriul României, respectă cerințele similare celor prevăzute la art. 10 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 și în prevederile legale în vigoare privind pregătirea profesională.

(8) Documentele și informațiile prevăzute în prezenta normă sunt transmise în limba română, iar pentru documentele emise într-o limbă de circulație internațională se transmite o copie autenticată în țara de origine, împreună cu traducerea legalizată.

(9) A.S.F. publică, cel puțin o dată pe an, în Monitorul Oficial al României, Partea I, precum și într-o publicație de largă circulație, lista actualizată cuprinzând intermediarii principali autorizați sau avizați să desfășoare activitate de distribuție și alte informații pe care le consideră necesare, în aplicarea prevederilor legale, cu respectarea prevederilor art. 32 alin. (3) din Legea nr. 236/2018.

(10) Decizia de autorizare sau avizare, de suspendare, de interzicere și de retragere a autorizației sau a avizului, după caz, a intermediarilor principali se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și produce efecte începând cu data publicării.

(11) Distribuitorii informează clienții asupra obligațiilor care le revin clienților, menționate în prevederile legale.

(12) Datele înscrise în Registrul asigurătorilor-reasigurătorilor și Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare conform legislației în vigoare înainte de data intrării în vigoare a prezentei norme se regăsesc în noile registre conform prevederilor prezentei norme.

(13) Distribuitorii utilizează datele cu caracter personal, inclusiv date sensibile privind sănătatea sau istoricul raportat la riscul asigurat, în scopul emiterii și administrării contractelor de asigurare sau al instrumentării dosarelor de daune, cu respectarea legislației referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date.

(14) Anexele nr. 1-22*) fac parte integrantă din prezenta normă.

*) Anexele nr. 1-22 se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1089 bis.

(15) Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează de către A.S.F. conform prevederilor art. 28 din Legea nr. 236/2018.

ARTICOLUL 66

Intrarea în vigoare și abrogări

(1) Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării acesteia.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă următoarele acte normative:

a) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 10/2007 pentru punerea în aplicare a Normelor privind Registrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 553 din 14 august 2007, cu modificările și completările ulterioare;

b) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind forma și conținutul raportărilor financiare și tehnice pe care trebuie să le întocmească brokerii de asigurare și/sau reasigurare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 171 din 19 martie 2009, cu modificările ulterioare;

c) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 15/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României de către intermediarii în asigurări/reasigurări, autorizați și/sau înregistrați de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 569 din 14 august 2009;

d) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 23/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind informațiile pe care asigurătorii și intermediarii în asigurări trebuie să le furnizeze clienților, precum și alte elemente pe care trebuie să le cuprindă contractul de asigurare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 908 din 23 decembrie 2009, cu modificările și completările ulterioare;

e) Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 268 din 22 aprilie 2015;

f) Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 15/2015 privind comercializarea prin mijloace electronice a contractelor de asigurare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 641 din 24 august 2015;

g) Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 29/2015 privind Registrul asigurătorilor-reasigurătorilor și Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 974 din 29 decembrie 2015.

Președintele Autorității de Supraveghere
Financiară,
Leonardo Badea

București, 29 noiembrie 2018.

Nr. 19.

Anexele nr. 1-22 la Norma președintelui Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări, din 29.11.2018

A. Registrele societăților și registrele intermediarilor secundari, care reprezintă societățile

Macheta nr. 1 - Registrul agenților

Pentru asigurarea transparenței, asigurătorii publică pe site-ul propriu următoarele informații despre canalul propriu de distribuție:

I. Agenții și agenții auxiliari persoane fizice

Cod RAF	Categorie intermediar ¹	Nume și prenume	Cod înregistrare fiscală ²	Clase de asigurare distribuite	Data înscriere în registrul asigurătorului	Data radierii din registrul asigurătorului
1	2	3	4	5	6	7

¹ Se completează cu agent sau agent auxiliar

² Se completează cu CIF de către persoanele care desfășoară activități economice conform O.U.G. nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016 și de către persoanele care sunt înregistrate la administrațiile fiscale ca persoane fizice care exercită activități în mod independent

II. Agenți, agenți afiliați și agenți auxiliari, persoane juridice

Cod RAJ	Categorie intermediar ¹	Denumire persoană juridică	CUI	Data înscriere în registru	Nume și prenume conducător activitate de distribuție (1)	Nume și prenume conducător activitate de distribuție (2)	Clase de asigurare distribuite	Data radierii din registrul asigurătorului
1	2	3	4	5	6	7	8	9

¹ Se completează cu agent, agent afiliat sau agent auxiliar

III. Personalul implicat în distribuție din cadrul agenților, agenților afiliați și agenților auxiliari, persoane juridice

Cod RAJ	Denumire persoană juridică	Nume și prenume conducător activitate de distribuție	Nume și prenume angajat ¹	Cod RAF
1	2	3	4	5

¹ Se completează cu subagent, subagent afiliat sau subagent auxiliar

IV. Persoana/persoanele din cadrul asigurătorului, cu atribuții conform art. 4 alin. (12) și (13) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări

Nume și prenume	Funcție deținută	Data începere activitate	Data încetare activitate	Observații
1	2	3	4	5

Macheta nr. 2 - Registrul agenților

Pentru încărcare în RIS, asigurătorii transmit electronic următoarele informații:

I. Agenți și agenți auxiliari persoane fizice

Nume și prenume	Cod înregistrare fiscală ¹	CNP ²	Clase de asigurare distribuite	Data înscriere în registrul asigurătorului	Data radierii din registrul asigurătorului	Studii	Observații
1	2	3	4	5	6	7	8

¹ Se completează cu CIF de către persoanele care desfășoară activități economice conform O.U.G. nr. 44/2008 și de către persoanele care sunt înregistrate la administrațiile fiscale ca persoane fizice care exercită activități în mod independent

² Se completează de către alte persoane fizice decât cele care desfășoară activități economice conform O.U.G. nr. 44/2008 și de către persoanele care sunt înregistrate la administrațiile fiscale ca persoane fizice care exercită activități în mod independent

II. Agenți persoane juridice

Denumire persoană juridică	CUI	Clase de asigurare distribuite	Data înscriere în registrul asigurătorului	Data radierii din registrul asigurătorului	Observații
1	2	3	4	5	6

III. Agenți afiliați și agenți auxiliari, persoane juridice

Categorie intermediar ¹	Denumire persoană juridică	CUI	Data înscriere în registru	Nume și prenume conducător activitate de distribuție (1)	Nume și prenume conducător activitate de distribuție (2)	Clase de asigurare distribuite	Data radierii din registru	Observații
1	2	3	4	5	6	7	8	9

¹ Se completează cu agent afiliat sau agent auxiliar

IV. Personalul implicat în distribuție din cadrul agenților, agenților afiliați și agenților auxiliari, persoane juridice

Cod RAJ	Denumire persoană juridică	Data înscrierii PJ în registrul asigurătorului	Cod RAF	Nume și prenume angajați	Cod numeric personal (CNP)	Categorie angajat ¹	Clasele de asigurare distribuite	Data radierii PJ din registrul asigurătorului	Observații
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

¹ Se completează cu conducător agent /conducător agent afiliat/ conducător agent auxiliar, sau subagent/subagent afiliat/subagent auxiliar

V. Persoana/persoanele din cadrul asigurătorului, cu atribuții conform art. 4 alin. (12) și (13) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări

Nume și prenume	CNP	Funcție deținută	Data începere activitate	Data încetare activitate	Observații
1	2	3	4	5	6

Macheta nr. 3 - Registre proprii agenți, agenți afiliați și agenți auxiliari persoane juridice

I. Pentru asigurarea transparenței, aceștia publică pe site-urile proprii/pun la dispoziția publicului, următoarele informații:

Cod RAJ	Denumire persoană juridică	Data înscrierii PJ în registrul asigurătorului	Cod RAF angajați	Nume și prenume angajați	Clasele de asigurare distribuite	Data radierii PJ din registrul asigurătorului
1	2	3	4	5	6	7

¹ Se completează cu conducător, subagent, subagent afiliat sau subagent auxiliar

II. Pentru încărcare în registrele asigurătorilor, aceștia transmit asigurătorului/asigurătorilor, următoarele informații:

Cod RAJ	Denumire persoană juridică	Data înscrierii PJ în registrul asigurătorului	Cod RAF	Nume și prenume angajați	Cod numeric personal (CNP)	Categorie angajat ¹	Clasele de asigurare distribuite	Data radierii PJ din registrul asigurătorului	Observații
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

¹ Se completează cu conducător, subagent, subagent afiliat sau subagent auxiliar

B. Registrele intermediarilor principali cu intermediarii secundari și registrele intermediarilor secundari care reprezintă intermediarii principali

Macheta nr. 1 - Jurnalul Asistenților

Pentru asigurarea transparenței, intermediarii principali publică pe site-ul propriu următoarele informații:

I. Asistenți și asistenți auxiliari persoane fizice

Cod RAF	Categorie intermediar ¹	Nume și prenume	Cod înregistrare fiscală ²	Data înscriere în JA	Data radierii din JA
1	2	3	4	5	6

¹ Se completează cu subasistent sau subasistent auxiliar

² Se completează cu CIF de către persoanele care desfășoară activități economice conform OUG nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016 și de către persoanele care sunt înregistrate la administrațiile fiscale ca persoane fizice care exercită activități în mod independent

II. Asistenți și asistenți auxiliari persoane juridice

Cod RAJ	Categorie intermediar ¹	Denumire persoană juridică	CUI	Nume și prenume conducător activitate	Nume și prenume conducător activitate	Data înscriere în JA	Data radiere din JA
---------	------------------------------------	----------------------------	-----	---------------------------------------	---------------------------------------	----------------------	---------------------

				de distribuție (1)	de distribuție (2)		
1	2	3	4	5	6	7	8

¹ Se completează cu asistent sau asistent auxiliar persoană juridică.

III. Personalul implicat în distribuție din cadrul asistenților și asistenților auxiliari, persoane juridice

Cod RAJ	Denumire persoană juridică	Nume și prenume conducător activitate de distribuție	Nume și prenume angajat ¹	Cod RAF
1	2	3	4	5

¹ Se completează cu subasistent sau subasistent auxiliar

Macheta nr. 2 - Jurnalul Asistenților

Pentru încărcare în RIS, intermediarii principali transmit electronic următoarele informații:

I. Asistenți și asistenți auxiliari persoane fizice

Cod RAF	Categorie intermediar ¹	Nume și prenume	Cod de înregistrare fiscală ²	CNP ³	Data înscriserie în JA	Data radiere din JA	Studii	Observații
1	2	3	4	5	6	7	8	9

¹ Se completează cu asistent sau asistent auxiliar

² Se completează cu CIF de către persoanele care desfășoară activități economice conform OUG [nr. 44/2008](#) privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea [nr. 182/2016](#) și de către persoanele care sunt înregistrate la administrațiile fiscale ca persoane fizice care exercită activități în mod independent

³ Se completează de către alte persoane fizice decât cele care desfășoară activități economice conform OUG nr. 44/2008 și de către persoanele care sunt înregistrate la administrațiile fiscale ca persoane fizice care exercită activități în mod independent

II. Asistenți și asistenți auxiliari persoane juridice

Cod RAJ	Categorie intermediar ¹	Denumire persoană juridică	CUI	Nume și prenume conducător activitate de distribuție (1)	Nume și prenume conducător activitate de distribuție (2)	Data înscriere în JA	Data radieră din JA	Observații
1	2	3	4	5	6	7	8	9

¹ Se completează cu asistent sau asistent auxiliar

III. Personalul implicat în distribuție din cadrul asistenților și asistenților auxiliari, persoane juridice

Cod RAJ	Denumire persoană juridică	Data înscrierii PJ în registrul companiei de brokeraj	Categorie angajat ¹	Cod RAF	Nume și prenume angajat	Cod numeric personal (CNP)	Studii	Data radierii PJ din registrul companiei de brokeraj	Observații
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

¹ Se completează cu conducător, subasistent sau subasistent auxiliar

Macheta nr. 3 - Registrele proprii ale asistenților și asistenților auxiliari persoane juridice

I. Pentru asigurarea transparenței, aceștia publică pe site-urile proprii/pun la dispoziția publicului următoarele informații:

Cod RAJ	Denumire persoană juridică	Data înscrierii PJ în registrul companiei de brokeraj	Cod RAF	Nume și prenume angajat	Data radierii PJ din registrul companiei de brokeraj
1	2	3	4	5	6

II. Pentru încărcare în registrele intermediarilor principali, aceștia transmit următoarele informații:

Cod RAJ	Denumire persoană juridică	Data înscrierii PJ în registrul companiei de brokeraj	Categorie angajat ¹	Cod RAF	Nume și prenume angajat	Cod numeric personal (CNP)	Studii	Data radierii PJ din registrul companiei de brokeraj	Observații
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

¹ Se completează cu conducător, subasistent sau subasistent auxiliar

ANEXA Nr. 2

Structura și datele cuprinse în Registrul intermediarilor principali administrat de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) și registrele proprii ale intermediarilor principali

A. RSO și RIP - Societăți și companii de brokeraj

a) numărul și data înmatriculării în RSO sau RIP, după caz;

- b)** denumirea societăților sau a companiilor de brokeraj, însoțită de forma juridică;
- c)** adresa sediului social, a celui principal, dacă este cazul, și a punctelor de lucru;
- d)** codul unic de înregistrare, atribuit de Ministerul Finanțelor Publice;
- e)** codul privind identificatorul persoanei juridice - codul LEI, în cazul societăților
- f)** numărul de ordine în registrul comerțului;
- g)** data și numărul autorizației de funcționare emisă de către A.S.F./Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;
- h)** clasele de asigurare autorizate, în cazul societăților;
- g)** numele și prenumele persoanelor fizice aprobate de A.S.F. în cadrul conducerii executive a companiei de brokeraj;
- h)** extinderea activității pe teritoriul statelor membre, în baza dreptului de stabilire și/sau a libertății de a presta servicii, inclusiv data începerii și încetării activității în statele membre respective;
- i)** data radierii din secțiunea A;
- j)** observații¹;

1	se	menționează	astfel:
---	----	-------------	---------

- k)** alte date relevante.
- a)** pentru societăți: situațiile de interdicere temporară sau definitivă, totală sau parțială, a exercitării activității de asigurare și/sau de reasigurare, pentru una sau mai multe clase de asigurare, situațiile de retragere, totală sau pentru una sau mai multe clase de asigurare, a autorizației de funcționare, de redresare financiară, lichidare, faliment, fuziune, divizare, precum și alte situații similare;
- b)** pentru companii de brokeraj, interdicerea temporară sau definitivă a activității, retragere a autorizației de funcționare, lichidare, faliment, fuziune, divizare, precum și alte situații similare.
- B. RIP - Instituții de credit și firme de investiții**
- a)** numărul și data înmatriculării în RIP;
- b)** denumirea entităților, însoțită de forma juridică;
- c)** adresa sediului social, a celui principal, dacă este cazul, și a punctelor de lucru;
- d)** codul unic de înregistrare, atribuit de Ministerul Finanțelor Publice;
- e)** codul privind identificatorul persoanei juridice - codul LEI;
- f)** numărul de ordine în registrul comerțului;
- g)** data și numărul avizului privind desfășurarea activității de distribuție ca intermediar principal emis de către A.S.F.;
- h)** numele și prenumele persoanelor cu atribuții de conducere a activității de distribuție, aprobate de A.S.F.;
- i)** extinderea activității pe teritoriul statelor membre, în baza dreptului de stabilire și/sau a libertății de a presta servicii, inclusiv data începerii și încetării activității în statele membre respective;
- j)** data radierii din secțiunea A;
- k)** observații, rubrica în care se menționează interdicerea temporară sau definitivă a activității, retragerea avizului, lichidarea entității, falimentul entității, fuziune, divizare și alte situații similare;
- l)** alte date relevante.

C. RBA - Registrul brokerilor în asigurări

I. Pentru asigurarea transparenței, companiile de brokeraj publică pe site-ul propriu următoarele informații din registrul personal propriu:

Cod RAF	Nume și prenume	Funcție deținută ¹	Data înscrierii în registrul companiei de brokeraj	Data radierii din registrul companiei de brokeraj
1	2	3	4	5

¹ Se completează cu broker în asigurări sau conducător executiv

II. Pentru încărcare în RIS, companiile de brokeraj transmit electronic la A.S.F. următoarele informații:

Cod RAF	Nume și prenume	Cod numeric personal (CNP)	Funcție deținută ¹	Data înscrierii în registrul companiei de brokeraj	Data radierii din registrul companiei de brokeraj	Studii	Observații
1	2	3	4	5	6	7	8

¹ Se completează cu broker în asigurări sau conducător executiv

D. RPP - Registrul personalului propriu al instituțiilor de credit și firmelor de investiții

I. Pentru asigurarea transparenței, instituțiile de credit și firmele de investiții publică pe site-ul propriu următoarele informații din registrul personal propriu:

Cod RAF	Nume și prenume	Funcție deținută ¹	Data înscrierii în	Data radierii din registrul entității
---------	-----------------	-------------------------------	--------------------	---------------------------------------

			registru entității	
1	2	3	4	5

¹ Se completează cu conducător executiv sau angajat propriu implicat în activitatea de distribuție

II. Pentru încărcare în RIS, instituțiile de credit și firmele de investiții transmit electronic următoarele informații:

Cod RAF	Nume și prenume	Cod numeric personal (CNP)	Funcție deținută ¹	Denumirea entității ²	Data înscrierii în registrul entității	Data radierii din registrul entității	Observații
1	2	3	4	5	6	7	8

¹ Se completează cu conducător executiv sau angajat propriu implicat în activitatea de distribuție

² Se completează cu denumirea instituției de credit sau a firmei de investiții

ANEXA Nr. 3

Eliberare certificate înregistrare persoane fizice

Macheta nr. 1 - Informațiile cuprinse în certificatul de înregistrare în conformitate cu datele înscrise în Registrul Agenților, pentru agenți sau agenți auxiliari persoane fizice

1. denumirea comercială completă a asiguratorului;
2. categoria de intermediar pentru care se eliberează certificatul¹;
3. codul RAF;

4. data emiterii certificatului;
5. semnătura conducerii executive a asiguratorului;
6. mențiunea «acest certificat a fost eliberat în conformitate cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară [nr. 19/2018](#) privind distribuția de asigurări».

¹ Se completează cu agent sau agent auxiliar persoană fizică

Macheta nr. 2 - Informațiile cuprinse în certificatul de înregistrare în conformitate cu datele înscrise în Registrul Agenților, pentru conducători agenți, conducători agenți afiliați sau conducători agenți auxiliari persoane juridice, subagenți, subagenți afiliați și subagenți auxiliari

1. denumirea comercială completă a asiguratorului;
2. categoria de intermediar care eliberează certificatul¹;
3. numele și prenumele angajatului;
4. denumirea angajatului²;
5. codul RAF;
6. data emiterii certificatului;
7. semnătura conducerii executive a asiguratorului;
8. mențiunea «acest certificat a fost eliberat în conformitate cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară [nr. 19/2018](#) ».

¹ Se completează cu agent, agent afiliat sau agent auxiliar, persoană juridică

² Se completează cu conducător, subagent, subagent afiliat sau subagent auxiliar

Macheta nr. 3 - Informațiile cuprinse în certificatul de înregistrare în conformitate cu datele înscrise în registrul propriu al intermediarilor principali, conducători intermediari principali, brokeri în asigurări, personal propriu, asistenți și asistenți auxiliari persoane fizice, după caz

1. denumirea comercială completă a intermediarului principal;
2. categoria de intermediar care eliberează certificatul¹;
3. categoria de intermediar pentru care este eliberat certificatul²
3. numele și prenumele angajatului³;
4. denumirea angajatului⁴;
5. codul RAF;
6. data emiterii certificatului;
7. semnătura conducerii executive a companiei de brokeraj;

8. mențiunea «acest certificat a fost eliberat în conformitate cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară [nr. 19/2018](#) ».

¹ Se completează cu companie de brokeraj, instituție de credit sau firmă de investiții;

² Se completează cu asistent sau asistent auxiliar persoană fizică, dacă certificatul este eliberat pentru aceștia;

³ Se completează în cazul în care certificatul este eliberat pentru angajații proprii;

⁴ Se completează cu broker în asigurări sau conducător, în cazul în care certificatul este eliberat pentru angajații proprii.

Macheta nr. 4 - Informațiile cuprinse în certificatul de înregistrare în conformitate cu datele înscrise în registrul propriu al intermediarilor principali, pentru conducători asistenți și conducători asistenți auxiliari persoane juridice, subasistenți și subasistenți auxiliari

1. denumirea comercială completă a intermediarului principal;

2. categoria de intermediar care eliberează certificatul¹;

3. categoria de intermediar pentru care este eliberat certificatul²

4. numele și prenumele angajatului³;

5. denumirea angajatului⁴;

6. codul RAF;

7. data emiterii certificatului;

8. semnătura conducerii executive a intermediarului principal;

9. mențiunea «acest certificat a fost eliberat în conformitate cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară [nr. 19/2018](#) ».

¹ Se completează cu companie de brokeraj, instituție de credit sau firmă de investiții;

² Se completează cu asistent sau asistent auxiliar persoană fizică, dacă certificatul este eliberat pentru aceștia;

³ Se completează în cazul în care certificatul este eliberat pentru angajații proprii;

⁴ Se completează cu broker în asigurări sau conducător, în cazul în care certificatul este eliberat pentru angajații proprii.

ANEXA Nr. 4

Eliberare certificate*) înregistrare persoane juridice

*) Pentru asigurarea existenței unui format unic al certificatelor, formatul standard se va elibera societăților și intermediarilor principali pe suport electronic, de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Macheta nr. 1 - Informațiile cuprinse în certificatul de înregistrare în conformitate cu datele înscrise în RA

1. denumirea comercială completă a asigurătorului;
2. categoria de intermediar pentru care se eliberează certificatul¹;
3. denumirea persoanei juridice pentru care se eliberează certificatul;
4. sediul social al persoanei juridice pentru care se eliberează certificatul;
5. codul de identificare fiscală;
6. codul RAJ;
7. data emiterii certificatului;
8. semnătura conducerii executive a asigurătorului;
9. mențiunea «acest certificat a fost eliberat în conformitate cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară [nr. 19/2018](#) privind distribuția de asigurări».

¹ Se completează cu agent sau agent auxiliar persoană juridică

Macheta nr. 2 - Informațiile cuprinse în certificatul de înregistrare în conformitate cu datele înscrise în JA

1. denumirea comercială completă a intermediarului principal;
2. categoria de intermediar care eliberează certificatul¹;
3. categoria de intermediar pentru care este eliberat certificatul²
4. denumirea persoanei juridice pentru care este eliberat certificatul;
5. sediul social al persoanei juridice pentru care se eliberează certificatul;
6. codul de identificare fiscală;
7. codul RAJ;
8. data emiterii certificatului;
9. semnătura conducerii executive a companiei de brokeraj;
10. mențiunea «acest certificat a fost eliberat în conformitate cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară [nr. 19/2018](#).

¹ Se completează cu companie de brokeraj, instituție de credit sau firmă de investiții.

² Se completează cu asistent sau asistent auxiliar persoană juridică.

Documentație înregistrare intermediari secundari

Macheta nr. 1 - Persoane fizice

A. - Documentație pentru agent sau asistent:

1. copie act de identitate, certificată de posesor prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;
2. certificat de înregistrare la ONRC;
3. obiectul de activitate al persoanei fizice autorizate, al întreprinderii individuale sau al întreprinderii familiale este cel prevăzut la art. 14 alin. (1) [lit. b](#)) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări,
4. copie diplomă bacalaureat, certificată de posesor prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;
5. certificate de cazier judiciar și fiscal, în termenul legal de valabilitate, în original;
6. copie contract de asigurare de răspundere civilă profesională sau dovada privind garanția echivalentă conform art. 14 alin. (1) [lit. d](#)) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;
7. documente privind constituirea de garanții conform art. 29 [alin. \(10\)](#) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;
8. declarație pe proprie răspundere, conform machetei nr. 3; dovada privind pregătirea profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională în asigurări a distribuitorilor de asigurări.

B. - Documentație pentru agent de asigurări auxiliare sau asistent auxiliar:

1. documentele prevăzute la lit. A, cu excepția pct. 3;
2. documentul care atestă că în obiectul de activitate al persoanei fizice autorizate, al întreprinderii individuale sau al întreprinderii familiale este prevăzută activitatea de distribuție;
3. copie contract de asigurare de răspundere civilă profesională conform art. 14 [alin. \(2\)](#) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018.

C. - Prevederi speciale privind desfășurarea activității de distribuție în cazul în care persoanele fizice desfășoară activități economice conform O.U.G. [nr. 44/2008](#) privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea [nr. 182/2016](#)

1. Persoana fizică autorizată (PFA)

a) persoana titulară a PFA nu poate cumula calitatea de persoană fizică autorizată cu cea de salariat al unei terțe persoane care funcționează atât în același domeniu, cât și într-un alt domeniu de activitate economică decât cel pentru care PFA este autorizată.

b) PFA desfășoară activitatea de distribuție pentru care este înregistrată în RIS în nume propriu, dar poate angaja până la cel mult 3 persoane, în calitate de angajator, cu contract individual de muncă, încheiat și înregistrat în condițiile legii, pentru efectuarea activităților suport sau de administrare sau alte activități în afara activității de distribuție.

2. Întreprinzătorul persoană fizică titular al întreprinderii individuale

a) întreprinzătorul persoană fizică titular al unei întreprinderi individuale nu poate cumula și calitatea de salariat al unei terțe persoane care funcționează atât în același domeniu, cât și într-un alt domeniu de activitate economică decât cel în care și-a organizat întreprinderea individuală,

b) întreprinderea individuală desfășoară activitatea de distribuție pentru care este înregistrată în RIS în nume propriu, dar poate angaja până la cel mult 8 persoane, în calitate de angajator, cu contract individual de muncă, încheiat și înregistrat în condițiile legii, pentru efectuarea activităților suport sau de administrare sau alte activități în afara activității de distribuție.

c) în cazul decesului titularului întreprinderii individuale, moștenitorii nu pot continua activitatea de distribuție pentru care întreprinderea individuală a fost înregistrată în RIS; continuarea activității este efectuată ulterior dobândirii calității de intermediar secundar pentru noul titular al întreprinderii în condițiile menționate la [art. 14](#) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018.

3. Întreprinderea familială

a) membrii unei întreprinderi familiale nu pot fi simultan PFA sau titulari ai unor întreprinderi individuale și nu pot cumula și calitatea de salariat al unei terțe persoane care funcționează atât în același domeniu, cât și într-un alt domeniu de activitate economică decât cel în care și-au organizat întreprinderea familială.

b) reprezentantul desemnat prin acordul de constituire al întreprinderii familiale desfășoară activitatea de distribuție și este înregistrat în RIS în nume propriu; ceilalți membri ai familiei efectuează activități suport sau de administrare sau alte activități cu excepția activității de distribuție.

Macheta nr. 2 - Persoane juridice

A. Documentație pentru agent:

1. copie act constitutiv conform art. 15 alin. (1) [lit. a](#)) și [b](#)) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;

2. certificat constatator eliberat cu cel mult 30 de zile înainte de data solicitării de către oficiul registrului comerțului din raza teritorială unde își are sediul social;

3. copie contract de asigurare de răspundere civilă profesională sau dovada privind garanția echivalentă conform art. 15 alin. (1) [lit. c](#)) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;

4. declarația administratorului pe proprie răspundere, conform machetei nr. 4, care include și lista cu asociații/acționarii semnificativi direcți și indirecti, precum și valoarea participațiilor deținute de fiecare în parte, conform art. 9 [alin. \(3\)](#) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări;

5. caziere fiscale, caziere judiciare și curriculum/curricula vitae ale persoanei/ persoanelor din conducerea executivă;

6. lista cu subagenții, însoțită de copiile contractelor de muncă și cazierile judiciare și fiscale ale acestora;

7. dovada privind experiența profesională în asigurări a conducătorului executiv;

8. dovada privind pregătirea profesională a conducătorului și a subagenților conform prevederilor legale în vigoare privind pregătirea profesională în asigurări a distribuitorilor de asigurări;

9. documente din care să reiasă situația financiară stabilă conform art. 29 [alin. \(9\)](#);

10. copia actului de proprietate al sediului social sau a contractului de închiriere, înregistrate la administrația financiară teritorială, după caz, sau a contractului de comodat.

B. Documentație pentru agent afiliat, agent auxiliar sau asistent auxiliar:

1. copie act constitutiv conform art. 16 alin. (1) [lit. a](#)) și [b](#)) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;

2. copie autorizație de funcționare emisă de BNR sau A.S.F., în cazul agenților afiliați;

3. copie contract de asigurare de răspundere civilă profesională sau dovada privind garanția echivalentă conform art. 14 alin. (1) **lit. c)** din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018, pentru agenții afiliați sau copie contract de asigurare de răspundere civilă profesională sau dovada privind garanția echivalentă conform art. 14 **alin. (2)** din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018, pentru intermediarii de asigurări auxiliare;

4. declarația organului de administrare, de conducere sau de control potrivit prevederilor Legii societăților **nr. 31/1990** republicată, cu modificările și completările ulterioare, atestată potrivit legii sau autenticată de un notar public, conform machetei nr. 4, care include și lista cu asociații/acționarii semnificativi direcți și indirecți, precum și valoarea participațiilor deținute de fiecare în parte, conform art. 9 **alin. (3)** din Legea nr. 236/2018;

5. cazier/e judiciar/e și curriculum/curricula vitae ale persoanei/persoanelor din conducerea executivă;

6. lista cu subagenții afiliați, subagenții auxiliari sau subasistenții auxiliari, după caz;

7. dovada privind experiența profesională în asigurări a conducerii executive;

8. dovada privind pregătirea profesională a conducerii executive și a subagenților afiliați, subagenților auxiliari sau subasistenților auxiliari, după caz, conform prevederilor legale în vigoare.

C. Documentație pentru asistent

1. copie act constitutiv conform art. 17 alin. (1) **lit. a)** și **b)** din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;

2. documentele prevăzute la lit. A pct. 2-5 și 7.

3. lista cu subasistenții, însoțită de copiile contractelor de muncă și cazierelor judiciare și fiscale ale acestora;

4. dovada privind pregătirea profesională a conducerii executive și a subasistenților conform prevederilor legale în vigoare.

Macheta nr. 3 - Declarație persoană fizică care desfășoară activități economice conform O. U.G. nr. 44/2008

Subsemnatul, (numele și prenumele), propus pentru/având calitatea de¹. la (denumirea entității²), declar că:

- subsemnatul am legături sub formă de participație sau control ori sunt legat în orice mod în permanență printr-o relație de control cu următoarele persoane fizice sau juridice (sunt menționate în special societățile și/sau orice categorie de intermediar din prezenta normă):

- legăturile menționate mai sus nu împiedică exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către Autoritatea de Supraveghere Financiară;

- nu am fost declarat anterior în faliment și nu am facut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de faliment la data solicitării înregistrării.

Subsemnatul,, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Data

Semnătura

...

¹ Se completează cu agent, agent auxiliar, asistent sau asistent auxiliar, după caz

² Se completează cu denumirea societății sau a companiei de brokeraj pentru care distribuie/urmează să distribuie, după caz

Macheta nr. 4 - Declarație persoană juridică

Subsemnatul (numele și prenumele¹), reprezentant al (denumirea entității²), în calitate de acționar/asociat al societății (denumirea entității²), declar că:

- societatea (denumirea entității²) are ca acționari sau asociați direcți și indirecti semnificativi, următoarele persoane fizice și/sau juridice³:

- societatea (denumirea entității²) are legături sub formă de participație sau control ori este legată în orice mod în permanent printr-o relație de control cu următoarele persoane fizice sau juridice⁴:

- participațiile sau legăturile strânse menționate anterior nu împiedică exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către Autoritatea de Supraveghere Financiară;

- societatea (denumirea entității²) nu a fost declarată anterior în faliment și nu a făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de faliment la data solicitării autorizării.

Subsemnatul,, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Data

Semnătura

...

¹ Se completează cu numele reprezentantului, persoană fizică

² Se completează cu denumirea entității

³ Se completează cu acționari sau asociați direcți și indirecti semnificativi, persoane fizice și/sau juridice, persoană juridică

⁴ Se completează și cu participațiile aferente fiecărui acționar/asociat semnificativ

ANEXA Nr. 6

Documentația necesară autorizării companiei de brokeraj

Macheta nr. 1 - Dosarul de autorizare

A. Documentație generală

1. Cerere de obținere a autorizației de funcționare, conform machetei nr. 2;

2. Copii ale documentelor care atestă constituirea persoanei juridice, respectiv:

a) actul constitutiv cu data certă dobândită prin depunerea la ONRC în care obiectul de activitate principal este prevăzut conform art. 19 teza [alin. \(3\)](#) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări și dacă intenționează să desfășoare activitate conform art. 19 alin. (3) [lit. a\) -e\)](#) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;

b) certificatul de înregistrare emis de ONRC;

c) certificatul constatator care cuprinde datele de identificare ale persoanei juridice;

3. Copia ordinului de plată și a extrasului de cont care atestă existența capitalului social vărsat integral în numerar la data solicitării autorizației de funcționare, în condițiile și în limitele stabilite la art. 19 alin. (1) [lit. b\)](#) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;

4. Documente doveditoare privind sursa fondurilor transferate pentru constituirea capitalului social și explicații privind mecanismul de finanțare; fondurile utilizate pentru participarea la capital sau pentru orice operațiune financiară subsecventă să fie virate prin intermediul unor instituții de credit sau instituții financiare care fac obiectul supravegherii de către autorități competente din state membre ori din state terțe considerate ca având sisteme echivalente celor din Uniunea Europeană de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

5. Structura organizatorică, regulamentul de organizare și funcționare, cu precizarea răspunderilor și a limitelor de competență pentru conducătorii executivi, administratori și personalul responsabil cu distribuția de asigurări;

6. Copia documentului care atestă plata taxei de autorizare în contul Autorității de Supraveghere Financiară (A.S.F.);

7. Copia contractului de asigurare de răspundere civilă profesională sau dovada existenței garanției echivalente, cu respectarea prevederilor art. 11 [alin. \(1\) - \(3\)](#) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, conform machetei nr. 3;

8. Copia actului de proprietate al sediului social sau a contractului de închiriere, înregistrate la administrația financiară teritorială, după caz, sau a contractului de comodat și dacă este cazul, adresa sediului principal;

9. Documentele prevăzute la lit. B - D din prezenta anexă.

B. Documentație aprobare acționari sau asociați semnificativi direcți și indirecti

1. certificatele de cazier judiciar și fiscal, fără fapte înscrise, în termenul legal de valabilitate, în original;

2. curriculum vitae în format Europass cu semnătură olografă;

3. copia actului de identitate, certificată de posesor prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;

4. documente oficiale din care să rezulte acționarii sau asociații semnificativi direcți și indirecti, inclusiv ultimul acționar sau asociat semnificativ indirect persoană fizică;

5. declarație atestată potrivit legii sau autentificată de un notar public, conform machetei nr. 4 din anexa nr. 5 la Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018.

C. Documentație numire administratori persoane fizice¹⁾

¹⁾ Condițiile numirii administratorilor prevăzuți la lit. C din prezenta anexă se aplică și pentru persoanele fizice care reprezintă administratorii persoane juridice.

1. documentele prevăzute la lit. B pct. 1 - 3 din prezenta anexă;

2. declarație atestată potrivit legii sau autentificată de un notar public, conform machetei nr. 4.

D. Documentație aprobare conducători executivi

1. documentele prevăzute la lit. B pct. 1-3 din prezenta anexă;

2. copia legalizată a diplomei de studii superioare;
3. documentarea experienței prevăzute la art. 19 alin. (1) lit. j) pct. (i) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018, astfel: experiența profesională care derivă din activitatea desfășurată în entități reglementate de A.S.F., în instituții de credit și în instituții financiare-nebancare; sunt exceptate funcțiile suport;
4. certificatul sau adeverința conform prevederilor art. 19 alin. (1) lit. j), pct. (v) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;
5. declarație, atestată potrivit legii sau autenticată de un notar public, în original, conform machetei nr. 5.

Macheta nr. 2 - Cerere standard privind autorizarea ca și companie de brokeraj¹

¹ Documentația se transmite A.S.F. într-un singur exemplar, în dosar cu paginile numerotate, însoțite de un opis.

Data

1. Denumirea completă a persoanei juridice
2. Numărul de înmatriculare la ONRC
3. Codul unic de înregistrare
4. Adresa sediului social
5. Numărul de telefon fix și/sau mobil
6. Numărul de fax
7. Adresa oficială de e-mail a persoanei juridice
8. Numele și funcțiile persoanelor din conducere:
9. Numele sau denumirea asociaților sau acționarilor semnificativi, direcți și indirecti, după caz:
10. Reprezentantul legal (numele, prenumele, funcția, telefon și adresă e-mail)
11. Opisul documentelor depuse:

Subsemnatul, propus pentru funcția de administrator,, în calitate de reprezentant legal al, cunoscând prevederile Codului 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 cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Numele și prenumele (cu majuscule) .

.....

Semnătura

Macheta nr. 3 - Clauzele contractuale minime cuprinse în contractul de asigurare de răspundere civilă profesională a intermediarilor principali sau secundari

1. Obiectul asigurării

În limita răspunderii asumate prin contractul de asigurare, asigurătorul acceptă ca, în schimbul primelor de asigurare încasate de la contractantul intermediar principal sau secundar, în cuantumul, la termenele și în condițiile convenite în contractul de asigurare, să acopere pierderile bănești pe care contractantul le suportă în cazul în care, în exercitarea activității de distribuție, a cauzat un prejudiciu unui client al său, persoană fizică sau juridică, pe care, în temeiul angajării răspunderii sale profesionale, este obligat să îl repare.

2. Riscuri asigurate, despăgubiri

2.1. Asigurătorul acoperă pretențiile de despăgubiri, ca urmare a prejudiciilor produse de contractant clienților săi, prin încălcarea din culpă a obligațiilor sale profesionale pentru:

a) sume pe care contractantul este obligat să le plătească cu titlu de daune pentru prejudicii materiale provocate, din culpa sa, clienților săi, în exercitarea activității de distribuție, așa cum este definită de legislația în vigoare;

b) cheltuieli de judecată efectuate de contractant în procesul civil, stabilite prin hotărâre judecătorească definitivă, dacă a fost obligat la desdăunare;

c) cheltuieli de judecată efectuate de clientul contractantului în calitate de prejudiciat pentru îndeplinirea formalităților legale în vederea obligării contractantului la plata despăgubirii, cu condiția ca acesta să fi fost obligat prin hotărâre judecătorească definitivă la plata acestora.

2.2. Prin contractul de răspundere civilă profesională sunt acoperite cererile de despăgubire introduse pentru prima dată în scris de către persoana prejudiciată, în perioada de valabilitate a contractului, cererea de despăgubire fiind urmarea unor erori profesionale săvârșite inclusiv în perioada retroactivă stabilită în contractul de asigurare.

2.3. Termenul de plată a despăgubirilor este de maximum 30 de zile calendaristice de la depunerea la dosarul de daună a documentației complete.

3. Perioada de valabilitate a contractului de asigurare și acoperirea teritorială

3.1. Contractul de asigurare este valabil pentru o perioadă de 12 luni de la data intrării acestuia în vigoare.

3.2. Retragerea autorizației de funcționare a asigurătorului de către Autoritatea de Supraveghere Financiară are ca efect încetarea valabilității asigurării de la data intrării în vigoare a sancțiunii menționate, dar fără a restrânge perioada menționată la pct. 2.2 și 2.3.

3.3. În cazul în care s-a retras autorizația de funcționare a asigurătorului și/sau autorizația/avizul contractantului, iar contractantul a plătit, fie și parțial, prima de asigurare, acesta este îndreptățit să o recupereze proporțional cu perioada neexpirată a contractului de asigurare.

3.4. Diferența dintre prima plătită și cea calculată conform pct. 3.3 se restituie contractantului numai în cazurile în care nu s-au plătit ori nu se datorează despăgubiri pentru evenimente produse în perioada de valabilitate a asigurării.

3.5. Contractul de asigurare este valabil pentru activitatea desfășurată de contractant în România și/sau teritoriul statelor membre, cu respectarea legislației în vigoare.

4. Prime de asigurare și sume asigurate

4.1. Prima de asigurare se achită anticipat, fie integral, fie în rate trimestriale.

4.2. Dacă s-a hotărât ca plata să se realizeze în rate, asigurătorului nu îi revine obligația, pe perioada derulării contractului, de a notifica contractantul cu privire la scadența ratelor.

4.3. Contractul de asigurare va include modalitățile de încetare, inclusiv condițiile de reziliere în cazul neplății primei de asigurare/ratei de primă de asigurare și eventuale termene de amânare.

5. Obligațiile contractantului

5.1. Contractantul, la producerea evenimentului asigurat, este obligat să depună diligențele necesare și să ia toate măsurile, potrivit cu împrejurările, pentru limitarea pagubei.

5.2. Contractantul este obligat să anunțe în scris asigurătorul despre producerea evenimentului asigurat prin contractul de asigurare, conform pct. 2.2.

5.3. La cererea asigurătorului, contractantul are obligația să pună la dispoziția acestuia actele și informațiile referitoare la producerea riscului asigurat, să colaboreze cu acesta în scopul stabilirii realității, circumstanțelor și mărimii pagubei, precum și a cauzelor producerii evenimentului asigurat.

5.4. Contractantul este obligat să notifice asigurătorul pentru orice modificare survenită în forma de exercitare a profesiei.

6. Excluderi

Nu se acordă despăgubiri pentru:

- a)** acte de insultă sau calomnie;
- b)** prejudicii cauzate cu intenție sau prin săvârșirea unei fapte prevăzute de legea penală, dol sau culpă gravă a contractantului sau a oricăror persoane pentru care răspunde conform legii;
- c)** pierderi financiare ca urmare a greșelilor de facturare și/sau decontare cu asigurătorul/asigurătorii;
- d)** prejudicii rezultate din completarea cererilor-chestionar de către clienți;
- e)** prejudicii rezultate din acordarea de promisiuni, răspunderi asumate de contractant prin contract sau orice alt tip de angajament sau garanție expresă dată de acesta care depășește răspunderea sa profesională angajată potrivit legii;
- f)** prejudicii provocate de contractant prin vătămare corporală sau deces;
- g)** prejudicii provocate de contractant prin deteriorarea/distrugerea proprietăților/bunurilor;
- h)** prejudiciile rezultate în desfășurarea activității de distribuție, fără a avea la bază un contract, încheiat între contractant și clienții acestuia;
- i)** prejudicii directe sau indirecte rezultate din evenimente ori consecințe ale războiului, invaziei, terorismului, ostilităților, indiferent dacă a fost sau nu declarat război, războiului civil, rebeliunii, revoluției, insurecției, uzurpării de putere sau loviturii militare, confiscării, naționalizării, rechiziționării sau distrugerii ori daunelor cauzate proprietăților de un ordin al oricăror autorități publice locale sau guvernamentale;
- j)** prejudiciile cauzate asigurătorilor ca urmare a nevirării primelor de asigurare de către contractant în contul asigurătorului.

Macheta nr. 4 - Declarație

Subsemnatul, (numele și prenumele), propus pentru funcția de/având calitatea de administrator la (denumirea companiei de brokeraj), declar că

- nu sunt angajat al unei societăți sau intermediar sau instituție de credit sau firma de investiții, persoana juridică română sau străină, condiție pe care o voi îndeplini și după obținerea autorizației de funcționare/aprobării și voi avea domiciliul/reședința în;

- societatea (denumirea intermediarului) are ca acționari sau asociați direcți și indirecti semnificativi, cu menționarea participațiilor calificate aferente fiecărui acționar/asociați, următoarele persoane fizice și juridice:

Subsemnatul,, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Data

Semnătura

...

Macheta nr. 5 - Declarație

Subsemnatul, (numele și prenumele), propus pentru funcția de/având funcția de conducător executiv¹, la (denumirea companiei de brokeraj), declar că:

¹ Se adaugă și denumirea funcției deținute în cadrul companiei de brokeraj: de exemplu, director, director general, manager, etc.

1. nu voi deține aceeași funcție la o altă persoană juridică română sau străină după obținerea autorizației de funcționare ori după aprobarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și în timpul exercitării funcției la compania de brokeraj;

2. nu voi deține funcții de conducere în domeniul financiar, după obținerea autorizației de funcționare ori după aprobarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și în timpul exercitării funcției la compania de brokeraj, cu excepția activităților didactice, de cercetare științifică și activităților în cadrul asociațiilor profesionale, în vederea evitării conflictelor de interese;

3. nu am fost sancționat cu retragerea aprobării de către o autoritate din România sau din străinătate însărcinată cu supravegherea în domeniul asigurărilor sau financiar în ultimii 5 ani.

Subsemnatul,, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Data

Semnătura

...

ANEXA Nr. 7

Documentația necesară avizării ca intermediar principal¹)

Macheta nr. 1 - Dosarul de avizare

A. Documentație generală

1. Cerere de obținere a avizului, conform machetei nr. 2;

2. copie act constitutiv conform art. 22 alin. (1) **lit. a)** și **b)** din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări;

3. copie autorizație de funcționare emisă de Banca Națională a României sau Autoritatea de Supraveghere Financiară;

4. copie regulament de organizare și funcționare, structura organizatorică, sistemul de guvernanță, cu precizarea răspunderilor și a limitelor de competență pentru conducerea executivă și personalul responsabil cu distribuția de asigurări;

5. Copia documentului care atestă plata taxei de avizare în contul Autorității de Supraveghere Financiară;

6. Copia contractului de asigurare de răspundere civilă profesională sau dovada existenței garanției echivalente, cu respectarea prevederilor art. 11 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, conform anexei nr. 6 la Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018, macheta nr. 3;

7. Dovada îndeplinirii cerințelor prevăzute la art. 22 alin. (1) lit. d);

8. Declarația conducerii definită la art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 236/2018 atestată potrivit legii sau autenticată de un notar public, conform machetei nr. 4 din anexa nr. 5 la Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;

9. Documentele prevăzute la lit. B din prezenta anexă.

B. Documentație aprobare conducători executivi

1. certificatele de cazier judiciar și fiscal, în termenul legal de valabilitate, în original;

2. curriculum vitae în format Europass cu semnătură olografă;

3. copia actului de identitate, certificată de posesor prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;

4. copia legalizată a diplomei de studii superioare;

5. certificatul sau adeverința conform prevederilor art. 22 alin. (1) lit. f), pct. (v) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018;

6. declarație, atestată potrivit legii sau autenticată de un notar public, în original, conform machetei nr. 4 din Anexa nr. 5 din prezenta normă.

Macheta nr. 2 - Cerere standard privind acordarea avizului ca intermediar principal¹

¹ Se completează de către solicitant, instituția de credit sau firma de investiții, după caz

Data

1. Denumirea completă a persoanei juridice

2. Numărul de înmatriculare la ONRC

3. Codul unic de înregistrare

4. Adresa sediului social

5. Numărul de telefon fix și/sau mobil

6. Numărul de fax

7. Adresa oficială de e-mail a persoanei juridice

8. Numele și prenumele persoanelor din conducere prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 236/2018:

9. Persoana din conducerea executivă (numele, prenumele, funcția, telefon și adresă e- mail)

10. Opisul documentelor depuse:

Subsemnatul, propus pentru funcția de conducător al departamentului de distribuție,, în calitate de reprezentant legal al, cunoscând prevederile Codului 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 cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Numele și prenumele (cu majuscule) Semnătura

Macheta nr. 3 - Declarație

Subsemnatul (numele și prenumele), propus pentru funcția de/având funcția de conducător executiv¹ la (denumirea entității²), având calitatea de intermediar principal, declar că:

1. nu voi deține aceeași funcție la o altă persoană juridică română sau străină după obținerea avizului de desfășurare a activității de distribuție ori după aprobarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și în timpul exercitării funcției la (denumirea entității²);

2. nu am fost sancționat cu retragerea aprobării de către o autoritate din România sau din străinătate însărcinată cu supravegherea în domeniul asigurărilor sau financiar în ultimii 5 ani.

Subsemnatul,, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Data

Semnătura

...

¹ Se completează și funcția deținută în cadrul entității

² Se completează cu denumirea instituției de credit sau a firmei de investiții, după caz; documentația se transmite Autorității de Supraveghere Financiară într-un singur exemplar, în dosar cu paginile numerotate, însoțite de un opis.

ANEXA Nr. 8

Mandatul de brokeraj sau de intermediere

Clauzele contractuale minime cuprinse în mandatele de brokeraj sau de intermediere

1. obligativitatea respectării prevederilor din legislația asigurărilor-reasigurărilor, privind activitatea pentru care a fost autorizat/avizat intermediarul principal;
2. menționarea datelor complete privind identitatea intermediarilor principali, înregistrarea în registrele RIP;
3. obligativitatea menționării exprese a serviciilor prestate conform obiectului de activitate:
 - a) oferirea de consultanță în asigurări și oferire unei palete cât mai mari de opțiuni privind produsele de asigurare, dacă este posibil,
 - b) propunerea de contracte de asigurare, cu scopul urmăririi interesului clientului,

- c) desfășurarea de acțiuni premergătoare în vederea încheierii contractelor de asigurare, inclusiv negocierea cu asiguratorii în vederea obținerii celor mai adecvate contracte de asigurare pentru clienții lor,
 - d) acordarea de asistență pentru administrarea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubiri,
 - e) încasarea sumelor corespunzătoare solicitărilor de despăgubire depuse la asiguratorii, în caz de daune;
 - f) în cazul companiilor de brokeraj, alte activități autorizate/avizate conform prevederilor art. 19 alin. (3) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind activitatea de distribuție.
4. prezentarea opțiunii privind colaborarea și cu o altă companie de brokeraj, sau cu alt intermediar principal, cu mențiunea că în cazul în care activitățile sunt prestate în comun, răspund în solidar pentru eventuale prejudicii cauzate clienților, iar în cazul în care activitățile sunt distincte, fiecare companie de brokeraj, respectiv intermediar principal poartă răspunderea pentru activitatea desfășurată.
5. informarea privind primirea unei remunerații din partea unuia sau mai multor asiguratorii privind colectarea primelor de asigurare și emiterea notelor de acoperire în numele asiguratorilor în vederea încheierii contractelor de asigurare;
6. informarea privind modalitatea de rezolvare amiabilă a litigiilor, cu menționarea dreptului clientului care se consideră prejudiciat de modul în care se îndeplinește contractul încheiat de a:
- a) solicită modificarea prin înțelegere amiabilă a contractului sau
 - b) în cazul în care nu se ajunge la nici un acord, de a revoca mandatul.
 - c) pentru cazurile prevăzute la lit. a) - b), clientul argumentează solicitarea în scris, printr-un preaviz trimis cu cel puțin:
 - (i) 5 zile calendaristice înaintea datei de solicitare a înțelegerii amiabile, sau
 - (ii) 10 de zile calendaristice înaintea datei de revocare a mandatului.
7. în cazul nerespectării de către client, a prevederilor menționate la pct. 6 lit. c), dreptul intermediarului principal de a solicita rambursarea cheltuielilor efectuate și dovedite până la data la care ia cunoștință despre solicitarea de revocare.

ANEXA Nr. 9

Documentație necesară avizării în calitate de creatori de produse și a aprobării individuale a creatorilor de produse de asigurare în asociere cu asiguratorii

Macheta nr. 1 - Avizarea inițială

- 1. documente din care să reiasă înființarea structurii sau desemnarea persoanei responsabile, aprobate de conducerea executivă;
- 2. scurtă prezentare a departamentului sau a persoanei responsabile din care să reiasă atribuțiile acesteia;
- 3. politici și/sau proceduri scrise relevante prin care se detaliază cerințele conform art. 25 alin. (1) lit. a) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind activitatea de distribuție, aprobate de conducerea executivă;
- 4. curriculum vitae al persoanei respective;
- 5. contractul de externalizare, dacă este cazul;

6. dovada efectuării plății taxei de avizare.

Macheta nr. 2 - Aprobarea individuală

1. copia acordului încheiat cu un asigurător, în care sunt descrise responsabilitățile fiecăruia;

2. planul de afaceri, care include cel puțin următoarele:

a) politicile și/sau procedurile adoptate privind respectarea în permanență a cerințelor de aprobare a produselor, pentru produsul de asigurare nou-creat și pentru adaptările semnificative ale produselor de asigurare existente;

b) prezentarea modelelor și metodelor de testare a produselor și, după caz, analize ale scenariilor, înainte de introducerea produsului pe piață sau de adaptarea în mod semnificativ a celor deja existente pe piață;

c) prezentarea metodei de selectare a canalelor de distribuție adecvate pentru piața-țintă, ținând seama de caracteristicile specifice ale produsului de asigurare;

d) prezentarea politicii de adoptare a unor măsuri adecvate pentru verificarea canalelor de distribuție conform obiectivelor stabilite în procesul de aprobare a produsului;

e) prezentarea măsurilor relevante luate în legătură cu procesul de aprobare a produsului;

f) alte elemente pe care creatorul de produs le consideră relevante pentru respectarea cerințelor prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2017/2358 al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de supraveghere și de guvernanță a produselor, aplicabile societăților de asigurare și distribuitorilor de asigurări.

3. dovada efectuării plății taxei de analizare a documentației.

ANEXA Nr. 10

Clauzele contractuale minime cuprinse în contractele încheiate între societăți, intermediari principali și intermediarii secundari

Macheta nr. 1 - Contract de agent, agent afiliat și agent auxiliar, persoane fizice și juridice

Societățile includ în contractul de colaborare și următoarele mențiuni:

a) obligativitatea respectării prevederilor din legislația asigurărilor-reasigurărilor;

b) activitatea de intermediar secundar este reglementată, supravegheată și controlată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.);

c) prezentarea la solicitarea A.S.F. a oricăror documente care privesc activitatea desfășurată de intermediarul secundar;

d) obligativitatea facilitării accesului A.S.F. la sediile/domiciliul intermediarilor secundari;

d) prezentarea informațiilor despre identitatea intermediarilor secundari și a societăților anterior ofertării produselor de asigurare clienților, persoane fizice și juridice, în conformitate cu prevederile legale;

e) informarea privind modalitatea de rezolvare amiabilă a litigiilor;

f) stipularea unui termen de maximum 5 zile pentru predarea documentelor de asigurare încheiate cu clienții și a sumelor încasate de la aceștia, după caz;

g) înscrierea codului unic pe contractele de asigurare și pe chitanțele eliberate de intermediarii secundari, în numele societății;

- h)** obligativitatea desfășurării activității de distribuție numai în spațiile prevăzute la art. 34 **alin. (1)** din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări;
- i)** obligativitatea menținerii și prezentării dovezii privind pregătirea profesională a intermediarilor secundari;
- j)** menționarea garanțiilor sau obligativitatea menținerii unei situații financiare stabile, după caz, în cazul în care intermediarii secundari încasează prime de asigurare în numele asigurătorilor;
- k)** obligativitatea evidențierii unui cont separat pentru încasările și plățile efectuate în numele clienților.

Macheta nr. 2 - Contract de asistent și asistent auxiliar

Intermediarii principali includ în contractul de colaborare și următoarele mențiuni:

- a)** mențiunile prevăzute în macheta nr. 1, lit. a) - e) și h) - j);
- b)** înscrierea codului unic pe contractele de asigurare și pe chitanțele eliberate de intermediarii secundari, în numele intermediarului principal.

Macheta nr. 3 - Acord de colaborare intermediar principal și societate

Societățile includ în acordul încheiat cu intermediarii principali următoarele mențiuni:

- a)** colectarea primelor de asigurare;
- b)** emiterea unor note de acoperire în vederea încheierii contractelor de asigurare.

ANEXA Nr. 11

SITUAȚIA

privind evoluția și structura capitalului social al companiilor de brokeraj la data de

- Raportare anuală/semestrială -

- lei -

Nr. crt.	Date informative	Sold inițial (la începutul exercițiului financiar)	Majorări efectuate în perioada de raportare	Diminuări efectuate în perioada de raportare	Sold final (la sfârșitul perioadei de raportare)
0	1	2	3	4	5=2+3-4

I.	Capital social subscris - total, din care:				
1	- în numerar				
	- investitor străin - valoare				
	- cota de participare (%)/investitor străin				
2	- în natură				
	- investitor străin - valoare				
	- cota de participare (%)/investitor străin				
II.	Capital social vărsat - total, din care:				
1	- în numerar				
	- investitor străin - valoare				
	- cota de participare (%)/investitor				
2	- în natură				
	- investitor străin - valoare				
	- cota de participare (%)/investitor străin				
III.	Acționari/asociați semnificativi (defalcați pe fiecare persoană juridică sau fizică, după caz) - valoare				
	- cota de participare (%)/acționari semnificativi				

SITUAȚIA
privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali la data de
- Raportare trimestrială -

- lei -

Nr. crt.	Denumirea societății ¹	Clasa de asigurare ²	Valoarea primelor distribuite			Valoarea primelor aferente contractelor de asigurare create în asociere cu asigurătorii		
			Cumulat de la începutul exercițiului financiar	din care: în perioada de raportare	din care: prin societăți notificate ³	Cumulat de la începutul exercițiului financiar	Din care: în perioada de raportare	din care: prin societăți notificate ³
0	1	2	3	4	5	6	7	8

¹ Se raportează asigurătorii și reasigurătorii înregistrați și notificați în Registrele Autorității de Supraveghere Financiară

² Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările ulterioare.

³ Se raportează din total cumulat de la începutul exercițiului financiar

Datele aferente acestui formular vor fi preluate din evidențele tehnico-operative și financiar - contabile a companiei de brokeraj.

SITUAȚIA
veniturilor*) obținute de intermediarii principali la data de:
- Raportare trimestrială -

Denumirea societății ¹	Tip asigurare	Clasa de asigurare ²	Total venituri din activitatea de distribuție					Alte venituri ³			Total venituri (conform balanței de verificare)
			Total venituri din activitatea de distribuție	Din care:				Total	din care: venituri din chirii	alte activități conform art. 19 alin. (3) ⁴	
				1.conform mandatelor de brokeraj/de intermediere încheiate cu clienții			2.conform acordurilor cu asigurătorii				
				a) oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare	b) desfășurarea de acțiuni premergătoare în vederea încheierii contractelor, negocierea cu societățile în vederea încheierii contractelor	c) acordarea de asistență pentru gestionarea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubiri	d) alte activități în legătură cu activitatea de distribuție, conform acordului cu asigurătorii				
1	2	3	4 = 5 + 6 + 7 + 8	5	6	7	8	9	10	11	12 = 4 + 9

¹ Se raportează asigurătorii și reasigurătorii înregistrați și notificați în Registrele Autorității de Supraveghere Financiară

² Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările ulterioare,

³ Se completează doar de către companiile de brokeraj.

⁴ Art. 19 alin. (3) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări

*) Se raportează veniturile cumulate de la începutul exercițiului financiar până la sfârșitul perioadei de raportare.

ANEXA Nr. 14

STUAȚIA

activelor și pasivelor bilanțiere deținute de companiile de brokeraj la sfârșitul trimestrului

- Raportare trimestrială -

- mii lei -

[illegible]

[illegible]

15	Acțiuni și alte participații, mai puțin acțiuni ale organismelor de plasament colectiv deținute			X												
16	Acțiuni cotate	F511		X				X					X	X		
17	Acțiuni necotate	F512		X									X			
18	Alte participații	F513		X									X			
19	Acțiuni ale organismelor de plasament colectiv	F52		X		X	X	X		X	X	X	X	X		
20	din care: unități ale fondurilor de piață monetară	F52M		X		X	X	X		X	X	X	X	X		
21	Credite comerciale și avansuri	F71														
22	Alte sume de primit	F79														
B	Total alte active			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
C	Total activ (C = A + B)			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Precizări:

1. Linia 1: "Numerar", se va înregistra numerarul în casierie: lei (s121) și valută, echivalent în lei (s2).

2. Linia B: "Total alte active", se completează coloana "Total".

4. Coloana "Total": reprezintă suma coloanelor "Rezidenți" și "Nerezidenți".

[illegible]

[illegible]

B	Total alte pasive			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
C	Total pasiv (C = A + B)			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

NOTĂ:

Instrumentele financiare și sectoarele instituționale sunt definite conform metodologiei prevăzute de Sistemul European de Conturi Naționale și Regionale 1995 (SEC95) adoptat prin Regulamentul (CE) nr. 2223/96 al Consiliului din 25 iunie 1996 privind Sistemul European de conturi naționale și regionale din Comunitate, cu modificările și completările ulterioare (a se vedea nomenclatoarele atașate).

Precizări:

1. Linia 10: "Capitaluri proprii", se completează coloana "Total".

2. Linia 11: "Capital social subscris vărsat", va reprezenta suma liniilor 12, 13 și 14, respectiv acțiuni cotate, acțiuni necotate și alte participații.

3. Linia B: "Total alte pasive", se completează coloana "Total".

4. Coloana "Total": reprezintă suma coloanelor "Rezidenți" și "Nerezidenți".

ANEXA Nr. 15

SITUAȚIA

datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție a intermediarilor principali la data de

- Raportare trimestrială -

1. Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție (401)

Denumirea societății	Total datorii provenite din activitatea de distribuție, din care:	Cu scadența nedepășită	Cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 și 30 de zile	peste 30 de zile
1	2= 3 + 4 + 5 + 6	3	4	5	6

2. Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+ 412+413+414-4911- 4912-4913-4914)

Denumirea societății	Total creanțe legate de activitatea de distribuție, din care:	Cu scadența nedepășită	Cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 și 30 de zile	peste 30 de zile
1	2 = 3 + 4 + 5 + 6	3	4	5	6

ANEXA Nr. 16

Raportări societăți privind activitatea de distribuție - raportări anuale -

Macheta nr. 1 - Numărul angajaților proprii implicați în activitatea de distribuție și tipul remunerației acordate

Nr. total angajați	Nr. angajați pe tipuri de remunerație, din care			
	Salariu	Salariu + comision	Altă formă de remunerare	Detalii ¹
1 = 2+3+4	2	3	4	5

1 Descrierea formelor de remunerare

Macheta nr. 2 - Numărul și valoarea contractelor de asigurare distribuite prin angajații prevăzuți în macheta nr. 1, separat pe tipuri de asigurare

Total nr. contracte	Nr. de contracte emise în perioada de raportare:					Total valoare contracte	Valoare contracte de asigurare total, din care:				
	Asigurări Generale din care:			Asigurări de Viață din care:			Asigurări Generale din care:			Asigurări de Viață din care:	
	facultative	obligatorii		traditionale	Componentă Investițională		facultative	obligatorii		traditionale	Componentă Investițională
		PAD	RCA					PAD	RCA		

Macheta nr. 3 - Numărul și valoarea contractelor de asigurare distribuite prin comercializare electronică, separat pe tipuri de asigurare

Total nr. contracte	Nr. de contracte emise în perioada de raportare:					Total valoare contracte	Valoare contracte de asigurare total, din care:				
	Asigurări Generale din care:			Asigurări de Viață din care:			Asigurări Generale din care:			Asigurări de Viață din care:	
	facultative	obligatorii		traditionale	Componentă Investițională		facultative	obligatorii		traditionale	Componentă Investițională
		PAD	RCA					PAD	RCA		

ANEXA Nr. 17

Raportări societăți privind activitatea de distribuție
- raportări trimestriale -

Macheta nr. 1 - Numărul total al intermediarilor principali, secundari și exceptați cu care colaborează

Tip intermediar ¹	Intermediari principali					Intermediari secundari						Intermediari exceptați				
	Denumire intermediar	CUI	Comision	Comision + beneficiu	Altă formă de remunerație	Denumire intermediar	CUI/CIF/CNP ²	CAEN	Comision	Comision + beneficiu	Altă formă de remunerație	Denumire intermediar	CAEN	Comision	Comision + beneficiu	Altă formă de remunerație

¹ Se completează după cum urmează:

- pentru intermediarii principali cu companie de brokeraj, instituție de credit sau firma de investiții
- pentru intermediari secundari cu agenți persoane fizice sau juridice, agenți auxiliari persoane fizice sau juridice, agenți afiliați persoane juridice

² Se completează CUI pentru PJ, CIF pentru PFA și CNP pentru alte persoane fizice

Macheta nr. 2 - Numărul și valoarea contractelor de asigurare distribuite de intermediarii principali, separat pe tipuri de asigurare

Tip Intermediar ¹	Denumire intermediar	C UI	Total nr. contracte	Nr. de contracte emise în perioada de raportare:					Total valoare contracte	Valoare contracte de asigurare total, din care:				
				Asigurări Generale din care:			Asigurări de Viață din care:			Asigurări Generale din care:		Asigurări de Viață din care:		
				facultative	obligatorii		Tradiționale	Componentă Investițională		facultative	obligatorii		Tradiționale	Componentă Investițională
					PA D	RC A					PA D	RC A		

¹ se completează cu companie de brokeraj, instituție de credit sau firma de investiții

Macheta nr. 3 - Numărul și valoarea contractelor de asigurare distribuite de intermediarii secundari, separat pe tipuri de asigurare

Tip intermediar ¹	Denumire intermed diar	CUI/C NP	Total nr. contra cte	Nr. de contracte emise în perioada de raportare:					Total valoar e contra cte	Valoare contracte de asigurare total, din care:				
				Asigurări Generale din care:			Asigurări de Viață din care:			Asigurări Generale din care:			Asigurări de Viață din care:	
				facultat ive	obligatorii		Tradițio nale	Componentă Investițională		facultat ive	obligatorii		Tradițio nale	Componentă Investițională
					PA D	RC A					PA D	RC A		

¹ Se completează cu agenți persoane fizice sau juridice, agenți auxiliari persoane fizice sau juridice, agenți afiliați persoane juridice

Macheta nr. 4 - Numărul și valoarea contractelor de asigurare distribuite de intermediarii exceptați, separat pe tipuri de asigurare

Total nr. contracte	Nr. de contracte emise în perioada de raportare:			Total valoare contracte	Valoare contracte de asigurare total, din care:		
	Asigurări Generale din care:				Asigurări Generale din care		
	facultative	obligatorii			facultative	obligatorii	
		PAD	RCA			PAD	RCA

ANEXA Nr. 18

Procesul de fuziune sau divizare a companiilor de brokeraj

Macheta nr. 1 - Notificarea intenției de fuziune sau divizare

1. adresa de înaintare semnată de conducerea executivă a părților implicate în fuziune sau divizare,
2. hotărârea asociaților/acționarilor companiilor de brokeraj implicate în proces, în original sau certificată conform cu originalul;

3. cererea de retragere a autorizației de funcționare a companiei de brokeraj absorbită sau divizată care își încetează activitatea.

Macheta nr. 2 - Aprobarea companiilor de brokeraj nou-înființate în urma fuziunii sau divizării

1. adresa de înaintare semnată de conducerea executivă a companiei de brokeraj rezultate în urma fuziunii sau de conducerile executive ale companiilor de brokeraj rezultate în urma divizării;

2. documentele rezultate urmare a realizării operațiunii de fuziune/divizare conform prevederilor Legii societăților nr. 31/1990 republicată, cu modificările și completările ulterioare: certificat constatator ONRC, act constitutiv al companiilor de brokeraj rezultate, etc.;

3. documentele prevăzute în anexa nr. 6 la Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări, pentru companiile de brokeraj nou-înființate;

4. raportările privind taxa de funcționare datorată conform prevederilor reglementărilor privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară;

5. declarație autenticată/atestată a conducerii executive a companiilor de brokeraj privind informarea clienților despre procesul de fuziune/divizare.

ANEXA Nr. 19

Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare

1. Informații despre identitatea creatorilor de produse și a distribuitorilor conform prevederilor art. 12 alin. (6) și (7) și art. 13 din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, precum și următoarele:

a) în cazul intermediarilor secundari, clasele de asigurări pentru care intermediază contracte de asigurare, denumirea asigurătorilor pentru care sunt autorizați să intermedieze fiecare clasă de asigurare;

b) în cazul intermediarilor principali:

(i) faptul că pot emite contracte de asigurare/reasigurare și/sau pot colecta prime de asigurare/reasigurare în numele societăților, în cazul în care primesc împuterniciri din partea acestora;

(ii) consultanța este oferită după analizarea unui număr suficient de mare de contracte de asigurare disponibile pe piață, astfel încât recomandarea personalizată să fie efectuată pe baza unor criterii profesionale și contractul de asigurare să răspundă cel mai bine cerințelor și necesităților contractantului.

2. În cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări generale prevăzute la secțiunile A și B și clasele de asigurări de viață prevăzute la secțiunea C, pct. 1 și 3, informații privind produsul de asigurare conform prevederilor art. 8 din Regulamentul (UE) nr. 1286/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 noiembrie 2014 privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP) și prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2017/1469 al Comisiei din 11 august 2017 de stabilire a unui format standard de prezentare a documentului de informare privind produsul de asigurare (PID).

3. În cazul produselor de asigurare care nu fac obiectul aplicării unor prevederi legale speciale, informații privind:

a) definirea fiecărui eveniment asigurat, a indemnizației de asigurare în cazul producerii evenimentului asigurat, a fiecărui beneficiu și a clauzelor opționale/suplimentare;

b) excluderile din asigurare;

- c) momentul începerii și cel al încetării contractului de asigurare;
- d) modalitățile de executare, suspendare sau încetare a contractului de asigurare;
- e) informații privind orice drepturi pe care le pot avea părțile de a rezilia contractul înainte de termen sau unilateral, inclusiv orice penalități impuse de contract în astfel de cazuri;
- f) modalitatea prin care se plătesc primele și termenele de plată a primelor de asigurare;
- g) modalitățile și termenele de plată a indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare și a sumelor asigurate;
- h) informații despre primele aferente fiecărui beneficiu, atât cele principale, cât și cele suplimentare, după caz;
- i) informații despre perioada de grație;
- j) modalitățile de calcul și de distribuție a bonusurilor;
- k) indicarea valorii de răscumpărare totale, a sumelor asigurate reduse, precum și a nivelului până la care acestea sunt garantate pentru fiecare an de asigurare din cadrul perioadei de asigurare acoperite prin contractul de asigurare;
- l) informații despre situațiile în care valoarea de răscumpărare a poliței este 0;
- m) procedurile de soluționare a eventualelor litigii rezultate din executarea contractului, respectiv informații despre modalitățile de rezolvare pe cale amiabilă a reclamațiilor formulate de contractanți sau de beneficiarii contractelor de asigurare, după caz, acestea neconstituind o restrângere a dreptului clientului de a recurge la procedurile judiciare legale;
- n) informații generale privind deducerile prevăzute de legislația fiscală aplicabilă contractelor de asigurare;
- o) legea aplicabilă contractului de asigurare;
- p) existența Fondului de garantare a asiguraților.

ANEXA Nr. 20

Comercializarea electronică

- A.** Elementele minime de prezentare, conținut și securitate ale aplicațiilor prin care sunt comercializate contractele de asigurare
 - 1.** nivelul de prezentare a informației către utilizator conține la loc vizibil legături către: secțiunea "Despre noi", secțiunea "Produsele/Serviciile noastre", secțiunea "Contact", secțiunea "Termeni și condiții", secțiunea "Politica de prelucrare a datelor cu caracter personal" și secțiunea "Petiții";
 - 2.** secțiunea "Despre noi" conține cel puțin elementele prevăzute la art. 12 [alin. \(6\)](#) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, precum și următoarele: prezentarea pe scurt a experienței în asigurări, forma de organizare, activitatea sa principală, numărul de înmatriculare sau alte mijloace similare de identificare, în cazul în care entitatea este înscrisă în registrul comerțului ori în alt registru public similar;
 - 3.** secțiunea "Contact" cuprinde adresa sediului social și/sau punctele de lucru, modalitățile de contactare a acestuia: telefon/fax, e-mail;
 - 4.** secțiunea "Produsele/Serviciile noastre" conține cel puțin documentele prevăzute la art. 46 alin. (3) [lit. a\)](#) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări, precum și o prezentare a serviciilor oferite, după caz;

5. secțiunea "Termeni și condiții" conține cel puțin informații referitoare la eventuale anulări sau modificări ale contractelor de asigurare; în cazul contractelor încheiate la distanță inclusiv informații despre posibilitatea clienților de a își exercita dreptul de a denunța unilateral contractul pe parcursul perioadei de denunțare unilaterală de 14 zile calendaristice de la încheierea contractului/primirea contractului și a condițiilor contractuale, fără penalități și fără a fi necesară invocarea unui motiv, respectiv de 30 de zile calendaristice pentru denunțarea unilaterală a contractelor care au ca obiect asigurările de viață, cu menționarea expresă că în cazul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de vehicule se aplică reglementările specifice acestei asigurări, informații privind politica și frecvența de actualizare a datelor publicate prin comercializarea electronică a contractelor de asigurare;

6. secțiunea "Politica de prelucrare a datelor cu caracter personal" conține o descriere a procedurii de protecție a datelor cu caracter personal și specificarea respectării, prevederilor legale în vigoare privind protecția datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date;

7. în secțiunile care conțin formulare pentru colectarea informațiilor în vederea înaintării unor oferte se utilizează protocolul de securitate Transport Layer Security (TLS utilizând chei de minimum 2048 biți) sau protocoale similare ori cu aceleași capacități tehnice și certificate emise de un furnizor acreditat;

8. secțiunea "Petiții" respectă prevederile legale în vigoare, cu trimitere la posibilitatea înaintării de petiții către Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) prin furnizarea datelor de legătură către rubrica aferentă petițiilor, disponibilă pe site-ul A.S.F., precum și la posibilitatea soluționării pe cale amiabilă a disputelor.

B. Comercializarea electronică se organizează pe două secțiuni distincte și clar delimitate cu acces securizat, astfel:

1. prima secțiune este destinată personalului entităților prevăzute la art. 50 [alin. \(2\)](#) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2018 care desfășoară activitate de emiteră a contractelor de asigurare și/sau intermediarilor secundari și personalului acestora, după caz, care au drept de emiteră în baza deținerii unui cod RAF; în cadrul acestei secțiuni autentificarea persoanelor menționate anterior se realizează utilizând tehnici de autentificare securizată puse la dispoziție de către entitatea care utilizează mijloace electronice de comercializare a contractelor de asigurare și permite inclusiv emiteră unui contract de asigurare; pentru asigurările încheiate în secțiunile destinate distribuitorilor, care rulează pe terminale mobile, pot fi dezvoltate și folosite mecanisme de semnare electronică sau biometrică a contractelor de asigurare; stocarea datelor legate de semnătura electronică (certificat electronic calificat) sau legate de caracteristicile semnăturii biometrice captate pe un ecran tactil (viteză, ritm, accelerație, presiune) se face în mod securizat prin mecanisme specifice care să asigure inclusiv nerepudiarea acestei operațiuni.

2. a doua secțiune este destinată clienților potențiali și/sau finali, care permite înaintarea de oferte, comparații, înregistrări de cereri de ofertă și/sau comenzi de emiteră; această secțiune poate permite emiteră contractului după îndeplinirea cerințelor legale privind emiteră contractelor de asigurare la distanță, în condițiile în care platforma este prevăzută cu un sistem de înrolare, administrare și autentificare al utilizatorilor, utilizând tehnici de autentificare securizată puse la dispoziție de către entitatea care utilizează mijloace electronice de comercializare a contractelor de asigurare, iar utilizatorul/clientul care lansează ordinul de emiteră a contractului este autentificat; în vederea emiterii contractului de asigurare, pentru securitatea datelor și identificarea clientului, acesta se va autentifica printr-un cont de acces.

3. Emiteră poliței în mediul on-line se poate realiza doar după confirmarea acceptării acesteia exprimată prin plata primei de asigurare.

C. Informații minime privind informarea corectă și transparentă a clienților

1. Informațiile obligatorii prevăzute de prevederile legale în vigoare cu privire la informarea clienților și obținerea de informații de la aceștia, se prezintă sub forma unor ferestre noi distincte sau prin legături distincte către pagini care conțin aceste informații, înainte ca potențialul client să finalizeze etapele comenzii.

2. Înainte de finalizarea comenzii, clientul confirmă citirea termenilor de încheiere (cu/fără inspecție de risc) și clauzele contractului de asigurare, drepturile și obligațiile care îi revin, iar prin bifarea căsuței corespunzătoare atestă faptul că acesta a înțeles, a acceptat termenii și condițiile contractului de asigurare, respectiv este de acord cu emiteră poliței de asigurare.

3. Pentru a avea garanția parcurgerii documentelor menționate la pct. 1 și 2, căsuța de acceptare a condițiilor sau de închidere a ferestrei este vizibilă numai după parcurgerea întregului text.

4. Oferta generată și înaintată conține cel puțin următoarele:

- a.** datele de identificare ale bunului de asigurat și/sau proprietarului/clientului/ potențialului client;
 - b.** întrebările asigurătorului/intermediarului în asigurări necesare încadrării în clase de risc, după caz;
 - c.** răspunsurile potențialului client la întrebările de la pct. 2 și în baza cărora a fost calculată oferta de către sistemul informatic;
 - d.** sumele asigurate;
 - e.** franșize, dacă este cazul, cu precizarea clară a cuantumului acestora, a cazurilor în care se aplică și asupra sumelor la care se aplică (dacă sunt exprimate procentual);
 - f.** perioada asigurată;
 - g.** riscurile asigurate;
 - h.** excluderile;
 - i.** acoperirea teritorială a riscurilor;
 - j.** prețul total pe care consumatorul/potențialul asigurat îl are de plătit, cu evidențierea taxelor, costurilor suplimentare ori cheltuielilor aferente și a oricărui cost suplimentar rezultat din contractarea asigurării prin utilizarea mijloacelor electronice de comercializare a contractelor de asigurare;
 - k.** comisionul intermediarului/intermediarilor, în cazul polițelor RCA;
 - l.** clasa Bonus/Malus, în cazul polițelor RCA sau oricând se aplică;
 - m.** perioada valabilității ofertei;
 - n.** codul unic de confirmare a ofertei;
 - o.** necesitatea de efectuare sau nu a unei inspecții de risc;
 - p.** eventualele documente solicitate în vederea semnării contractului de asigurare;
 - r.** informațiile privind modalitățile de plată și de realizare a acesteia;
 - s.** informații privind existența sau inexistența dreptului de denunțare unilaterală a contractului; în situația în care acest drept este stipulat, se precizează termenii și condițiile în care acesta poate fi exercitat, inclusiv eventualele penalități sau consecințe care decurg din acestea, cu respectarea prevederilor Ordonanței Guvernului [nr. 85/2004](#) privind protecția consumatorilor la încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
 - t.** informațiile privind existența sau inexistența dreptului asigurătorului/asiguratului de a rezilia contractul înainte de termen, drepturile, obligațiile și eventualele penalități impuse ori care decurg din aceasta;
 - u.** orice clauză contractuală prin care este indicată legislația aplicabilă și/sau instanța competentă cu soluționarea eventualelor litigii între părți;
 - v.** existența unor fonduri de garantare sau a unor mecanisme de compensare, cu precizarea în clar și la loc vizibil a fondului de garantare la care participă asigurătorii care au generat oferta;
 - w.** alte informații conform prevederilor legale.
- 5.** prețurile afișate prin mijloacele electronice de comercializare a contractelor de asigurare nu pot fi diferite de sumele încasate/plătite de clienți și înscrise în contractul de asigurare/chitanța fiscală/ordinul de plată/confirmarea de plată; în acest sens, aceste informații se afișează distinct și în mod explicit.
- D.** Elemente minime de comparație pentru realizarea unei oferte comparative sunt următoarele:

1. tipul poliței, dacă este de tip "toate riscurile" sau de tip "riscuri nominalizate";
2. sumele asigurate, diferențiate pe riscuri acoperite, dacă este cazul, și condițiile aplicabile acestora conform condițiilor de asigurare;
3. acoperirile și durata acestora;
4. excluderile;
5. limita/limitele de despăgubire, dacă există;
6. franșizele și detalierea acestora;
7. acoperirea teritorială oferită de polița de asigurare;
8. informațiile privind prima de asigurare, modalitățile și frecvența de plată și de realizare a acesteia;
9. taxele de emitere, de administrare și de reziliere;
10. garanțiile produsului;
11. denumirea asigurătorului emitent.

ANEXA Nr. 21

Documentație privind activitatea de distribuție pe teritoriul altor state member

Macheta nr. 1 - Libertatea de a presta servicii

1. informațiile prevăzute la art. 19 **alin. (1)** din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări;
2. scurtă prezentare a activității pe care intenționează să o desfășoare în statul membru și o situație estimativă a primelor distribuite pe clase de asigurare;
3. în cazul intermediarilor secundari, documentarea faptului că în relația cu asiguratorii și/sau intermediarii principali, după caz, nu există situații de nerespectare a clauzelor contractuale, la data depunerii documentației;
4. hotărârea sau decizia acționarilor ori asociaților, după caz, în original, privind extinderea activității în statul sau statele membre respective;
5. dovada plății taxei prevăzute în reglementările privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

Macheta nr. 2 - Dreptul de stabilire

1. documentele și informațiile prevăzute în macheta nr. 1;
2. documente privind îndeplinirea cerinței prevăzute la art. 21, alin. (1) **lit. c)** din Legea nr. 236/2018:
 - a)** calificarea și experiența persoanelor respective, pentru persoanele cu reședința sau domiciliul în România, astfel:
 - (i)** dovada existenței studiilor superioare;
 - (ii)** dovada experienței profesionale în domeniul asigurărilor de minimum 2 ani sau în domeniul financiar de minimum 5 ani, experiența profesională care derivă din activitatea desfășurată în entități reglementate de A.S.F., în instituții de credit și în instituții financiare- nebancare; sunt exceptate funcțiile suport;
 - b)** experiența persoanelor respective și dovada respectării prevederilor similare celor menționate la art. 10 **alin. (2)** din Legea nr. 236/2018 pentru persoanele cu reședința sau domiciliul în alte state membre;
 - c)** cazier judiciar fără fapte înscrise pentru infracțiuni contra patrimoniului și cazier fiscal fără fapte înscrise pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală.

Activitatea de distribuție desfășurată de societăți, intermediari principali și intermediari secundari pe teritoriul altor state membre
- Raportare trimestrială -

Macheta nr. 1 - Societăți - prin angajați proprii

Țara	Clasele de asigurare ¹	Nr. de contracte emise în perioada de raportare			Valoare prime distribuite		
		Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii

¹ Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa [nr. 1](#), secțiunile A și C din Legea [nr. 237/2015](#) privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările ulterioare.

Macheta nr. 2 - Societăți - prin intermediari principali și secundari

Tip intermediar ₁	Denumire intermediar ²	Țara	Clasele de asigurare ³	Nr. de contracte emise în perioada de raportare	Valoare prime distribuite	Venituri obținute din activitatea de distribuție
------------------------------	-----------------------------------	------	-----------------------------------	---	---------------------------	--

				Total din care:	Drept de stabilire	Liberta tea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Liberta tea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii

¹ se completează cu intermediar principal sau cu intermediar secundar

² se completează după cum urmează:

- pentru intermediarii principali cu companie de brokeraj, instituție de credit sau firmă de investiții

- pentru intermediari secundari cu agenți persoane fizice sau juridice, agenți auxiliari persoane fizice sau juridice, agenți afiliați persoane juridice

³ se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015.

Macheta nr. 3 - Intermediari principali - prin angajați proprii

Țara	Clasele de asigurare ¹	Nr. de contracte emise în perioada de raportare			Valoare prime distribuite			Venituri obținute din activitatea de distribuție		
		Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii

¹ Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015.

Macheta nr. 4 - Intermediari principali - prin intermediari secundari

Tip intermediar secundar ¹	Denumire intermediar secundar	Țara	Clasele de asigurare ²	Nr. de contracte emise în perioada de raportare			Valoare prime distribuite			Venituri obținute din activitatea de distribuție		
				Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii

¹ Se completează după cum urmează cu asistenți persoane fizice sau juridice, asistenți auxiliari persoane fizice sau juridice

² Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa [nr. 1](#), secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015.