

## PROIECT

### **NORMĂ privind aprobarea cheilor de repartizare privind elementele de activ și de pasiv, de venituri și de cheltuieli care nu pot fi evidențiate direct asupra activității de asigurări generale sau a celei de asigurări de viață**

*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, ale art. 26 alin. (1) lit. a), art. 28 alin. (1) lit. b), art. 34 alin. (3) și ale art. 49 alin. (1) și (2) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare,*

*în temeiul prevederilor art. 179 alin. (4) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare,*

*în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de .....2021,*

*Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.*

## ARTICOLUL 1

### **Prevederi generale și domeniul de aplicare**

(1) Prezenta normă reglementează:

a) procesul de aprobare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., a cheilor de repartizare privind elementele de activ și de pasiv, de venituri și de cheltuieli care nu pot fi evidențiate direct asupra activității de asigurări generale sau a celei de asigurări de viață;

b) condițiile, informațiile și documentele necesare aprobării cheilor de repartizare;

c) menținerea cheilor de repartizare curente;

d) alte aspecte referitoare la acestea.

(2) Prezenta normă se aplică următoarelor societăți cu sediul pe teritoriul României, prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. a) din *Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare*, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Legea nr.237/2015*:

a) asigurătorilor compoziți, definiți conform art. 1 alin. (2) pct. 4 din *Legea nr. 237/2015*;

b) societăților care dețin autorizație de a practica simultan clasele menționate în anexa nr. 1 secțiunea C din *Legea nr. 237/2015* și riscurile din clasele 1 și 2 menționate la anexa nr. 1 secțiunea A din *Legea nr. 237/2015*;

c) societăților care dețin autorizație pentru clasele menționate în anexa nr. 1 secțiunea C din *Legea nr. 237/2015* și care solicită, în conformitate cu art. 20 alin. (5) din legea menționată, autorizație și pentru riscurile din clasele 1 și 2 prevăzute în anexa nr. 1 secțiunea A din aceeași lege;

d) societăților care dețin autorizație pentru riscurile cuprinse în clasele 1 și 2 menționate în anexa nr. 1 secțiunea A din *Legea nr. 237/2015* și care solicită, în conformitate cu art. 20 alin. (5) din legea menționată, autorizație și pentru clasele de asigurări de viață prevăzute în anexa nr. 1 secțiunea C din aceeași lege.

## ARTICOLUL 2

### Definiții

În sensul prezentei norme, expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *anul N-1* – reprezintă exercițiul financiar finalizat, anterior celui în care se solicită aprobarea pentru prima dată a cheilor de repartizare sau pentru modificarea cheilor de repartizare aprobate anterior;

2. *anul N* – reprezintă exercițiul financiar nefinalizat în care se solicită aprobarea pentru prima dată a cheilor de repartizare sau pentru modificarea cheilor de repartizare aprobate anterior;

3. *anul N+1* - reprezintă exercițiul financiar pentru care se solicită aprobarea de modificare a cheilor de repartizare existente sau pentru care se mențin în situația în care aprobarea cheilor a fost acordată în anul N;

4. anul  $N+2$  - reprezintă exercițiul financiar următor celui pentru care se solicită aprobarea de modificare a cheilor de repartizare existente.

### **ARTICOLUL 3**

#### **Procesul de aprobare**

(1) Indiferent de momentul aplicării noilor chei de repartizare, fie de la începutul lunii următoare celei în care s-a obținut aprobarea A.S.F. din anul  $N$ , fie de la începutul anului  $N+1$ , pentru obținerea aprobării modificării cheilor de repartizare, conform prevederilor art. 49 alin. (1) lit. f). din Legea nr. 237/2015, societățile prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. a) și b) îndeplinesc următoarele cerințe:

a) actualizează metodologia de alocare a elementelor de activ și pasiv, a cheltuielilor și a veniturilor pe care se fundamentează propunerea de modificare a cheilor de repartizare;

b) aprobă la nivelul conducerii noile chei de repartizare;

c) prezintă alocarea elementelor de activ și pasiv pentru exercițiul  $N-1$ , conform formularului prevăzut în anexa nr. 3;

d) analizează impactul aplicării noilor chei de repartizare asupra activelor și pasivelor, și asupra cheltuielilor și a veniturilor;

e) calculează valoarea primelor brute subscrise aferente activității de asigurări de viață, a primelor brute subscrise aferente activității de asigurări generale pentru anii  $N-1$ ,  $N$ ,  $N+1$ ,  $N+2$  precum și ponderea primelor brute subscrise aferente activității de asigurări de viață și a celor aferente activității de asigurări generale în total prime brute subscrise, pentru aceleași exerciții financiare menționate;

f) calculează valoarea rezervelor tehnice, a primelor brute câștigate aferente activității de asigurări de viață, respectiv aferente activității de asigurări generale pentru anii  $N-1$ ,  $N$ ,  $N+1$ ,  $N+2$  precum și ponderea fiecăreia în total rezerve și în total prime brute câștigate, pentru aceleași exerciții financiare menționate;

g) prezintă defalcat elementele de venituri și cheltuieli care fac obiectul repartizării la 31.12. $N-1$  și ponderea acestora în venituri totale, respectiv în cheltuieli totale, împreună cu balanțele conturilor analitice atât pentru activitatea de asigurări de viață, cât și pentru activitatea de asigurări generale, inclusiv balanța de verificare analitică pentru activitatea compozită, cu evidențierea conturilor de venituri și cheltuieli prin utilizarea cheilor de repartizare în vigoare;

h) întocmesc o analiză comparativă, atât prin aplicarea cheilor de repartizare în vigoare, cât și prin aplicarea cheilor supuse aprobării, a veniturilor, cheltuielilor, inclusiv a cheltuielilor administrative și a cheltuielilor de achiziție cu determinarea impactului asupra capitalurilor proprii și a rezultatului exercițiului la 31.12.N-1;

i) elaborează analiza comparativă, atât prin aplicarea cheilor de repartizare în vigoare, cât și prin aplicarea cheilor supuse aprobării, a calculului MCR noțional cu evidențierea fondurilor proprii eligibile să acopere MCR noționale aferente ambelor activități de asigurare, atât la 31.12.N-1, cât și la data de referință a ultimei raportări trimestriale.

(2) Metodologia prevăzută la alin. (1) lit. a) cuprinde:

a) cauzele care au determinat necesitatea actualizării acesteia;

b) criteriile și principiile care au stat la baza determinării cheilor de repartizare, pentru acele elemente care nu pot fi alocate direct;

c) analiza de impact efectuată în conformitate cu art. 3 alin. (1) lit. d);

d) descrierea modului de identificare a elementelor bilanțiere și a celor din conturile tehnice, elemente care nu pot fi alocate direct pe una din activitățile desfășurate;

e) modalitatea de implementare și de gestionare tehnic – operațională a cheilor de repartizare.

(3) Analiza prevăzută la alin. (1) lit. h) se realizează prin compararea indicatorilor din Contul Tehnic al Asigurării Generale, Contul Tehnic al Asigurării de Viață, Situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări generale și Situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări de viață la 31.12.N-1, prin utilizarea cheilor de repartizare în vigoare și a noilor chei de repartizare care fac obiectul aprobării.

(4) MCR noțională pentru activitatea de asigurare de viață și MCR noțională pentru activitatea de asigurare generală se calculează conform cu prevederile legale.

(5) Pentru analiza indicatorilor aferenți anilor N, N+1, N+2 societățile prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. a) și b) utilizează datele din cadrul strategiei de afaceri a societății.

(6) În vederea verificării îndeplinirii cerințelor prevăzute la alin. (1), societățile respective transmit A.S.F. informațiile și documentele prevăzute în formularul din anexa nr. 1 astfel:

a) până la data de 30 aprilie a exercițiului financiar N, în situația în care societatea își exprimă opțiunea pentru aplicarea noilor chei de repartizare începând cu luna următoare celei în care se obține aprobarea A.S.F.,

b) până la 31 august a exercițiului financiar N, în situația în care societatea își exprimă opțiunea pentru aplicarea noilor chei de repartizare începând cu luna ianuarie a anului N+1.

(7) Pentru obținerea aprobării A.S.F. a unor chei de repartizare pentru anul N, societățile care solicită extinderea activității, prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. c) și d), îndeplinesc următoarele cerințe:

a) elaborează metodologia de alocare a elementelor de activ și pasiv, a cheltuielilor și a veniturilor pe care se fundamentează propunerea de utilizare a cheilor de repartizare, cu stabilirea criteriilor și principiilor care stau la baza determinării cheilor de repartizare pentru acele elemente care nu pot fi alocate direct;

b) aprobă la nivelul conducerii societății cheile de repartizare;

c) evidențiază în planul de afaceri prevăzut la art. 22 din Legea nr. 237/2015 ponderea primelor brute subscrise aferente activității de asigurări de viață și a primelor brute subscrise aferente activității de asigurări generale în total prime brute subscrise, precum și ponderea rezervelor tehnice și a primelor brute câștigate aferente activității de asigurări de viață, respectiv aferente activității de asigurări generale în total rezerve și total prime brute câștigate, pentru anii N, N+1, N+2.

(8) Metodologia prevăzută la alin. (7) lit. a) cuprinde:

a) criteriile și principiile care au stat la baza determinării cheilor de repartizare, pentru acele elemente care nu pot fi alocate direct;

b) analiza de impact efectuată în conformitate cu art. 3 alin. (1) lit. d);

c) descrierea modului de identificare a elementelor bilanțiere și a celor din conturile tehnice, elemente care nu pot fi alocate direct pe una din activitățile desfășurate;

d) modalitatea de implementare și de gestionare tehnic – operațională a cheilor de repartizare.

(9) În vederea verificării îndeplinirii cerințelor prevăzute la alin. (7) societățile respective transmit A.S.F. cererea de aprobare a cheilor de repartizare la momentul depunerii cererii de autorizare a extinderii activității prevăzute la art. 20 alin. (5) din Legea nr. 237/2015, însoțită de informațiile și documentele prevăzute în formularul din anexa nr. 2.

(10) A.S.F. poate solicita societăților respective să prezinte și alte informații suplimentare față de cele prevăzute în formularele din anexele nr. 1 și nr. 2.

## ARTICOLUL 4

## **Menținerea cheilor de repartizare**

(1) Cheile de repartizare pentru elementele de activ și de pasiv, de venituri și de cheltuieli, care nu pot fi evidențiate direct asupra activității de asigurări generale sau a celei de asigurări de viață și care sunt utilizate de către societățile prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. a) și b) care optează pentru aplicarea noilor chei începând cu luna ianuarie a anului N+1, sunt menținute cel puțin pe durata unui exercițiu financiar, conform prevederilor art. 49 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 237/2015.

(2) Cheile de repartizare pentru elementele de activ și de pasiv, de venituri și de cheltuieli, care nu pot fi evidențiate direct asupra activității de asigurări generale sau a celei de asigurări de viață și care sunt utilizate de către societățile prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. a) și b) care optează pentru aplicarea noilor chei de repartizare începând cu luna următoare celei în care se obține aprobarea A.S.F și de către societățile prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. c) și d), sunt menținute atât pe perioada rămasă din anul N, cât și pe durata anului N+1.

(3) Societățile monitorizează permanent valorile cheilor de repartizare și rezultatele ambelor activități, astfel încât nivelul cheilor de repartizare să reflecte situația reală și o imagine fidelă a activității societății.

(4) Societățile evaluează dacă rezultatul utilizării cheilor de repartizare înregistrează deviații semnificative sau nu, în raport cu pragurile de semnificație stabilite în politicile contabile, și ulterior decid documentat dacă mențin cheile de repartizare în vigoare sau demarează un proces de actualizare a acestora.

## **ARTICOLUL 5**

### **Prevederi finale**

(1) În vederea administrării corecte și prudente a activității desfășurate de o societate, cu aplicarea principiilor proporționalității și documentării, în caz de nerespectare a prevederilor prezentei norme, A.S.F. poate dispune în sarcina acesteia măsuri preventive și corective, în conformitate cu prevederile art. 34 alin. (3) din Legea nr. 237/2015.

(2) Membrii conducerii societăților prevăzute la art. 1 alin. (2) răspund pentru caracterul complet, corect și conform cu realitatea al informațiilor transmise A.S.F. care intra sub incidența prezentei norme.

(3) Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează de către A.S.F. în baza prevederilor art. 163 din Legea nr. 237/2015.

(4) Următoarele anexe fac parte integrantă din prezenta normă:

a) Anexa nr. 1. Formular privind informațiile și documentele transmise de către asiguratorii compoziți și societățile care dețin atât autorizație pentru clasele C1-C7, cât și pentru riscurile din clasele A1 și A2;

b) Anexa nr. 2. Formular privind informațiile și documentele transmise de către societățile care dețin autorizație pentru clasele C1-C7 și care solicită autorizație pentru riscurile din clasele A1 și A2 și de societățile care dețin autorizație pentru riscurile din clasele A1 și A2 și care solicită autorizație pentru clasele C1-C7;

c) Anexa nr. 3. Alocarea elementelor de activ și pasiv la data de 31.12.20\_\_\_\_.

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

## **ANEXA Nr. 1**

### **Formular privind informațiile și documentele transmise de către asiguratorii compoziți și societățile care dețin atât autorizație pentru clasele C1-C7, cât și pentru riscurile din clasele A1 și A2**

1. Procedurile, aprobate de conducerea societății, privind metodologia de alocare a elementelor de activ și de pasiv, respectiv de venituri și de cheltuieli;
2. Procesul verbal al ședinței prin care conducerea societății aprobă cheile de repartizare;
3. Alocarea elementelor de activ și pasiv la 31.12.N-1;
4. Impactul aplicării noilor chei de repartizare asupra activelor și pasivelor - analiză cantitativă și calitativă la 31.12.N-1;

5. Situația primelor brute subscribe aferente activității de asigurări de viață și a primelor brute subscribe aferente activității de asigurări generale la 31.12.N-1, 31.12.N, 31.12.N+1, 31.12.N+2 și ponderea acestora în total prime brute subscribe;

6. Situația rezervelor tehnice și a primelor brute câștigate aferente activității de asigurări de viață, respectiv aferente activității de asigurări generale la 31.12.N-1, 31.12.N, 31.12.N+1, 31.12.N+2 și ponderea acestora în total rezerve și respectiv total prime brute câștigate;

7. Situația defalcată a veniturilor, respectiv a cheltuielilor care nu pot fi alocate direct, precum și ponderea acestora în total venituri, respectiv în cheltuieli totale, la 31.12.N-1;

8. Balanțele de verificare ale conturilor analitice pentru activitatea de asigurări de viață, activitatea de asigurări generale și balanța de verificare analitică compozită la 31.12.N-1, înainte și după repartizarea elementelor de venituri și cheltuieli;

9. Machetele întocmite conform Normei A.S.F. nr. 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor și Normei A.S.F. nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările ulterioare, întocmite atât prin aplicarea cheilor în vigoare, cât și prin aplicarea cheilor supuse aprobării, astfel:

9.1 Contul Tehnic al Asigurării Generale la 31.12.N-1;

9.2 Contul Tehnic al Asigurării de Viață la 31.12.N-1;

9.3 Situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări generale la 31.12.N-1;

9.4 Situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări de viață la 31.12.N-1;

10. MCR noțională, cu evidențierea fondurilor proprii eligibile să acopere MCR noționale, atât prin aplicarea cheilor în vigoare, cât și prin aplicarea cheilor supuse aprobării, astfel:

10.1 Pentru activitatea de asigurări de viață la 31.12 N-1 și la data ultimei raportări trimestriale;

10.2 Pentru activitatea de asigurări generale la 31.12 N-1 și la data ultimei raportări trimestriale.



**Formular privind informațiile și documentele transmise de către societățile care dețin autorizație pentru clasele C1-C7 și care solicită autorizație pentru riscurile din clasele A1 și A2 și de societățile care dețin autorizație pentru riscurile din clasele A1 și A2 și care solicită autorizație pentru clasele C1-C7**

1. Procedurile, aprobate de conducerea societății, privind metodologia de alocare a elementelor de activ și de pasiv, respectiv de venituri și de cheltuieli;
2. Procesul verbal al ședinței prin care conducerea societății aprobă cheile de repartizare.

## Alocarea elementelor de activ și pasiv la

31.12.20\_\_<sup>1</sup>

-lei-

Nr. crt.	Denumirea elementului	Total	Alocabile direct		Nealocabil e	Ponderea elementelor nealocabile în total (%)
			AV	AG		
	<b>ACTIV</b>					
1	A. ACTIVE NECORPORALE					
2	B. PLASAMENTE					
3	C. PLASAMENTE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚA PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCU DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANȚILOR					
4	D. PARTEA DIN REZERVELE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE					
5	E. CREANȚE					
6	F. ALTE ELEMENTE DE ACTIV					
7	G. CHELTUIELI ÎN AVANS					

<sup>1</sup> Se va completa anul N-1

8	<b>TOTAL ACTIV</b>					
9	<b>PASIV</b>					
10	A. CAPITAL SI REZERVE					
11	B. DATORII SUBORDONATE					
12	C. REZERVE TEHNICE					
13	D. REZERVA MATEMATICA AFERENTA ASIGURARILOR DE VIATA PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTITII ESTE TRANSFERATA CONTRACTANTILOR					
14	E. PROVIZIOANE					
15	F. DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI					
16	G. DATORII					
17	H. VENITURI ÎN AVANS					
18	<b>TOTAL PASIV</b>					

**Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,**

**Nicu MARCU**

**București, .....**

**Nr. ....**

