

Normă
privind activitatea desfășurată pe teritoriul României de
asigurătorii din statele terțe prin intermediul sucursalelor
-proiect-

În temeiul prevederilor 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 conformitate cu prevederile art. 115 - 122 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 în cadrul ședinței din data de _____,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă:

Art. 1. Domeniul de aplicare și semnificații

(1) Prezenta normă se aplică asigurătorilor prevăzuți la art. 1 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, care intenționează să desfășoare activitate de asigurare pe teritoriul României în conformitate cu cap. X din legea menționată, indiferent dacă regimul de supraveghere din statele terțe este declarat echivalent conform art. 227 și 269 din Directiva 2009/138/CE sau nu este declarat echivalent.

(2) Prezenta normă reglementează:

- a) condițiile de autorizare pentru desfășurarea activității de asigurare în România prin intermediul unor sucursale;
- b) condițiile de desfășurare a activității;
- c) cerințele cantitative și calitative privind desfășurarea activității;
- d) cerințele de raportare și de publicare a informațiilor;
- e) cerințe specifice în cazul retragerii unui stat membru din Uniunea Europeană.

(3) Prezenta normă nu se aplică asigurătorilor din statele terțe care desfășoară în România doar activitate de reasigurare prin intermediul unor sucursale.

(4) Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., autorizează sucursalele asigurătorilor din statele terțe și supraveghează activitatea desfășurată de acestea în

temeiul Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, exercitând competențele de supraveghere prevăzute de aceeași lege, în aceeași măsură în care le exercită pentru supravegherea societăților cu sediul social pe teritoriul României.

(5) Actele normative menționate în prezenta normă au următoarele semnificații:

1. *Directiva 2009/138/CE* - Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II)
2. *Regulamentul nr. 1060/2009* - Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit, cu modificările ulterioare;
3. *Regulamentul nr. 575/2013* - Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare;
4. *Legea nr. 237/2015* - Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare;
5. *Regulamentul 2015/35* - Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), cu modificările și completările ulterioare;
6. *Regulamentul 2015/2450* - Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2450 al Comisiei din 2 decembrie 2015 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește machetele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului, cu modificările și completările ulterioare;
7. *Regulamentul 2016/1800* - Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1800 al Comisiei din 11 octombrie 2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la clasificarea evaluărilor de credit ale instituțiilor externe de evaluare a creditului pe o scară obiectivă a nivelurilor de calitate a creditului, în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului, cu modificările ulterioare
8. *Regulamentul nr. 1/2019* - Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară

(6) Termenii, expresiile și acronimele din prezenta normă, care nu au înțelesul prevăzut la alin. (6), au semnificațiile din prevederile legale definite în Legea nr. 237/2015 la art. 1 alin. (2) pct. 37 și din *Glosarul de termeni Solvabilitate II* publicat pe website A.S.F. la adresa <https://asfromania.ro/informatii-publice/informatii-publice-2/4893-glosar-de-termeni-solvency-ii>.

(7) Termenii utilizați în prezenta normă au următoarele semnificații:

1. *activ aferent sucursalei* - activ pe care asiguratorii din statele terțe îl atribuie activității sucursalelor, exclusiv valoarea contabilă noțională aferentă sucursalei care derivă din restul operațiunilor asiguratorilor din statele terțe, disponibil în caz de lichidare a asiguratorilor din statele terțe pentru plata obligațiilor către contractanți;
2. *activitatea sucursalei* – operațiuni desfășurate de asiguratorii din statele terțe prin intermediul unor sucursale, în baza unei autorizații emise de A.S.F.;
3. *autoritate competentă din stat terț* - autoritate care autorizează sau supraveghează asiguratorii din statele terțe;
4. *autorizație* – autorizație acordată de A.S.F. sucursalelor asiguratorilor din statele terțe care dețin autorizații de funcționare emise de autoritățile din statele terțe respective, pentru a permite asiguratorilor menționați să desfășoare activitate în România;
5. *bilanț aferent sucursalei* - bilanț pe care asiguratorii din statele terțe îl întocmesc pentru activitatea sucursalelor, în care activele și obligațiile sunt evaluate și recunoscute conform prevederilor art. 52 din Legea nr. 237/2015, ca și cum sucursalele ar fi entități separate;
6. *contractant* - persoană fizică sau juridică ce are un contract de asigurare cu un asigurator din statele terțe, încheiat prin intermediul sucursalelor;
7. *creanță de asigurare* - creanță de asigurare definită de Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări, republicată;
8. *creanță de asigurare aferentă sucursalei* - creanță de asigurare aferentă contractelor încheiate de sucursală;
9. *creanță preferențială* - creanță datorată de asiguratorii din statele terțe în caz de insolvență, care prevalează față de creanțele de asigurare aferente sucursalei și care reprezintă:
 - a) drepturi contractuale ale angajaților sucursalei;
 - b) taxe datorate de sucursală instituțiilor publice;
 - c) sume datorate de sucursală sistemului de asigurări sociale;
 - d) sume datorate de sucursală asupra activelor subordonate drepturilor reale;
10. *documentație* - documente, machete, date și alte informații, în cazul în care nu se menționează expres;
11. *drept intern local* – prevederile din dreptul intern al statelor terțe;
12. *fonduri proprii aferente sucursalei* - fonduri proprii pe care asiguratorii din statele terțe le dedică activității sucursalei și care sunt cel puțin la nivelul SCR, respectiv al MCR;
13. *fonduri proprii auxiliare aferente sucursalei* - elemente disponibile în caz de lichidare a asiguratorilor din statele terțe pentru a plăti obligațiile de asigurare față de contractanții sucursalei conform art. 4 alin. (14), (15) și (18) și care respectă cerințele art. 64 și 65 din Legea nr. 237/2015;
14. *fonduri proprii de bază aferente sucursalei* - excedentul de active aferente sucursalei față de obligațiile înregistrate de aceasta;

15. *localizarea creanțelor de asigurare* - locul în care:

- a) se află contractanții sau beneficiarii, după caz;
- b) sunt situate riscurile asigurate;
- c) se încheie contractul, fie direct cu asigurătorii din statele terțe, fie prin intermediul sucursalelor;

16. *MCR aferentă sucursalei* - cerința de capital minim pentru sucursală, calculată de asigurătorii din statele terțe pe baza bilanțului aferent sucursalei și cu măsurile de volum specificate în Legea nr. 237/2015;

17. *mandatar general* - persoană desemnată de asigurătorii din statele terțe care au competența de a-i reprezenta în România și în alte state membre în relația cu autoritățile competente și cu persoanele terțe;

18. *obligație aferentă sucursalei* - creanță de asigurare, creanță preferențială și creanță garantată cu activele sucursalei;

19. *SCR aferentă sucursalei* - cerința de capital de solvabilitate pentru sucursală, calculată de asigurătorii din statele terțe pe baza bilanțului aferent sucursalei și cu măsurile de volum specificate în Legea nr. 237/2015;

20. *standarde locale* - standarde de recunoaștere și evaluare utilizate în statele terțe;

21. *stat terț* - stat terț în care se înregistrează cel puțin una dintre următoarele situații:

- a) asigurătorii au sediul central;
- b) asigurătorii au sediul social;
- c) asigurătorii sunt autorizați de autorități competente;
- d) asigurătorii sunt supravegheați de autorități competente.

22. *sucursală* – prezența permanentă prevăzută la art. 115 alin. (1) din Legea nr. 237/2015.

Art. 2. Procesul de autorizare

(1) În conformitate cu prevederile cap. X din Legea nr. 237/2015, sucursalele asigurătorilor din statele terțe desfășoară activitate pe teritoriul României numai pe baza autorizației emise de A.S.F.

(2) Anterior solicitărilor de acordare a autorizațiilor, asigurătorii din statele terțe înscriu sucursalele la oficiul registrului comerțului și solicită înscrierea codului CAEN Rev. 2 6511 - *Activități de asigurări de viață* sau 6512 - *Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață)*, fără a include în denumirea acestora termenul „asigurări” sau „asigurări-reasigurări”, utilizat în condițiile art. 20 alin. (2) din Legea nr. 237/2015; includerea termenului respectiv în denumirea sucursalelor se realizează la o dată ulterioară acordării autorizației de funcționare, prin înregistrarea mențiunii corespunzătoare la oficiul registrului comerțului, dată până la care asigurătorilor din statele terțe le este interzisă desfășurarea activității prin intermediul sucursalelor.

(3) În vederea obținerii autorizației de funcționare pentru sucursale, asigurătorii din statele terțe:

a) respectă prevederile art. 115, 116, 119 și 121 din Legea nr. 237/2015 și ale prezentei norme;

b) asigură respectarea de către mandatarii generali a prevederilor Regulamentului nr. 1/2019 și a faptului că aceștia cunosc limba română în cazul în care mandatarii adjuncți care urmează a fi desemnați conform art. 3 alin. (3) lit. a) nu cunosc limba română;

c) depun la A.S.F. cererea de autorizare însoțită de documentația prevăzută în anexa nr. 1;

d) constituie la instituțiile de credit din România depozite în valoare de cel puțin 50% din pragul absolut prevăzut la art. 95 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 237/2015;

e) achită taxa de autorizare prevăzută de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.

(4) Documentația transmisă A.S.F. de către asigurătorii din statele terțe pentru procesul de autorizare are următoarele caracteristici:

a) este întocmită în limba română sau engleză;

b) actele cu caracter oficial sunt depuse în original și sunt însoțite de traducerea legalizată, dacă nu sunt redactate în limba română; actele oficiale cu caracter personal sunt depuse în copie cu traducere legalizată, cu excepția celor care pot fi depuse doar în copie, conform dispozițiilor legale aplicabile;

c) documentele fără caracter oficial sunt însoțite de traducerea certificată de un traducător autorizat, dacă nu sunt redactate în limba română sau engleză;

d) poate fi transmisă electronic, sub semnătură electronică calificată, cu excepția cazurilor prevăzute la lit. b) și alin. (5);

e) include declarația prevăzută la alin. (5).

(5) Asigurătorii din statele terțe, prin reprezentanții legali sau mandatarii generali, transmit A.S.F., în original, declarația pe propria răspundere redactată în limba română sau engleză, în formatul prevăzut în anexa nr. 2, cu aplicarea prevederilor art. 326 din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la faptul că documentația transmisă electronic și pe suport de hârtie este completă și conformă cu realitatea.

(6) Anterior datei de depunere a cererii însoțite de documentația aferentă pentru începerea procesului de autorizare, asigurătorii din statele terțe pot solicita A.S.F. organizarea unor întâlniri în vederea prezentării și clarificării unor elemente legate de procesul respectiv, în special dacă se estimează că acesta prezintă o complexitate ridicată.

(7) Certificările prevăzute în anexa nr. 1 secțiunea B pct. 1 pe care asigurătorii din statele terțe le includ în documentația pentru autorizare, obținute de la autoritățile competente din statele terțe, sunt eliberate de autoritățile respective cu cel mult 3 luni înainte de data depunerii la A.S.F.

(8) Planul de afaceri prevăzut la art. 116 din Legea nr. 237/2015:

a) este întocmit pentru o perioadă de 5 ani;

b) este semnat de conducerea asigurătorilor din statele terțe și de actuari;

c) cuprinde descrierea activității pe linii de afaceri;

d) documentează metodele și ipotezele stabilite pentru estimările prevăzute la art. 116 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 237/2015;

e) conține un bilanț previzional aferent sucursalelor, cu proiecții financiare realizate pe scenarii optimiste, realiste și pesimiste;

f) conține scenarii, inclusiv pentru situații de dificultate.

(9) În cazul în care în solicitarea de autorizare este menționată clasa 10 prevăzută în anexa nr. 1 secțiunea A din Legea nr. 237/2015, cu excepția răspunderii transportatorului, asigurătorii din statele terțe fac dovada că respectă condițiile de autorizare prevăzute de legislația specifică referitoare la asigurările auto din România.

(10) Asigurătorii din statele terțe documentează faptul că dețin o marjă de solvabilitate adecvată, calculată conform dreptului intern local; autoritatea de supraveghere din statul terț confirmă respectarea cerințelor privind adecvarea marjei de solvabilitate.

(11) În analiza asupra adecvării marjei de solvabilitate prevăzute la alin. (10), A.S.F. poate lua în considerare cel puțin următoarele aspecte:

a) activele aferente sucursalei rămase după plata creanțelor de asigurare aferente sucursalei, care ar fi repartizate către alte creanțe ale contractanților sucursalei;

b) valoarea cumulată a creanțelor care ar avea prioritate față de creanțele de asigurare aferente sucursalei sau ar fi la același nivel cu acestea.

(12) În cadrul procesului de autorizare, asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F. atât la solicitarea acesteia, cât și din proprie inițiativă informații care ar putea fi necesare evaluării realizate de A.S.F.

(13) În cazul în care documentația depusă de asigurătorii din state terțe conform alin. (3) nu este completă sau prezintă deficiențe, A.S.F. solicită completarea acesteia sau solicită documentații suplimentare relevante pentru evaluare, indicând în solicitare termenul de transmitere.

(14) A.S.F. decide asupra acordării autorizațiilor în termen de 6 luni de la data primirii documentației complete, dar nu mai târziu de 12 luni de la data primirii cererii.

(15) În cazul aprobării cererii de acordare a autorizației de funcționare, în decizia emisă de A.S.F. este menționată obligația de a se respecta prevederile alin. (2) referitoare la începerea desfășurării activității.

(16) Concomitent cu emiterea deciziilor privind autorizația de funcționare, A.S.F. emite și deciziile de aprobare a mandatarilor generali, în urma evaluării acestora conform dispozițiilor Regulamentului nr. 1/2019.

(17) După emiterea deciziilor privind autorizația de funcționare, A.S.F. înscrie sucursalele în Registrul societăților; deciziile respective se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(18) A.S.F. respinge prin decizii motivate cererea de acordare a autorizației în cazul în care asigurătorii din statele terțe nu respectă condițiile de autorizare, nu transmit documentația completă sau nu transmit documentația suplimentară solicitată de A.S.F.

(19) În situația în care A.S.F. respinge cererea de acordare a autorizației de funcționare, asigurătorii din statele terțe elimină codul CAEN din înregistrările efectuate la oficiul registrului comerțului pentru sucursale în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii deciziilor prevăzute la alin. (18).

(20) În cazul în care asigurătorii prevăzuți la art. 9 solicită autorizație de funcționare în temeiul art. 115 din Legea nr. 237/2015, A.S.F. aplică principiul proporționalității și ține cont de faptul că asigurătorii respectivi au respectat cerințele regimului de supraveghere Solvabilitate II.

(21) A.S.F. transmite EIOPA informațiile obținute conform anexei nr. 1 secțiunea B pct. 16 - 18, în condițiile prevăzute la art. 19 din Legea nr. 237/2015.

Art. 3. Desfășurarea activității

(1) A.S.F. analizează și evaluează activitatea desfășurată de sucursale în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015, în special art. 34 și 115 - 122, inclusiv cu prevederile prezentei norme.

(2) Asigurătorii din statele terțe respectă prevederile art. 2 alin. (4) în ceea ce privește corespondența cu A.S.F., raportările și alte documentații transmise A.S.F.

(3) Mandatarii generali aprobați de A.S.F. conform art. 2 alin. (16) au rezidența în România și:

- a) desemnează mandatar adjuncți care de asemenea, au rezidența în România;
- b) transmit A.S.F. documentația care demonstrează faptul că mandatarii adjuncți respectă prevederile Regulamentului nr. 1/2019;
- c) transmit A.S.F. documente care atestă responsabilitățile și competențele pe care le alocă mandatarilor adjuncți.

(4) Mandatarii generali sunt împuterniciți să angajeze legal în România asigurătorii din statele terțe și dețin cel puțin:

- a) competența de a semna contractele de asigurări;
- b) competența de a semna contractele de muncă și obligația de a-și asuma angajamentele care decurg din acestea;
- c) competența de a reprezenta asigurătorii din statele terțe, inclusiv în fața instituțiilor judiciare și extrajudiciare.

(5) În ceea ce privește activitatea desfășurată în România, în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015, mandatarii generali răspund pentru asigurarea unui management corect și prudent al activității sucursalelor și pentru respectarea dispozițiilor legale aplicabile privind activitatea de asigurare și interesul public, inclusiv a celor referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului.

(6) Asigurătorii din state terțe includ în politicile scrise privind sistemul de guvernanță prevederi pentru aplicarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative și a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor

internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare.

(7) În cazul în care asigurătorii din statele terțe obțin de la autoritățile competente din statele terțe extinderea autorizațiilor la alte riscuri și solicită A.S.F. extinderea autorizației acordate de aceasta la riscurile respective, transmit A.S.F. un plan de afaceri realizat conform art. 2 alin. (8), adecvat noului profil de risc.

(8) În situația în care notifică A.S.F. referitor la decizia organelor statutare competente de a lichida voluntar portofoliul de contracte al sucursalelor prin desfășurarea numai a activității de administrare de contracte, asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F. în termen de 30 de zile lucrătoare de la data adoptării deciziei respective:

a) notificarea cu privire la faptul că urmează să respecte condițiile prevăzute la alin. (9) și (10);

b) documentația prevăzută în anexa nr. 3.

(9) Începând cu data în care notifică A.S.F. conform alin. (8), asigurătorilor din statele terțe le sunt interzise:

a) încheierea de noi contracte;

b) reînnoirea contractelor în vigoare sau aplicarea clauzelor cu reînnoire automată, chiar și în mod tacit;

c) modificarea contractelor în ceea ce privește suma asigurată, limitele de răspundere, riscurile acoperite, perioada de valabilitate, limitele teritoriale de valabilitate;

d) repunerea în vigoare a contractelor suspendate.

(10) În cazul produselor de asigurare generală, asigurătorii prevăzuți la alin. (8) desfășoară activitatea de administrare a contractelor astfel:

a) până la terminarea contractului de asigurare cu o durată de cel mult 12 luni;

b) pentru o perioadă de maximum 18 luni, în cazul contractelor de asigurare multianuale.

(11) În vederea protejării intereselor contractanților conform art. 6 alin. (1) din Legea nr. 237/2015, A.S.F. dispune lichidarea portofoliului și aplicarea în mod corespunzător a prevederilor alin. (8) în următoarele situații:

a) asigurătorii din statele terțe înregistrează un nivel al fondurilor proprii aferente sucursalelor sub nivelul SCR aferente sucursalelor;

b) în alte situații determinate de A.S.F. în procesul de supraveghere prin aplicarea principiului raționamentului calificat.

(12) Asigurătorii din statele terțe aflați în situațiile prevăzute la alin. (8) și (11) transmit semestrial A.S.F. un raport privind stadiul de realizare a planului comunicat A.S.F. în cadrul documentației prevăzute în anexa nr. 3.

(13) Atunci când procesul de lichidare voluntară a portofoliului în condițiile alin. (8) - (12) se finalizează, asigurătorii din statele terțe documentează A.S.F. acest fapt și solicită retragerea autorizației pentru sucursale.

(14) În situația în care notifică A.S.F. referitor la decizia organelor statutare competente de a lichida voluntar portofoliul de contracte al sucursalelor prin transferul acestuia, asigurătorii din statele terțe respectă prevederile art. 117 din Legea nr. 237/2015 și reglementările A.S.F. referitoare la transferul de portofoliu.

(15) Asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F. raportările prevăzute de prezenta normă și alte informații relevante pentru ca aceasta, în cadrul procesului de supraveghere, să poată evalua situația financiară aferentă sucursalelor și riscul ca creanțele de asigurare aferente sucursalelor să fie afectate de celelalte creanțe.

(16) Asigurătorii din statele terțe care dețin sucursale autorizate și în alte state membre și beneficiază de avantajele prevăzute la art. 119 din Legea nr. 237/2015 transmit A.S.F. informații în condițiile aceluiași articol pentru ca aceasta să poată colabora cu supraveghetorii din celelalte state membre în condițiile prevăzute la articolul respectiv.

(17) Asigurătorii din statele terțe care beneficiază de avantajele prevăzute la art. 119 din Legea nr. 237/2015 pot elabora un singur bilanț pentru toate sucursalele deținute în statele membre, din care pot elimina tranzacții între sucursale și pe care îl transmit A.S.F. în cazul în care aceasta este desemnată supraveghetor responsabil conform alin. (2) de la articolul menționat.

(18) În cazul în care, în cadrul procesului de supraveghere, A.S.F. în calitate de supraveghetor responsabil consideră că există posibilitatea să fie afectate interesele creditorilor sau fondurile proprii ale sucursalelor asigurătorilor din state terțe, comunică EIOPA acest lucru și supraveghetorilor din statele membre în care asigurătorii respectivi sunt autorizați să desfășoare activitate.

(19) A.S.F. poate comunica informațiile prevăzute la alin. (16) și altor autorități de supraveghere a:

- a) entităților afiliate asigurătorilor din state terțe;
- b) altor sucursale ale asigurătorilor din state terțe;
- c) altor entități din grupul din care fac parte asigurătorii respectivi.

(20) A.S.F., în calitate de supraveghetor responsabil, notifică EIOPA în cazul în care acordă asigurătorilor din statele terțe avantajele prevăzute la art. 119 din Legea nr. 237/2015; dacă nu acordă avantajele respective sau asigurătorii din statele terțe au sucursale autorizate în mai multe state membre însă nu au solicitat acordarea avantajelor respective, A.S.F. convine cu ceilalți supraveghetori asupra unui mod de cooperare și schimb de informații necesare procesului de supraveghere.

(21) Pe parcursul desfășurării activității, asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F.:

- a) informațiile solicitate de aceasta, în termenele specificate;
- b) din proprie inițiativă, informații necesare procesului de supraveghere exercitat de A.S.F.

(22) Pentru aplicarea prevederilor art. 119 alin. (6), în caz de retragere a avantajelor acordate, A.S.F. informează de îndată autoritățile de supraveghere din celelalte state membre în care desfășoară activitate asigurătorii din statele terțe, cu privire la retragerea avantajelor.

(23) În timpul desfășurării activității, asigurătorii din statele terțe achită taxa de funcționare prevăzută de reglementările referitoare la veniturile A.S.F., aplicabilă asigurătorilor din România care desfășoară activitate conform Părții I din Legea nr. 237/2015.

(24) După finalizarea procesului de lichidare voluntară a portofoliului, în condițiile prevăzute fie la alin. (8) - (13), fie la alin. (14), A.S.F. radiază sucursalele asigurătorilor din state terțe din Registrul societăților.

(25) După obținerea autorizației de funcționare, activele prevăzute la art. 115 alin. (2) lit. d) pot fi și de altă natură decât numerar.

Art. 4. Cerințe cantitative

(1) Asigurătorii din statele terțe constituie depozitul prevăzut la art. 115 alin. (2) lit. d) din Legea nr. 237/2015 numai la instituții de credit din statele membre, contractul încheiat cu acestea incluzând obligatoriu clauza conform căreia, în caz de dificultate sau insolvență a asigurătorilor din state terțe, instituțiile respective nu exercită dreptul de compensare cu sume din depozit a plăților pe care asigurătorii din statele terțe le datorează acestora.

(2) Asigurătorii din state terțe constituie depozitul prevăzut alin. (1) astfel încât acesta să prezinte volatilitate scăzută în toate condițiile de piață și să mențină particularitățile necesare pentru a putea fi considerat garanție reală; asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F. suficiente informații pentru a documenta adecvarea permanentă a depozitului respectiv.

(3) Asigurătorii din statele terțe includ în bilanțul aferent sucursalelor numai active disponibile în funcție de următoarele criterii:

a) acoperă rezervele tehnice și au prioritate absolută față de alte creanțe, fără a diferenția creanțele în funcție de localizarea acestora;

b) sunt distribuite pentru plata creanțelor preferențiale și a creanțelor de asigurare aferente sucursalelor cu prioritate față de alte creanțe.

(4) Atunci când transmit informații despre bilanțul, fondurile proprii și SCR aferente sucursalelor, asigurătorii din statele terțe includ numai active disponibile în caz de lichidare pentru plata creanțelor de asigurare aferente sucursalelor.

(5) Atunci când transmit informații despre bilanțul aferent sucursalelor, asigurătorii din statele terțe includ activele disponibile nete de creanțele preferențiale și de garanțiile reale prioritare, separat de deducerea respectivă, în macheta S.02.03.07, conform anexei nr. 4, inclusiv informații suplimentare referitoare la bilanțul respectiv.

(6) În sensul alin. (3) – (5), asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F. următoarele:

a) analiza asupra regimului privind falimentul conform dreptului intern local;

b) prioritatea acordată contractanților sucursalei și altor contractanți ai asigurătorilor respectivi, în cadrul procedurilor de lichidare;

c) modul în care activele asiguratorilor respectivi sunt repartizate contractanților.

(7) Asiguratorii din statele terțe includ în obligații rezervele tehnice prevăzute la art. 54 din Legea nr. 237/2015, numai pentru creanțele de asigurare aferente sucursalei.

(8) Asiguratorii din statele terțe întocmesc și mențin rapoarte conform standardelor locale pentru întregul bilanț aferent sucursalelor, incluzând activele disponibile, activele indisponibile și toate obligațiile.

(9) Asiguratorii din statele terțe elaborează și documentează proceduri administrative și contabile pentru activitatea sucursalelor.

(10) Asiguratorii din statele terțe includ în procedurile prevăzute la alin. (9) cel puțin următoarele:

a) cheia de repartizare a veniturilor, cheltuielilor, activelor și obligațiilor pentru activitatea sucursalelor separat de restul activității;

b) informațiile necesare pentru dispunerea eficientă de active, precum:

(i) custozii desemnați;

(ii) localizarea activelor;

(iii) în cazul deținerilor de acțiuni, locurile de tranzacționare și registrele în care

sunt înregistrate;

(iv) acordurile contractuale în temeiul cărora sunt deținute activele;

(v) ponderea din recuperările din reasigurare alocată contractelor aferente sucursalelor.

(11) Asiguratorii din statele terțe mențin registrul de identificare a activelor aferente sucursalelor și instituie proceduri prin care persoanele desemnate în caz de lichidare să poată controla activele respective.

(12) Asiguratorii din statele terțe determină și calculează pentru sucursale valoarea activelor, a obligațiilor, a SCR și a MCR pe baza principiilor și metodelor de evaluare prevăzute la art. 52 - 97 din Legea nr. 237/2015.

(13) Asiguratorii din statele terțe mențin activele care acoperă MCR exclusiv în România, iar excedentul de active față de MCR care acoperă SCR îl pot menține și în alte state membre; asiguratorii din state terțe informează A.S.F. imediat în cazul în care prezenta cerință nu este respectată.

(14) Asiguratorii din statele terțe transmit informațiile necesare pentru ca A.S.F. să poată evalua:

a) modalitatea în care aceștia exercită controlul asupra activității sucursalelor și dacă persoanele responsabile cu exercitarea controlului sunt diferite de cele care controlează restul activității;

b) riscul ca obligațiile sucursalelor să nu fie legate de creanțele de asigurare și să reprezinte mecanisme pentru transferarea de active către creditori, entități din grup sau terți în detrimentul contractanților.

(15) Asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F. informații referitoare la utilizarea activelor aferente sucursalelor în alte scopuri decât acoperirea obligațiilor aferente sucursalei, pentru ca aceasta să poată evalua:

- a) cerințele legale specifice sau acordurile contractuale cu persoane terțe care permit utilizarea respectivă;
- b) dacă utilizarea activelor aferente sucursalei numai pentru acoperirea obligațiilor aferente sucursalei are efecte asupra reputației;
- c) avantajele și dezavantajele fiscale generate de utilizarea respectivă;
- d) mecanismele de control care au impact asupra utilizării menționate.

(16) Asigurătorii din statele terțe calculează fondurile proprii având în vedere doar activele disponibile repartizate în caz de lichidare pentru plata creanțelor de asigurare aferente sucursalelor și a creanțelor preferențiale conform alin. (3).

(17) În caz de lichidare a asigurătorilor din statele terțe, activele sunt disponibile pentru plăți conform alin. (18).

(18) Asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F. suficiente informații pentru ca aceasta să poată evalua mecanismele procedurilor de lichidare și în special:

- a) etapele pe care le parcurg lichidatorii pentru a prelua și controla activele aferente sucursalelor și eficiența etapelor respective în cazul în care există drepturi de creanțe concurente în legătură cu activele respective, care sunt exercitate de către alți creditori sau lichidatori care administrează procedura de lichidare a asigurătorilor din state terțe;
- b) modalitatea în care activele pot fi transferate din România și din alte state membre, înainte de deschiderea procedurii de lichidare;
- c) posibilitatea ca A.S.F. să interzică transferul de active din România sau din alte state membre, înainte de începerea procedurii de lichidare;
- d) modalitatea în care activele pot fi utilizate pentru plata altor obligații decât creanțele de asigurare aferente sucursalelor, înainte și în timpul derulării procedurii de lichidare a asigurătorilor din statele terțe.

Art. 5. Cerințe calitative

(1) Pentru a respecta art. 25 - 33 și art. 97 din Legea nr. 237/2015, implicit reglementările emise în aplicarea acestora în ceea ce privește activitatea sucursalelor, asigurătorii din statele terțe pot opta pentru:

- a) instituirea unui sistem de guvernare centralizat, prin care să acopere și activitățile sucursalelor;
 - b) instituirea unui sistem de guvernare la nivelul activității desfășurate de sucursale.
- (2) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. a), exercitarea atribuțiilor funcțiilor-cheie și desfășurarea altor activități aferente sistemului de guvernare nu se consideră externalizare.

(3) Asigurătorii din statele terțe stabilesc strategii de afaceri și proceduri de raportare internă în funcție de natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate de sucursale; în

cazul în care strategiile și procedurile de raportare sunt elaborate centralizat, asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F., la solicitarea acesteia și în termenele indicate, informațiile referitoare la activitatea sucursalelor.

(4) Structura sistemului de guvernanță instituit de asigurătorii din statele terțe fie la nivel centralizat, fie special pentru sucursale este transparentă pentru ca A.S.F. să poată avea acces la toate informațiile necesare pentru a evalua modalitatea în care asigurătorii din statele terțe respectă cerințele art. 25 - 33 și 97 din Legea nr. 237/2015.

(5) Mandatarii generali, după ce primesc aprobarea A.S.F. conform art. 2 alin. (16), au atribuția de a asigura respectarea prevederilor art. 3 alin. (3).

(6) Asigurătorii din statele terțe asigură continuitatea exercitării atribuțiilor de mandatar general; în situația vacanței acestei funcții, atribuțiile sunt preluate de mandatarul adjunct până la aprobarea de către A.S.F. a unui mandatar general nou, dar numai pentru o perioadă care nu depășește 6 luni.

(7) Asigurătorii din statele terțe instituie pentru sucursale funcțiile prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 237/2015 ale căror atribuții sunt alocate fie unor persoane dedicate activității sucursalelor, fie unor persoane de la sediul central.

(8) Persoanele prevăzute la alin. (7) cărora li se alocă atribuțiile funcției de conformitate dețin toate cunoștințele necesare referitoare la conținutul prevederilor legale definite la art. 1 alin. (2) pct. 37 din Legea nr. 237/2015, iar cele cărora li se alocă atribuțiile funcției actuariale înțeleg și aplică în mod corect prevederile legale referitoare la rezervele tehnice.

(9) În cazul în care acordurile de externalizare ale asigurătorilor din statele terțe nu sunt limitate doar la activități sau funcții ale sucursalelor, aceștia documentează A.S.F. faptul că acordurile respective sunt elaborate conform Regulamentului 2015/35 și că furnizorii de servicii îndeplinesc cerințele prevăzute de regulamentul menționat.

(10) În ceea ce privește cerințele art. 27 din Legea nr. 237/2015, asigurătorii din statele terțe:

a) aplică politici și proceduri pentru a evalua, conform Regulamentului nr. 1/2019:

(i) mandatarii generali;

(ii) mandatarii adjuncți;

(iii) persoanele care conduc efectiv la sediul central și care coordonează activitatea sucursalelor și persoanele care pot influența operațiunile sucursalelor;

(iv) persoanele cărora li se alocă atribuțiile funcțiilor-cheie;

b) notifică A.S.F. evaluările realizate conform lit. a).

(11) În cazul în care A.S.F. constată că persoanele prevăzute la alin. (10) nu îndeplinesc cerințele de competență profesională și probitate morală prevăzute de Regulamentul nr. 1/2019, aceasta impune asigurătorilor din statele terțe să aloce atribuțiile respective altor persoane.

(12) Asigurătorii din statele terțe realizează anual un raport ORSA pentru activitatea sucursalelor, în conformitate cu art. 29 din Legea nr. 237/2015, în care evaluează riscurile

semnificative pentru sucursale și riscurile asociate restului activității, care pot afecta sucursalele.

(13) În cazul în care asigurătorii din statele terțe elaborează un raport ORSA integrat, partea dedicată activității sucursalelor este tradusă în limba română sau este redactată în limba engleză.

(14) În raportul ORSA prevăzut la alin. (12) și (13) este evaluată:

- a) disponibilitatea permanentă a activelor alocate sucursalelor pentru plata creanțelor de asigurare aferente sucursalelor și a creanțelor preferențiale;
- b) respectarea art. 4 alin. (16).

(15) În cazul în care asigurătorii din statele terțe nu au instituit un comitet de remunerare la nivel centralizat, aceștia instituie pentru sucursale un comitet care stabilește politici și criterii de remunerare a persoanelor cu atribuții care le permit asumarea de riscuri pentru sucursale.

Art. 6. Informațiile transmise A.S.F. în cadrul procesului de supraveghere

(1) Asigurătorii din statele terțe consideră ca fiind semnificative informațiile a căror omisiune sau eroare au influență asupra procesului decizional.

(2) În ceea ce privește raportările referitoare la activitatea sucursalelor, asigurătorii din statele terțe pot solicita aprobarea A.S.F. pentru:

- a) limitarea raportărilor trimestriale și anuale;
- b) transmiterea raportului periodic de supraveghere o dată la doi sau la trei ani.

(3) Atunci când acordă aprobare pentru solicitările efectuate conform alin. (2), A.S.F. are în vedere cel puțin:

- a) principiul proporționalității și cel al documentării;
- b) dacă regimul de supraveghere din statele terțe este declarat echivalent conform art. 227 și 269 din Directiva 2009/138/CE.

(4) Pentru exercițiile financiare pentru care obțin aprobarea solicitată conform alin. (2) lit. b), asigurătorii din state terțe transmit A.S.F. un raport sintetic privind modificările semnificative înregistrate de sucursale referitoare la activitate, rezultate, sistemul de guvernare, profilul de risc, solvabilitate și managementul capitalului, inclusiv cauzele și efectele modificărilor respective.

(5) În cazul în care nu se aplică prevederile alin. (2), asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F. electronic pentru activitatea sucursalelor și pentru perioadele prevăzute la art. 37 alin. (4) lit. a) din Legea nr. 237/2015, următoarele:

- a) informațiile menționate la art. 37 din Legea nr. 237/2015;
- b) informațiile cantitative anuale și trimestriale, prevăzute în anexele nr. 5 - 7;
- c) raportul ORSA, elaborat conform art. 29 alin. (5) din Legea nr. 237/2015.

(6) Documentația transmisă conform alin. (5) include și următoarele informații referitoare la asigurătorii din statele terțe:

- a) copii ale raportărilor transmise către autoritățile competente din statele terțe;
- b) sinteza în limba română sau engleză a principalelor măsuri de supraveghere aplicate de autoritățile competente din statele terțe.

(7) Asigurătorii din statele terțe respectă următoarele termene de raportare pentru activitatea sucursalelor:

- a) 70 de zile lucrătoare după încheierea exercițiului financiar pentru transmiterea raportărilor anuale auditate;
- b) 25 de zile lucrătoare după încheierea trimestrului pentru transmiterea raportărilor trimestriale;
- c) 10 zile lucrătoare după realizarea raportului ORSA pentru transmiterea acestuia.

(8) Raportul ORSA prevăzut la alin. (5) lit. c) cuprinde:

- a) analiza rezultatelor cantitative și calitative;
- b) principalele ipoteze și metode utilizate;
- c) informații privind necesitățile globale de solvabilitate și comparația dintre acestea, SCR, MCR și fondurile proprii;
- d) informații privind riscurile cuantificabile care nu sunt incluse în SCR;
- e) în cazul în care sunt identificate abateri semnificative, cuantificarea riscurilor care nu sunt incluse în SCR;
- f) riscuri legate de alte activități ale asigurătorilor din statele terțe care pot avea impact semnificativ asupra sucursalelor.

(9) Asigurătorii din statele terțe respectă regulile de validare publicate pe website EIOPA atunci când transmit informații referitoare la activitatea sucursalelor.

(10) Atunci când utilizează modele interne pentru calcularea SCR aferente sucursalelor, asigurătorii din state terțe țin cont de SCR noțională pentru fiecare fond dedicat semnificativ, pentru fiecare portofoliu semnificativ aferent primei de echilibrare și pentru partea rămasă din activitatea sucursalelor și transmit informațiile identificate în machetele S.25.02.01 și S.25.03.01 în conformitate cu decizia autorităților competente din statele terțe.

(11) Asigurătorii din statele terțe utilizează formatele de raportare prevăzute la art. 2 din Regulamentul 2015/2450.

(12) Asigurătorii din statele terțe raportează toate sursele de informații privind date de tip monetar în lei, ceea ce determină conversia altor monede în lei, cu excepția:

- a) cazurilor prevăzute de instrucțiunile din anexa II a Regulamentului 2015/2450;
- b) cazurilor prevăzute de instrucțiunile din anexa nr. 8.

(13) Atunci când valoarea activelor și obligațiilor este exprimată într-o altă monedă decât în lei, asigurătorii din statele terțe convertesc valoarea respectivă în lei ca și când conversia s-ar fi realizat la cursul de închidere din ultima zi pentru care este disponibil cursul corespunzător din perioada de raportare aferentă.

(14) Asigurătorii din statele terțe convertesc valoarea veniturilor și a cheltuielilor în lei prin aceeași bază de conversie ca și cea utilizată în contabilitate.

(15) Asigurătorii din statele terțe realizează conversia altor monede în lei prin aplicarea ratei de schimb din aceeași sursă ca și cea utilizată pentru situațiile financiare individuale.

(16) Atunci când exprimă valoarea datelor istorice în altă monedă decât în lei, asigurătorii din statele terțe convertesc valorile pentru diferite perioade de raportare ca și cum conversia s-ar fi realizat la cursul de închidere din ultima zi pentru care este disponibil cursul corespunzător din perioada de raportare aferentă.

(17) Asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F. actualizări ale raportărilor în cazul în care ulterior transmiterii acestora intervin modificări semnificative sau dreptul intern local privind lichidarea înregistrează modificări semnificative.

(18) Pentru întocmirea raportului periodic de supraveghere, asigurătorii din statele terțe utilizează structura prezentată în anexa XX din Regulamentul 2015/35 și informațiile din anexa nr. 9.

(19) Asigurătorii din state terțe transmit A.S.F., în termen de 30 de zile lucrătoare de la aprobare, alte rapoarte referitoare la activitatea sucursalelor, întocmite conform dreptului intern local sau conform dispozițiilor conducerii.

(20) În anexele nr. 4 - 10, informațiile despre bilanț, fonduri proprii, active, obligații, SCR, MCR și informațiile calitative se referă la activitatea sucursalelor, cu excepția cazurilor în care se precizează că informațiile respective se referă la asigurătorii din statele terțe.

(21) Asigurătorii din statele terțe transmit A.S.F. distribuția activelor disponibile în caz de lichidare în formatul din anexa nr. 10.

(22) Asigurătorii din statele terțe transmit indicatorii prevăzuți în anexa nr. 5 pct. 45 - 52, având în vedere următoarele specificații:

a) în cazul fondurilor dedicate și al portofoliilor aferente primei de echilibrare, indicatorii nu se transmit pentru sucursale considerate ca întreg;

b) atunci când este utilizat un model intern parțial, sunt raportați indicatorii referitori la riscurile acoperite de formula standard, în funcție de decizia prevăzută la alin. (10);

c) în cazul utilizării unui model intern integral, indicatorii nu se raportează.

(23) În cazul fondurilor dedicate și a părții rămase din activitatea sucursalelor, asigurătorii din statele terțe transmit anual A.S.F. în macheta SR.02.01.07 din anexa I a Regulamentului 2015/2450, conform instrucțiunilor din S.02.01 din anexa II din regulamentul menționat, informații despre evaluarea activelor și obligațiilor din bilanțul aferent sucursalelor atât conform principiilor prevăzute la art. 52 din Legea nr. 237/2015, cât și conform standardelor locale.

(24) Referitor la indicatorii prevăzuți în anexa nr. 5 pct. 7 - 14 și în funcție de decizia prevăzută la alin. (10), în cazul utilizării unui model intern parțial, aceștia se raportează doar pentru partea calculată cu formula standard, iar în cazul utilizării unui model intern integral, aceștia nu se raportează.

(25) În cazul în care nu se aplică prevederile alin. (2), asigurătorii din statele terțe raportează anual pentru fiecare portofoliu aferent primei de echilibrare informațiile din anexa nr. 5 pct. 64 și 65, atunci când acestea sunt disponibile.

(26) În ceea ce privește indicatorii prevăzuți în anexa nr. 7 pct. 3, asigurătorii din statele terțe consideră estimările și metodele de estimare mai fiabile decât în cazul raportărilor anuale, elaborează proceduri de evaluare prin care asigură respectarea standardelor din Legea nr. 237/2015 și disponibilitatea tuturor informațiilor relevante pentru înțelegerea datelor raportate.

(27) Referitor la indicatorii prevăzuți în anexa nr. 5 pct. 9 și 10, asigurătorii din statele terțe aplică metode simplificate și pot deriva marja de risc din rezultatele altor calculări ale acesteia, fără a fi necesară calcularea explicită a marjei de risc în fiecare trimestru.

(28) Pentru a proteja interesul contractanților, A.S.F. poate solicita asigurătorilor din statele terțe și informații referitoare la întreaga activitate, în vederea evaluării stabilității financiare a acestora.

Art. 7. Raportul public

În cazul în care dreptul intern local prevede publicarea de informații privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, asigurătorii din statele terțe:

- a) transmit A.S.F. în cadrul raportărilor anuale informațiile din raportul public;
- b) pun la dispoziția contractanților sucursalelor informațiile respective, la solicitarea acestora.

Art. 8. Retragera autorizației

A.S.F. poate retrage autorizația sucursalelor asigurătorilor din statele terțe conform art. 122 din Legea nr. 237/2015.

Art. 9. Prevederi specifice în cazul retragerii unui stat membru din Uniunea Europeană

(1) Prezentul articol se aplică asigurătorilor din statele membre retrase din Uniunea Europeană, notificați A.S.F. anterior datei de retragere, în baza libertății de a presta servicii și a dreptului de stabilire, în conformitate cu cap. VIII din Directiva 2009/138/CE.

(2) După comunicarea publică a unui stat membru a intenției de retragere din Uniunea Europeană, asigurătorii prevăzuți la alin. (1) optează pentru una dintre următoarele:

- a) lichidarea voluntară a portofoliului;
- b) transferul integral al portofoliului către alți asigurători care au sediul central în statele membre.

(3) În cazul în care optează pentru aplicarea prevederilor alin. (2) lit. a), asigurătorii respectă cerințele art. 3 alin. (8), (12) și (13).

(4) Până la lichidarea portofoliului conform planului transmis A.S.F. în documentația prevăzută în anexa nr. 3, asigurătorii respectă prevederile art. 3 alin. (9).

(5) Până la data retragerii statului membru din Uniunea Europeană, asigurătorii prevăzuți la alin. (1) informează contractanții referitor la regimul juridic aplicabil contractelor și la interdicțiile menționate la art. 3 alin. (9) în condițiile prevăzute la art. 15 din Legea nr. 236/ 2018 privind distribuția de asigurări.

(6) Contractanții informați conform alin. (5) pot, fără ca acest lucru să implice costuri suplimentare, să denunțe contractele de asigurare multianuale.

(7) Denunțarea contractelor conform alin. (6) se poate face prin informarea asigurătorilor în scris sau prin utilizarea mijloacelor de comunicare care permit denunțarea contractului, conform condițiilor contractuale și clauzelor de reînnoire automată; contractele în cauză continuă să producă efecte până la data primei scadențe de plată a primei de asigurare ulterioare retragerii statului membru din Uniunea Europeană.

(8) În perioada de lichidare voluntară a portofoliului, A.S.F. continuă să exercite competențele de supraveghetor din stat membru gazdă prevăzute la art. 14 din Legea nr. 237/2015.

(9) În cazul în care optează pentru aplicarea prevederilor alin. (2) lit. b), asigurătorii prevăzuți la alin. (1):

a) încetează desfășurarea operațiunilor prevăzute la alin. (4);

b) respectă prevederile art. 117 din Legea nr. 237/2015 și reglementările A.S.F. referitoare la transferul de portofoliu.

(10) Transferul de portofoliu prevăzut la alin. (2) lit. b) se realizează până la data la care statului în care asigurătorii au sediul central nu i se mai aplică legislația Uniunii Europene și nici statul respectiv nu mai aplică legislația menționată.

(11) În cazuri documentate, transferul de portofoliu prevăzut la alin. (2) lit. b) se poate finaliza în maximum un an de la data prevăzută la alin. (10).

(12) A.S.F. radiază asigurătorii prevăzuți la alin. (1) din evidențele proprii în data menționată la alin. (11).

Art. 10. Prevederi finale

(1) Asigurătorilor din statele terțe li se aplică în mod corespunzător prevederile reglementărilor emise de A.S.F. referitoare la:

a) guvernanță;

b) conduită;

c) distribuția de asigurări;

d) asigurarea de răspundere civilă auto pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, exclusiv răspunderea transportatorului;

e) raportările suplimentare prevăzute în Norma 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv la termenele de transmitere a acestora, cu excepția raportărilor privind:

(i) angajații și persoanele cu contract de mandat;

- (ii) tranzacțiile intragrup;
- (iii) structura acționariatului asigurătorilor din statele terțe;
- (iv) situația activității desfășurate pe teritoriul altor state;
- (v) situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări generale, asigurări de viață și activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative.

(2) Persoanele fizice și juridice rezidente în statele terțe pot beneficia de garanția BAAR în condițiile prevăzute la art. 33 alin. (1) și (2) din Legea nr. 132/2017 numai în baza unor acorduri de reciprocitate încheiate de BAAR cu organismele similare din statele respective.

(3) În procesul de supraveghere, A.S.F. poate încheia acorduri de cooperare cu autoritățile competente din statele terțe în temeiul art. 12 alin. (2) din Legea nr. 237/2015, având în vedere și deciziile emise de autoritățile europene de declarare a echivalenței regimului de supraveghere din statele terțe, inclusiv cu supraveghetori din statele membre care se retrag din Uniunea Europeană.

(4) În cazul retragerii statelor membre din Uniunea Europeană, acordurile prevăzute la alin. (3) prevăd realizarea unui schimb de informații, având în vedere principiul proporționalității în ceea ce privește:

- a) natura, amploarea și complexitatea activității asigurătorilor din statele respective în România;
- b) măsurile din planul de lichidare voluntară a portofoliului transmis A.S.F. în documentația prevăzută în anexa nr. 3;
- c) măsurile de supraveghere adoptate sau, dacă este cazul, avute în vedere;
- d) problemele de prudențialitate, conduită sau solvabilitate identificate cu privire la asigurători din statele respective.

(5) Asigurătorii din Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord care au în vigoare contracte de asigurare:

- a) respectă prevederile art. 3 alin. (9);
- b) pot continua să administreze contractele de asigurări conform art. 3 alin. (10);
- c) transmit semestrial A.S.F. un raport referitor la situația contractelor.

(6) În cazul în care EIOPA instituie o platformă de colaborare pentru a facilita schimbul de informații dintre supraveghetorii din statele membre și cei din statele membre care se retrag din Uniunea Europeană, A.S.F. colaborează cu supraveghetorii menționați prin intermediul platformei respective.

(7) În procesul de supraveghere, A.S.F. evaluează adecvarea resurselor financiare ale asigurătorilor din statele terțe și capacitatea acestora de a preveni situațiile de dificultate.

(8) Dacă nu se prevede altfel, toate codurile de referință din formulare și instrucțiuni se referă la formularele sau instrucțiunile care cuprind coduri de referință identice, prevăzute în Regulamentul 2015/2450.

(9) Prezenta normă pune în aplicare recomandările din Ghidul BoS 15/110 privind supravegherea sucursalelor întreprinderilor de asigurare din țările terțe al Autorității Europene de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale.

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

- a) Anexa nr. 1. Documentația pentru obținerea autorizației;
- b) Anexa nr. 2. Formular pentru declarația pe propria răspundere;
- c) Anexa nr. 3. Documentația privind lichidarea voluntară a portofoliului de contracte;
- d) Anexa nr. 4. Machetele de raportare;
- e) Anexa nr. 5. Raportarea anuală;
- f) Anexa nr. 6. Raportarea anuală privind fondurile dedicate semnificative, portofoliile semnificative aferente primei de echilibrare și partea rămasă;
- g) Anexa nr. 7. Raportarea trimestrială;
- h) Anexa nr. 8. Instrucțiuni;
- i) Anexa nr. 9. Raportul periodic de supraveghere.

(11) Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează potrivit prevederilor art. 163 din Legea nr. 237/2015.

Art. 11. 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 Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 26/2016 privind supravegherea sucursalelor societăților de asigurare din state terțe, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 409 și 409 bis din 31 mai 2016.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară

Nicu Marcu

București, _____

Nr. _____

ANEXA nr. 1

Documentația pentru obținerea autorizației

Secțiunea A. Cererea

1.	Denumirea asigurătorului <i>în statul terț în care se află sediul social al acestuia</i>
2.	Numărul de înregistrare în statul terț în care se află sediul social
3.	Codul unic de înregistrare/codul LEI

4.	Numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului
5.	Datele de contact ale societății <i>inclusiv sediul social</i>
6.	Sediul central <i>dacă este diferit de sediul social</i>
7.	Reprezentantul legal și datele de contact ale acestuia
8.	Date referitoare la alte persoane de contact
9.	Categoria de activitate <i>asigurări generale, asigurări de viață</i>
10.	Reasigurări generale, reasigurări de viață <i>în cazul în care se intenționează să se desfășoare și activitate de reasigurare</i>
11.	Clasele de asigurări și riscurile

Secțiunea B. Documentația anexată cererii

1. certificări emise de autoritățile competente din state terțe care atestă faptul că asiguratorul din statul terț:

- a) este constituit și autorizat să desfășoare activitate de asigurare în conformitate cu dispozițiile dreptului intern local;
- b) desfășoară activitate de asigurări, de cel puțin 5 ani;
- c) este autorizat pentru riscurile pe care intenționează să le subscrie pe teritoriul României;
- d) deține active care acoperă marja de solvabilitate calculată conform reglementărilor din statele terțe

2. documentația care atestă respectarea cerințelor prevăzute la art. 115 alin. (2) lit. b), d) - f) din Legea nr. 237/2015, inclusiv extrasul de cont

3. expunerea motivelor pentru care intenționează să desfășoare activitate în România

4. descrierea activității la nivel internațional și a relațiilor cu piața din România

5. planul de afaceri pentru activitatea sucursalei, conform art. 116 din Legea nr. 237/2015

6. pentru aprobarea mandatarului general prevăzut la art. 115 alin. (2) din Legea nr. 237/2015:

- a) documente care atestă respectarea prevederilor Regulamentului nr. 1/2019
- b) documentarea faptului că i s-au alocat competențele și atribuțiile prevăzute la art. 3 alin. (4)

7. documente care demonstrează faptul că alte persoane relevante din cadrul sucursalelor respectă cerințele Regulamentului nr. 1/2019

8. informații referitoare sistemul de guvernantă al asiguratorului din statul terț, cu relevanță pentru activitatea sucursalei, în formatul prevăzut la pct. B din anexa XX a Regulamentului 2015/35

9. raportul unui auditor IT avizat de A.S.F. sau a resursei interne certificate din care să rezulte faptul că sistemul informatic este implementat la nivelul societății cu respectarea cerințelor prevăzute de Norma 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, cu modificările ulterioare, și că este adecvat în raport cu natura, amploarea și complexitatea activității estimate în planul de afaceri

10. declarație de aderare la BAAR, în cazul în care în cerere este menționat riscul de asigurare de răspundere civilă auto, pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, exclusiv răspunderea transportatorului

11. în cazul în care regimul de supraveghere din statul terț nu este declarat echivalent, permanent sau temporar, de către Comisia Europeană, tabelul comparativ între legislația primară din dreptul intern local și varianta consolidată la data depunerii documentației a Directivei 2009/138/CE publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, realizat de persoane care au competență în acest sens

12. descrierea posibilelor diferențe între natura activității subscrise în statele terțe și a celei pe care intenționează să o subscrie în România

13. prevederi ale dreptului intern local referitoare la indicatorii de solvabilitate cu evidențierea capacității acestora de a reflecta corect riscurile asumate prin activitatea sucursalei în vederea asigurării protecției contractanților

14. descrierea detaliată a produselor

15. descrierea activelor care rămân după plata creanțelor de asigurare aferente sucursalei și pot fi distribuite pentru alte creanțe ale contractanților

16. descrierea volumului agregat de creanțe care au prioritate sau sunt egale cu creanțele de asigurare aferente sucursalei

17. descrierea cadrului legal și a procedurilor privind insolvența din statele terțe, inclusiv a modalității de distribuire a activelor în situația respectivă și a posibilității de a se deschide procedura de insolvență simultan în statele terțe și în România

18. descrierea nivelului de prioritate a cererilor de despăgubire ale contractanților și a celorlalte cereri de despăgubire adresate asigurătorului din statul terț, aferente restului activității, în caz de insolvență

19. alocarea activelor pentru drepturile contractanților și pentru cele aferente restului activității, în caz de insolvență

20. descrierea legăturilor strânse între societate și alte persoane fizice și juridice, inclusiv documentarea faptului că aceste legături nu afectează capacitatea A.S.F. de a-și exercita activitatea de supraveghere

21. copia documentului care atestă viramentul taxei de autorizare în contul A.S.F., conform reglementărilor privind veniturile A.S.F.

22. alte informații pe care asigurătorul din statul terț le consideră utile pentru susținerea cererii

Secțiunea C. Machete pentru datele cantitative¹

C1. Asigurări generale

S.02.01.01 - bilanț

S.05.01.01 - prime, daune și cheltuieli, pe linii de afaceri

S.05.02.01 - prime, daune și cheltuieli, pe țări

S.06.01.01 - lista activelor

S.18.01.01 - proiecții ale fluxurilor de numerar (cea mai bună estimare - asigurări generale)

S.23.01.01 - fonduri proprii

S.25.01.01 - SCR, formula standard

S.28.01.01 - MCR

C2. Asigurări de viață

S.02.01.01 - bilanț

S.05.01.01 - prime, daune și cheltuieli, pe linii de afaceri

S.05.02.01 - prime, daune și cheltuieli, pe țări

S.06.01.01 - lista activelor

S.13.01.01 - proiecții ale fluxurilor de numerar (cea mai bună estimare - asigurări de viață)

S.23.01.01 - fonduri proprii

S.25.01.01 - SCR, formula standard

S.28.01.01 - MCR

ANEXA nr. 2

Formular pentru declarația pe propria răspundere*

Datele de identificare ale societății	denumire completă
	cod LEI
	numărul de ordine din registrul comerțului
	numărul din Registrul societăților
Reprezentant legal	nume și prenume
	date personale de identificare
	calitatea în cadrul societății
Adresa de email la care s-a transmis documentația	
Data transmiterii documentației prin email	
Opisul documentației transmise prin email	
Platforma pe care s-a încărcat documentația	
Data încărcării pe platformă a documentației	
Opisul documentației încărcate pe platformă	
Documentele transmise A.S.F. în original	

Numărul de ieșire al documentelor transmise în original/Elementele de identificare a documentelor transmise în original	
DECLARAȚIE	
Subsemnatul/Subsemnata _____, reprezentant legal al _____, declar pe propria răspundere că s-a transmis la A.S.F. prin mijloacele prezentate mai sus, toată documentația menționată în opis, aceasta fiind conformă cu realitatea. Cunoscând faptul că falsul în declarații se pedepsește conform art. 326 din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, susțin declarația menționată anterior.	
Semnătura	
Data	

**se completează doar câmpurile relevante; în cazul persoanelor din alte jurisdicții, formularul se completează cu informații echivalente*

ANEXA nr. 3

Documentația privind lichidarea voluntară a portofoliului de contracte

1. actul prin care organul statutar competent a decis cu privire la lichidarea voluntară a portofoliului de contracte încheiate prin intermediul sucursalei
2. planul de lichidare a portofoliului, care cuprinde:
 - a) descrierea portofoliului, inclusiv caracteristicile contractelor și durata acestora
 - b) strategia pentru perioada estimată de administrare a contractelor
 - c) bilanțul previzional și contul de profit și pierdere previzional pentru fiecare exercițiu financiar din perioada estimată
 - d) SCR și MCR pentru fiecare exercițiu financiar din perioada estimată
 - e) proiecții financiare, inclusiv scenarii și teste de stres
 - f) descrierea ipotezelor utilizate în proiecțiile financiare și documentarea selectării acestora
 - g) managementul cheltuielilor în funcție de natura și amploarea acestora și strategia de reducere a cheltuielilor fixe
 - h) strategia privind externalizarea activităților și funcțiilor critice
 - i) strategia de management al activelor
 - j) strategia de minimizare a riscurilor
 - k) strategia de soluționare a daunelor

ANEXA nr. 4

Machetele de raportare

a se utiliza cea mai recentă versiune publicată de EIOPA pe website

În coloana C0010, *valoare Solvabilitate II*, metodele de evaluare și recunoaștere sunt conforme principiilor stipulate de prevederile legale definite la art. 1 alin. (2) pct. 37 din Legea nr. 237/2015.

În coloana C0020, *valoare conform standardelor locale*, metodele de evaluare și recunoaștere sunt conforme standardelor din statul terț sau cu IFRS dacă acestea sunt acceptate în statul respectiv. În macheta SR.02.01, această coloană este aplicabilă numai dacă dispozițiile dreptului intern local prevăd elaborarea situațiilor financiare pe fonduri dedicate. Fiecare element se raportează separat în coloana respectivă. Totuși, liniile întrerupte permit raportarea agregată, în cazul în care nu este posibilă separarea.

I. - S.01.01.07 - Conținutul raportării

Cod	Indicatori		C0010
S.01.02.07	informații de elementare - general	R0010	
	informații de elementare - portofoliile aferente fondurilor dedicate și		
S.01.03.01	primei de echilibrare	R0020	
S.02.01.07	bilanț	R0030	
S.02.02.01	active și obligații - pe monede	R0040	
S.02.03.07	bilanț - informații suplimentare	R0050	
S.03.01.01	elemente extrabilanțiere - general	R0060	
	elemente extrabilanțiere - lista garanțiilor nelimitate primite de	R0070	
S.03.02.01	asigurătorul din statul terț		
	elemente extrabilanțiere - lista garanțiilor nelimitate furnizate de	R0080	
S.03.03.01	asigurătorul din statul terț		

S.05.01.01	prime, daune, cheltuieli - pe linii de afaceri	R0110	
S.05.02.01	prime, daune, cheltuieli - pe țări	R0120	
S.06.02.07	lista activelor	R0140	
S.06.03.01	organisme de plasament colectiv - metoda transparenței	R0150	
S.07.01.01	produse structurate	R0160	
S.08.01.01	instrumente financiare derivate deschise	R0170	
S.08.02.01	instrumente financiare derivate - tranzacții	R0180	
S.09.01.01	venituri/câștiguri și pierderi în perioada de raportare	R0190	
S.10.01.01	împrumuturi de titluri de valoare și operațiuni de report	R0200	
S.11.01.01	active deținute drept garanții reale	R0210	
S.12.01.01	asigurări de viață și de sănătate SLT - rezerve tehnice	R0220	
S.12.02.01	asigurări de viață și de sănătate SLT - rezerve tehnice pe țări	R0230	
S.13.01.01	fluxuri de numerar viitoare - proiecții (brut)	R0240	
S.14.01.01	obligații din asigurări de viață - analiză	R0250	
S.15.01.01	garanții aferente anuităților variabile - descriere	R0260	
S.15.02.01	garanții aferente anuităților variabile - tehnici de acoperire	R0270	
S.16.01.01	obligații din anuități generate de obligații de asigurări generale - informații	R0280	
S.17.01.01	asigurări generale - rezerve tehnice	R0290	
S.17.02.01	asigurări generale - rezerve tehnice pe țări	R0300	
S.18.01.01	asigurări generale - proiecții de fluxuri de numerar viitoare - cea mai bună estimare	R0310	
S.19.01.01	asigurări generale - daune	R0320	

S.20.01.01	distribuția daunelor produse - evoluție	R0330	
S.21.01.01	profilul de risc aferent distribuției pierderilor	R0340	
S.21.02.01	asigurări generale - risc de subscriere	R0350	
S.21.03.01	asigurări generale - risc de subscriere - distribuție, pe sumă asigurată	R0360	
S.22.01.01	măsuri pentru garanțiile pe termen lung și măsuri tranzitorii - impact	R0370	
S.22.04.01	măsura tranzitorie privind calcularea ratei dobânzilor - informații	R0380	
S.22.05.01	măsura tranzitorie privind rezervele tehnice - calcul global	R0390	
S.22.06.01	cea mai bună estimare la care se aplică prima de volatilitate - pe țări și pe monede	R0400	
S.23.01.07	fonduri proprii	R0410	
S.23.03.07	fonduri proprii - modificări anuale	R0430	
S.24.01.01	participații deținute	R0450	
S.25.01.01	SCR - formula standard	R0460	
S.25.02.01	SCR - formula standard și model intern parțial	R0470	
S.25.03.01	SCR - model intern integral	R0480	
S.26.01.01	SCR - risc de piață	R0500	
S.26.02.01	SCR - risc de contrapartidă	R0510	
S.26.03.01	SCR - risc de subscriere asigurări de viață	R0520	
S.26.04.01	SCR - risc de subscriere asigurări de sănătate	R0530	
S.26.05.01	SCR - risc de subscriere asigurări generale	R0540	
S.26.06.01	SCR - risc operațional	R0550	
S.26.07.01	SCR - simplificări	R0560	

S.27.01.01	SCR - risc de catastrofă pentru asigurări generale și de sănătate	R0570	
S.28.01.01	MCR - numai asigurări și reasigurări de viață sau numai asigurări și reasigurări generale	R0580	
S.28.02.01	MCR - atât asigurări și reasigurări generale, cât și asigurări și reasigurări de viață	R0590	
S.29.01.07	excedent active față de obligații	R0600	
S.29.02.01	excedent active față de obligații - din perspectiva investițiilor și a obligațiilor financiare	R0610	
S.29.03.01	excedent active față de obligații - din perspectiva rezervelor tehnice	R0620	
S.29.04.01	fluxuri tehnice vs. rezerve tehnice - analiza detaliată a perioadei	R0630	
S.30.01.01	activitate de generale și de viață - acoperire facultativă, date elementare	R0640	
S.30.02.01	activitate de generale și de viață - acoperire facultativă, date privind proporțiile	R0650	
S.30.03.01	programul de cedare în reasigurare - date elementare	R0660	
S.30.04.01	programul de cedare în reasigurare - date privind proporțiile	R0670	
S.31.01.01	partea reasigurătorului, inclusiv reasigurare finită și vehicule investiționale	R0680	
S.31.02.01	vehicule investiționale	R0690	

II. - SR.01.01.07 - Conținutul raportării

fonduri dedicate/portofoliu aferent primei de echilibrare/parteia rămasă	Z0010	
număr fond/portofoliu	Z0020	

Cod	Indicatori		C0010
SR.02.01.07	bilanț	R0790	
SR.12.01.01	asigurări de viață și de sănătate SLT - rezerve tehnice	R0800	
SR.17.01.01	asigurări generale - rezerve tehnice	R0810	
SR.22.02.01	fluxuri de numerar viitoare asigurări generale - proiecții (cea mai bună estimare - portofoliu aferent primei de echilibrare)	R0820	
SR.22.03.01	calculul primei de echilibrare - informații	R0830	
SR.25.01.01	SCR - formula standard	R0840	
SR.25.02.01	SCR - formula standard și model intern parțial	R0850	
SR.25.03.01	SCR - model intern integral	R0860	
SR.26.01.01	SCR - risc de piață	R0870	
SR.26.02.01	SCR - risc de contrapartidă	R0880	
SR.26.03.01	SCR - risc de subscriere asigurări de viață	R0890	
SR.26.04.01	SCR - risc de subscriere asigurări de sănătate	R0900	
SR.26.05.01	SCR - risc de subscriere asigurări generale	R0910	
SR.26.06.01	SCR - risc operațional	R0920	
SR.26.07.01	SCR - simplificări	R0930	
SR.27.01.01	SCR - risc de catastrofă pentru asigurări generale și de sănătate	R0940	

III. - S.01.01.08 - Conținutul raportării

Cod	Indicatori	C0010
-----	------------	-------

S.01.02.07	informații elementare - general	R0010	
S.02.01.08	bilanț	R0030	
S.05.01.02	prime, daune, cheltuieli - pe linii de afaceri	R0110	
S.06.02.07	lista activelor	R0140	
S.06.03.01	organisme de plasament colectiv - metoda transparenței	R0150	
S.08.01.01	instrumente financiare derivate deschise	R0170	
S.08.02.01	instrumente financiare derivate - tranzacții	R0180	
S.12.01.02	asigurări de viață și de sănătate SLT - rezerve tehnice	R0220	
S.17.01.02	asigurări generale - rezerve tehnice	R0290	
S.23.01.07	fonduri proprii	R0410	
S.28.01.01	MCR - numai asigurări și reasigurări de viață sau numai asigurări și reasigurări generale	R0580	
S.28.02.01	MCR - atât asigurări generale, cât asigurări de viață	R0590	

IV. - S.01.01.09 - Conținutul raportării

Cod	Indicatori		C0010
S.01.02.07	informații elementare - general	R0010	
	informații elementare - portofoliile aferente fondurilor dedicate și primei de echilibrare	R0020	
S.01.03.01	echilibrare	R0020	
S.02.01.08	bilanț	R0030	
S.23.01.07	fonduri proprii	R0410	

S.25.01.01	SCR - formula standard	R0460	
S.25.02.01	SCR - formula standard și model intern parțial	R0470	
S.25.03.01	SCR - model intern integral	R0480	
S.28.01.01	MCR - numai asigurări și reasigurări de viață sau numai asigurări și reasigurări generale	R0580	
S.28.02.01	MCR - atât asigurări generale, cât și asigurări de viață	R0590	

V. - S.01.02.07 - Informații elementare - general

	C0010
denumire asigurător din stat terț	R0010
statul terț	R0020
denumire sucursală	R0030
România	R0040
cod identificare sucursală	R0050
tipul de cod sucursală	R0060
limba de raportare	R0070
data de transmitere a raportării	R0080
data încheierii exercițiului financiar	R0240
data de referință a raportării	R0090
raportare periodică/ad-hoc	R0100
moneda de raportare	R0110

standardele de contabilitate	R0120	
metoda de calculare a SCR	R0130	
utilizare parametri specifici societății	R0140	
fonduri dedicate	R0150	
prima de echilibrare	R0170	
prima de volatilitate	R0180	
măsura tranzitorie privind rata dobânzilor fără risc	R0190	
măsura tranzitorie privind rezervele tehnice	R0200	
transmitere inițială sau retransmitere	R0210	
tipul de sucursală	R0220	

Art. 119		C0020	
		R0230	
		Denumire sucursală	România
		C0030	C0040
Statul membru 1	R0240		

...			
-----	--	--	--

VI. - S.02.01.07 - Bilant

Active

fond comercial

costuri de achiziție înregistrate în avans

imobilizări necorporale

active aferente impozitelor amânate

surplus aferent beneficiilor de pensie

imobilizări corporale deținute pentru uzul propriu

investiții - altele decât active deținute pentru contracte unit-linked și index-linked

bunuri - altele decât bunuri deținute pentru uzul propriu

dețineri în entități afiliate - inclusiv participații

acțiuni

acțiuni listate

acțiuni nelistate

obligațiuni

obligațiuni guvernamentale

	Valoare Solvabilitate II	Valoare conform standardelor locale
	C0010	C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050		
R0060		
R0070		
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		
R0130		
R0140		

obligațiuni corporative
 titluri structurate
 titluri de valoare garantate
 organisme de plasament colectiv
 instrumente financiare derivate
 depozite - altele decât conturi asimilate disponibilităților bănești
 alte investiții
 active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked
 împrumuturi și ipoteci
 împrumuturi acordate contractanților
 împrumuturi și ipoteci acordate individual
 alte împrumuturi și ipoteci
 partea reasiguratorului din:
 asigurări generale și asigurări de sănătate NSLT
 asigurări generale - fără asigurări de sănătate
 asigurări de sănătate NSLT
 asigurări de viață și asigurări de sănătate SLT - fără asigurări de sănătate, index-linked și unit-linked
 asigurări de sănătate SLT
 asigurări de viață - fără asigurări de sănătate, index-linked și unit-linked
 asigurări de viață - index-linked și unit-linked
 depozite pentru primiri în reasigurare
 creanțe de asigurare și de la intermediari

R0150		
R0160		
R0170		
R0180		
R0190		
R0200		
R0210		
R0220		
R0230		
R0240		
R0250		
R0260		
R0270		
R0280		
R0290		
R0300		
R0310		
R0320		
R0330		
R0340		
R0350		
R0360		

creanțe din reasigurare
 creanțe - comerciale, nu de asigurare
 disponibilități bănești și conturi asimilate
 alte active - neincluse la alți indicatori
Total active

R0370		
R0380		
R0410		
R0420		
R0500		

Obligații

rezerve tehnice - asigurări generale
 rezerve tehnice - asigurări generale, fără asigurări de sănătate
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 rezerve tehnice - asigurări de sănătate NSLT
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 rezerve tehnice - asigurări de viață, fără index-linked și unit-linked
 rezerve tehnice - asigurări de sănătate SLT
 rezerve tehnice ca întreg

	Valoarea Solvabilitate II	Valoare conform standardelor locale
	C0010	C0020
R0510		
R0520		
R0530		
R0540		
R0550		
R0560		
R0570		
R0580		
R0590		
R0600		
R0610		
R0620		

cea mai bună estimare
marja de risc
rezerve tehnice - asigurări de viață, fără asigurări de sănătate, index-linked și unit-linked
rezerve tehnice ca întreg
cea mai bună estimare
marja de risc
rezerve tehnice - index-linked și unit-linked
rezerve tehnice ca întreg
cea mai bună estimare
marja de risc
alte rezerve tehnice
datorii subordonate
alte rezerve decât rezervele tehnice
obligații aferente beneficiilor de pensie
depozite de la reasigurător
obligații aferente impozitelor amânate
instrumente financiare derivate
datorii către instituții de credit
alte obligații financiare decât datoriile către instituțiile de credit
datorii aferente asigurării și către intermediari
datorii aferente reasigurării
datorii - comerciale, nu aferente asigurării
alte obligații - neincluse la alți indicatori

R0630		
R0640		
R0650		
R0660		
R0670		
R0680		
R0690		
R0700		
R0710		
R0720		
R0730		
R0740		
R0750		
R0760		
R0770		
R0780		
R0790		
R0800		
R0810		
R0820		
R0830		
R0840		
R0880		

Total obligații

Excedent active față de obligații

R0900		
R1000		

VII. - SR.02.01.07 - Bilant

fonduri dedicate sau partea rămasă
numărul fondului

Z0020	
Z0030	

Active

fond comercial

costuri de achiziție înregistrate în avans

imobilizări necorporale

active aferente impozitelor amânate

surplus aferent beneficiilor de pensie

imobilizări corporale deținute pentru uzul propriu

investiții - altele decât active deținute pentru contracte unit-linked și index-linked

bunuri - altele decât bunuri deținute pentru uzul propriu

dețineri în entități afiliate - inclusiv participații

	Valoare Solvabilitate II	Valoare conform standardelor locale
	C0010	C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050		
R0060		
R0070		
R0080		
R0090		

acțiuni
 acțiuni listate
 acțiuni nelistate
 obligațiuni
 obligațiuni guvernamentale
 obligațiuni corporative
 titluri structurate
 titluri de valoare garantate
 organisme de plasament colectiv
 instrumente financiare derivate
 depozite - altele decât conturi asimilate disponibilităților bănești
 alte investiții
 active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked
 împrumuturi și ipoteci
 împrumuturi acordate contractanților
 împrumuturi și ipoteci acordate individual
 alte împrumuturi și ipoteci
 partea reasiguratorului din:
 asigurări generale și asigurări de sănătate NSLT
 asigurări generale - fără asigurări de sănătate
 asigurări de sănătate NSLT

R0100		
R0110		
R0120		
R0130		
R0140		
R0150		
R0160		
R0170		
R0180		
R0190		
R0200		
R0210		
R0220		
R0230		
R0240		
R0250		
R0260		
R0270		
R0280		
R0290		
R0300		

asigurări de viață și asigurări de sănătate SLT - fără asigurări de sănătate, index-linked și unit-linked

asigurări de sănătate SLT

asigurări de viață - fără asigurări de sănătate, index-linked și unit-linked

asigurări de viață - index-linked și unit-linked

depozite pentru primirile în reasigurare

creanțe de asigurare și de la intermediari

creanțe din reasigurare

creanțe - comerciale, nu de asigurare

disponibilități bănești și conturi asimilate

alte active - neincluse la alți indicatori

Total active

R0310		
R0320		
R0330		
R0340		
R0350		
R0360		
R0370		
R0380		
R0410		
R0420		
R0500		

Obligații

rezerve tehnice - asigurări generale

rezerve tehnice - asigurări generale, fără asigurări de sănătate

	Valoarea Solvabilitate II	Valoare conform standardelor locale
	C0010	C0020
R0510		
R0520		

rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 rezerve tehnice - asigurări de sănătate NSLT
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 rezerve tehnice - asigurări de viață, fără index-linked și unit-linked
 rezerve tehnice - asigurări de sănătate SLT
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 rezerve tehnice - asigurări de viață, fără asigurări de sănătate, index-linked și unit-linked
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 rezerve tehnice - index-linked și unit-linked
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 alte rezerve tehnice
 datorii subordonate
 alte rezerve decât rezervele tehnice

R0530		
R0540		
R0550		
R0560		
R0570		
R0580		
R0590		
R0600		
R0610		
R0620		
R0630		
R0640		
R0650		
R0660		
R0670		
R0680		
R0690		
R0700		
R0710		
R0720		
R0730		
R0740		
R0750		

obligații aferente beneficiilor de pensie
 depozite de la reasigurători
 obligații aferente impozitelor amânate
 instrumente financiare derivate
 datorii către instituții de credit
 alte obligații financiare decât datoriile către instituțiile de credit
 datorii aferente asigurării și către intermediari
 datorii aferente reasigurării
 datorii - comerciale, nu aferente asigurării
 alte obligații - neincluse la alți indicatori

Total obligații

Excedent active față de obligații

VIII. - S.02.01.08 - Bilanț

R0760		
R0770		
R0780		
R0790		
R0800		
R0810		
R0820		
R0830		
R0840		
R0880		
R0900		
R1000		

Active

fond comercial
 costuri de achiziție înregistrate în avans
 imobilizări necorporale
 active aferente impozitelor amânate
 surplus aferent beneficiilor de pensie
 imobilizări corporale deținute pentru uzul propriu

	Valoare Solvabilitate II C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	
R0050	
R0060	

investiții - altele decât active deținute pentru contracte unit-linked și index-linked

bunuri - altele decât bunuri deținute pentru uzul propriu

dețineri în entități afiliate - inclusiv participații

acțiuni

acțiuni listate

acțiuni nelistate

obligațiuni

obligațiuni guvernamentale

obligațiuni corporative

titluri structurate

titluri de valoare garantate

organisme de plasament colectiv

instrumente financiare derivate

depozite - altele decât conturi asimilate disponibilităților bănești

alte investiții

active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked

împrumuturi și ipoteci

împrumuturi acordate contractanților

împrumuturi și ipoteci acordate individual

alte împrumuturi și ipoteci

partea reasiguratorului din:

asigurări generale și asigurări de sănătate NSLT

asigurări generale - fără asigurări de sănătate

R0070	
R0080	
R0090	
R0100	
R0110	
R0120	
R0130	
R0140	
R0150	
R0160	
R0170	
R0180	
R0190	
R0200	
R0210	
R0220	
R0230	
R0240	
R0250	
R0260	
R0270	
R0280	
R0290	

asigurări de sănătate NSLT
 asigurări de viață și asigurări de sănătate SLT- fără asigurări de sănătate, index-linked și unit-linked
 asigurări de sănătate SLT
 asigurări de viață - fără asigurări de sănătate, index-linked și unit-linked
 asigurări de viață - index-linked și unit-linked
 depozite pentru primirile în reasigurare
 creanțe de asigurare și de la intermediari
 creanțe din reasigurare
 creanțe - comerciale, nu de asigurare
 disponibilități bănești și conturi asociate
 alte active - neincluse la alți indicatori
Total active

R0300	
R0310	
R0320	
R0330	
R0340	
R0350	
R0360	
R0370	
R0380	
R0410	
R0420	
R0500	

Obligații

rezerve tehnice - asigurări generale
 rezerve tehnice - asigurări generale, fără asigurări de sănătate
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc

Valoare Solvabilitate II	
C0010	
R0510	
R0520	
R0530	
R0540	
R0550	

rezerve tehnice - asigurări de sănătate NSLT
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 rezerve tehnice - asigurări de viață, fără index-linked și unit-linked
 rezerve tehnice - asigurări de sănătate SLT
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 rezerve tehnice - asigurări de viață, fără asigurări de sănătate, index-linked și unit-linked
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 rezerve tehnice - index-linked și unit-linked
 rezerve tehnice ca întreg
 cea mai bună estimare
 marja de risc
 alte rezerve tehnice
 datorii subordonate
 alte rezerve decât rezervele tehnice
 obligații aferente beneficiilor de pensie
 depozite de la reasigurători
 obligații aferente impozitelor amânate

R0560	
R0570	
R0580	
R0590	
R0600	
R0610	
R0620	
R0630	
R0640	
R0650	
R0660	
R0670	
R0680	
R0690	
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0750	
R0760	
R0770	
R0780	

instrumente financiare derivate
datorii către instituții de credit
alte obligații financiare decât datoriile către instituțiile de credit
datorii aferente asigurării și către intermediari
datorii aferente reasigurării
datorii - comerciale, nu aferente asigurării
alte obligații - neincluse la alți indicatori
Total obligații
Excedent de active față de obligații

R0790	
R0800	
R0810	
R0820	
R0830	
R0840	
R0880	
R0900	
R1000	

IX. - S.02.03.07 - Informații suplimentare despre bilanț

	Valoare netă active grevate de sarcini
	C0010
Total active din bilanț	

Lista activelor grevate de sarcini

Codul activului	Tipul de cod	Descrierea activului	Valoarea brută din bilanț	Valoarea garanțiilor	Valoarea netă	Descrierea sarcinii
--------------------	--------------	-------------------------	------------------------------	-------------------------	------------------	------------------------

				reale prioritare		
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

Lista despăgubirilor preferențiale - de plătit din active disponibile pentru sucursală, prioritar față de daune

Obligația din bilanț	Valoare brută	Despăgubirea preferențială	Valoare netă
C0090	C0100	C0110	C0120

X. - S.06.02.07 - Lista activelor

1. Informații privind deținerile

Cod ID	Tip cod ID	Portofoliu	Număr fond	Număr portofoliu primă echilibrare	Pentru index-linked și unit-linked	Garanții reale	Țară custodie	Custode
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120

Cantitate	Valoare nominală	Metodă evaluare
C0130	C0140	C0150

Valoare de achiziție	Valoare totală Solvabilitate II	Dobândă acumulată	Depozitul prevăzut la art. 115 alin. (2) lit. d) din Legea nr. 237/2015	Confirmare lipsă drept de compensare
C0160	C0170	C0180	C0400	C0410

2. Informații privind activele

Cod ID	Tip cod ID	Element	Emitent	Cod emitent	Tip cod emitent	Sector emitent	Grupul emitentului	Cod grupul emitentului
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250

Tip cod grupul emitentului	Țară emitent	Monedă
C0260	C0270	C0280

CIC	Investiție infrastructură	Dețineri în entități afiliate, inclusiv participații	Rating extern	ECAI desemnată	Nivel calitate credit	Rating intern	Durată	Preț unitar Solvabilitate II
C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370

Procent valoare nominală preț unitar Solvabilitate II	Data scadență
C0380	C0390

XI. - S.23.01.07 - Fonduri proprii

Total	Rang 1 - nerestricționat	Rang 1 - restricționat	Rang 2	Rang 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050



Raport fonduri proprii eligibile și SCR

R0620[illegible]



Raport fonduri proprii eligibile și MCR

R0640

Rezerva de reconciliere

excedent active față de obligații

alte elemente de fonduri proprii de bază

ajustări pentru elementele de fonduri proprii restricționate
aferente portofoliilor pentru prima de echilibrare și
fondurilor dedicate

Rezerva de reconciliere

Profituri estimate

profituri estimate din primele viitoare - EPIFP pentru asigurări de viață

profituri estimate din primele viitoare - EPIFP pentru asigurări generale

Total profituri estimate din primele viitoare - EPIFP

R0640

C0060

R0700					
R0730					
R0740					
R0760					
R0770					
R0780					
R0790					

XII. - S.23.03.07 - Modificări anuale ale fondurilor proprii

valoare
reportată
din bilanțul
anterior
C0010

valoare de
reportat în
bilanțul
următor
C0060

Valoare egală cu
valoarea netă
a activelor aferente
impozitelor amânate

R0900

Fonduri proprii auxiliare
-
modificări în perioada de
raportare

Rangul 2

R1110

Rangul 3

R1120

Total fonduri proprii
auxiliare

R1200

valoare reportată în bilanțul anterior C0010	Valoare nouă disponibilă C0110	Reducere a valorii disponibile C0120	Apelare fonduri proprii de bază C0130	valoare de reportat în bilanțul următor C0060

XIII. - S.29.01.07 - Excedent de active față de obligații

Variație
C0030

Variația elementelor din rezerva de reconciliere - raportate

în Fonduri proprii

excedent active față de obligații - variația fondurilor proprii de bază explicată prin macheta *Analiza variației*

acțiuni

dividende, distribuții și taxe - preconizate

alte elemente de fonduri proprii de bază

elemente restricționate de fonduri proprii aferente primei de echilibrare și fondurilor dedicate

variația totală a rezervei de reconciliere

Analiză sumară a variației excedentului de active față de obligații

variație generată de investiții și obligații financiare

variație generată de rezerve tehnice

variație a fondurilor proprii de capital și a altor elemente aprobate

variație a impozitelor amânate

impozit pe profit în perioada de raportare

distribuire de dividende

alte variații ale excedentului activelor față de obligații

R0130	
R0140	
R0150	
R0160	
R0170	
R0180	
R0190	
R0200	
R0210	
R0220	
R0230	
R0240	
R0250	

ANEXA nr. 5 Raportarea anuală

	Indicatori	Macheta din anexa I din Regulamentul 2015/2450	Macheta din anexa nr. 4	Instrucțiunea din anexa II din Regulamentul 2015/2450	Instrucțiunea din anexa nr. 8
1	conținutul raportării		S.01.01.07		S.01.01
2	informații elementare despre asiguratorul din statul terț și sucursală și conținutul general al raportării		S.01.02.07		S.01.02
3	informații elementare despre fondurile dedicate și portofoliile aferente primei de echilibrare	S.01.03.01		S.01.03	
4	informații despre bilanț evaluarea se realizează atât cu respectarea principiilor prevăzute la art. 52 din Legea nr. 237/2015, cât și în conformitate cu standardele locale		S.02.01.07		S.02.01
5	active și obligații, defalcat pe monede	S.02.02.01		S.02.02	
6	informații suplimentare despre bilanț		S.02.03.07		S.02.03
7	informații generale despre elementele extrabilanțiere	S.03.01.01		S.03.01	
8	garanții nelimitate extrabilanțiere primite	S.03.02.01		S.03.02	

9	garanții nelimitate extrabilanțiere oferite	S.03.03.01		S.03.03	
10	prime, daune și cheltuieli conform standardelor locale de recunoaștere și evaluare, defalcat pe linii de afaceri	S.05.01.01		S.05.01	
11	prime, daune și cheltuieli conform standardelor locale de recunoaștere și evaluare, defalcat pe țări	S.05.02.01		S.05.02	
12	lista activelor		S.06.02.07		S.06.02
13	informații despre respectarea cerințelor privind metoda transparenței în cazul investițiilor în organisme de plasament colectiv	S.06.03.01		S.06.03	
14	produse structurate cu valoare mai mare de 5% divizată cu suma indicatorilor C0010/R0070 și C0010/RC0220 din macheta S.02.01.01 din Regulamentul 2015/2450 produsele structurate sunt evaluate ca active clasificate în categoria 5 - <i>titluri de valoare structurate</i> și în categoria 6 - <i>titluri de valoare garantate</i> din anexa V din Regulamentul 2015/2450	S.07.01.01		S.07.01	

15	instrumente financiare derivate în poziție deschisă	S.08.01.01		S.08.01	
16	instrumente financiare derivate închise în perioada de raportare	S.08.02.01		S.08.02	
17	venituri, câștiguri și pierderi	S.09.01.01		S.09.01	
18	titluri de valoare date cu împrumut și operațiuni de report, incluse în bilanț sau extrabilanțiere, cu scadență după data de raportare titlurile respective reprezintă mai mult de 5% din investițiile totale raportate la indicatorii C0010/R0070 și C0010/R0220 din macheta S.02.01.01 din anexa I a Regulamentului 2015/2450	S.10.01.01		S.10.01	
19	active extrabilanțiere deținute drept garanții reale	S.11.01.01		S.11.01	
20	rezerve tehnice pentru viață și sănătate SLT, defalcat pe linii de afaceri	S.12.01.01		S.12.01	
21	rezerve tehnice pentru viață și sănătate SLT, defalcat pe țări	S.12.02.01		S.12.02	
22	fluxurile de numerar din cea mai bună estimare	S.13.01.01		S.13.01	

23	obligații aferente asigurărilor de viață și anuitățile ce derivă din asigurările generale, defalcat pe produse și grupe de riscuri omogene	S.14.01.01		S.14.01	
24	descrierea garanțiilor pentru anuitățile variabile, defalcat pe produse de asigurare directă	S.15.01.01		S.15.01	
25	instrumente de acoperire pentru anuitățile variabile, defalcat pe produse	S.15.02.01		S.15.02	
26	anuități ce derivă din asigurările generale, defalcat pe linii de afaceri și monede, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: a) în cazul în care cea mai bună estimare, pe bază actualizată, pentru o linie de afaceri care generează anuități reprezintă peste 3% din totalul celei mai bune estimări pentru toate anuitățile, defalcarea pe monede se face în funcție de: (i) lei (ii) alte monede care reprezintă mai mult de 25% din cea mai bună estimare, pe bază actualizată, pentru linia de afaceri respectivă	S.16.01.01		S.16.01	

	(iii) alte monede care reprezintă mai puțin de 25% din cea mai bună estimare, pe bază actualizată, pentru linia de afaceri respectivă, dar mai mult de 5% din totalul celei mai bune estimări pentru toate anuitățile				
27	rezerve tehnice pentru activitatea de generale, defalcat pe linii de afaceri	S.17.01.01		S.17.01	
28	rezerve tehnice pentru asigurări directe generale, defalcat pe țări	S.17.02.01		S.17.02	
29	fluxuri de numerar din <i>cea mai bună estimare</i> pentru asigurări generale	S.18.01.01		S.18.01	
30	triunghiul daunelor, defalcat pe linii de afaceri de asigurări generale și suplimentar pe monede dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: a) în cazul în care cea mai bună estimare pentru o linie de afaceri reprezintă peste 3% din totalul celei mai bune estimări a rezervei de daune brute, defalcarea se face în funcție de: (i) lei (ii) alte monede care reprezintă mai mult de 25% din cea mai bună estimare brută pentru linia de afaceri respectivă	S.19.01.01		S.19.01	

	(iii) alte monede care reprezintă mai puțin de 25% din cea mai bună estimare brută pentru linia de afaceri respectivă, dar mai mult de 5% din totalul brut al celei mai bune estimări a daunelor				
31	evoluția distribuției daunelor înregistrate la sfârșitul exercițiului financiar, defalcat pe linii de afaceri	S.20.01.01		S.20.01	
32	profilul de risc aferent distribuției pierderilor pentru asigurări generale, defalcat pe linii de afaceri	S.21.01.01		S.21.01	
33	riscul de subscriere pentru asigurări generale	S.21.02.01		S.21.02	
34	riscul de subscriere asigurări generale, defalcat pe suma asigurată și linii de afaceri	S.21.03.01		S.21.03	
35	impactul garanțiilor pe termen lung și al măsurilor tranzitorii	S.22.01.01		S.22.01	
36	măsura tranzitorie privind rata dobânzilor fără risc	S.22.04.01		S.22.04	
37	măsura tranzitorie privind rezervele tehnice	S.22.05.01		S.22.05	
38	măsura tranzitorie privind cea mai bună estimare cu prima de volatilitate	S.22.06.01		S.22.06	
39	fonduri proprii		S.23.01.07		S.23.01

40	variații anuale ale fondurilor proprii		S.23.03.07		S.23.03
41	participații aferente sucursalei și sinteza calculării deducerii din fondurile proprii a participațiilor în instituții financiare și de credit	S.24.01.01		S.24.01	
42	SCR calculată cu formula standard	S.25.01.01		S.25.01	
43	SCR calculată cu formula standard și cu model intern parțial	S.25.02.01		S.25.02	
44	SCR calculată cu model intern integral	S.25.03.01		S.25.03	
45	riscul de piață	S.26.01.01		S.26.01	
46	riscul de contrapartidă	S.26.02.01		S.26.02	
47	riscul de subscriere asigurări de viață	S.26.03.01		S.26.03	
48	riscul de subscriere asigurări de sănătate	S.26.04.01		S.26.04	
49	riscul de subscriere asigurări generale	S.26.05.01		S.26.05	
50	riscul operațional	S.26.06.01		S.26.06	
51	simplificările utilizate la calcularea SCR	S.26.07.01		S.26.07	
52	riscul de catastrofă în asigurările generale	S.27.01.01		S.27.01	
53	MCR - numai activitate de asigurări generale sau numai activitate de asigurări de viață	S.28.01.01		S.28.01	
54	MCR - simultan asigurări de viață și asigurări generale	S.28.02.01		S.28.02	

55	variația excedentului de active față de obligații în perioada de raportare și cauzele acesteia	S.29.01.07		S.29.01	
56	investițiile și obligațiile financiare din excedentul prevăzut la pct. 55	S.29.02.01		S.29.01	
57	rezervele tehnice din excedentul prevăzut la pct. 55	S.29.03.01 S.29.04.01		S.29.03 S.29.04	
58	primele 10 riscuri cedate în reasigurare facultativă, defalcat pe linii de afaceri, pentru anul următor anului de raportare	S.30.01.01		S.30.01	
59	ponderea reasigurării riscurilor de la pct. 58, defalcat pe linii de afaceri, pentru anul următor anului de raportare	S.30.02.01		S.30.02	
60	programul de cedare în reasigurare pentru anul următor de raportare, inclusiv tratatele cu valabilitate mai mare de un an	S.30.03.01		S.30.03	
61	programul de cedare în reasigurare pentru anul următor de raportare, inclusiv tratatele cu valabilitate mai mare de un an	S.30.04.01		S.30.04	
62	ponderea reasigurării	S.31.01.01		S.31.01	
63	riscurile transferate vehiculelor investiționale	S.31.02.01		S.31.02	

64	fluxurile de numerar din <i>cea mai bună estimare</i> pentru portofoliul aferent primei de echilibrare	SR.22.02.01		S.22.02	
65	informații despre portofoliul aferent primei de echilibrare	SR.22.03.01		S.22.03	

ANEXA nr. 6

**Raportarea anuală privind fondurile dedicate semnificative,
portofoliile semnificative aferente primei de echilibrare și partea rămasă**

	Indicatori	Macheta din anexa I din Regulamentul 2015/2450	Instrucțiunea din anexa II din Regulamentul 2015/2450
1	conținutul detaliat al raportării	SR.01.01.07	S.01.01
2	rezervele tehnice pentru asigurările de viață și de sănătate SLT, defalcat pe linii de afaceri	SR.12.01.01	S.12.01
3	rezervele tehnice pentru asigurări generale, defalcat pe linii de afaceri	SR.17.01.01	S.17.01
4	SCR calculată cu formula standard	SR.25.01.01	S.25.01
5	SCR calculată cu formula standard și model intern parțial	SR.25.02.01	S.25.02
6	SCR calculată cu model intern integral	SR.25.03.01	S.25.03
7	riscul de piață	SR.26.01.01	S.26.01
8	riscul de contrapartidă	SR.26.02.01	S.26.02

9	riscul de subscriere	SR.26.03.01	S.26.03
10	riscul de subscriere asigurări de sănătate	SR.26.04.01	S.26.04
11	riscul de subscriere asigurări generale	SR.26.05.01	S.26.05
12	riscul operațional	SR.26.06.01	S.26.06
13	simplificări utilizate la calcularea SCR	SR.26.07.01	S.26.07
14	riscul de catastrofă pentru asigurările generale	SR.27.01.01	S.27.01

ANEXA nr. 7
Raportarea trimestrială

	Indicatori	Macheta din anexa I din Regulamentul 2015/2450	Macheta din anexa nr. 4	Instrucțiunea din anexa II din Regulamentul 2015/2450	Instrucțiunea din anexa nr. 8
1	conținutul raportării		S.01.01.08		S.01.01
2	informații despre asigurătorul din statul terț și sucursală și conținutul general al raportării		S.01.02.07		S.01.02
3	evaluarea activelor și obligațiilor în conformitate cu art. 52 din Legea nr. 237/2015		S.02.01.08		S.02.01
4	prime, daune și cheltuieli conform standardelor locale de recunoaștere și evaluare, defalcat pe linii de afaceri	S.05.01.02		S.05.01	
5	lista activelor		S.06.02.07		S.06.02

6	date despre respectarea cerințelor privind metoda transparenței în cazul investițiilor în organisme de plasament colectiv a căror pondere în totalul investițiilor este mai mare de 30% Ponderea se calculează ca raport dintre suma indicatorilor C0010/R0180, C0010/R0220 și C0010/R0090 și suma indicatorilor C0010/R0070 și C0010/RC0220 din macheta S.02.01.02	S.06.03.01		S.06.03	
7	instrumente financiare derivate în poziție deschisă	S.08.01.01		S.08.01	
8	instrumente financiare derivate închise în perioada de raportare, utilizând CIC prevăzute în anexele V și VI din Regulamentul 2015/2450	S.08.02.01		S.08.02	
9	rezerve tehnice pentru asigurările de viață și de sănătate SLT, defalcat pe linii de afaceri	S.12.01.02		S.12.01	
10	rezerve tehnice pentru asigurări generale, defalcat pe linii de afaceri	S.17.01.02		S.17.01	
11	fonduri proprii		S.23.01.07		S.23.01
12	MCR - numai pentru activitate de asigurări generale sau numai pentru activitate de asigurări de viață	S.28.01.01		S.28.01	
13	MCR - simultan asigurări de viață și asigurări generale	S.28.02.01		S.28.02	

ANEXA nr. 8
Instrucțiuni

a se utiliza cea mai recentă versiune publicată de EIOPA pe website propriu

I. - S.01.01 - Conținutul raportării anuale pentru sucursală

Anexa conține instrucțiuni suplimentare pentru machetele din anexa nr. 4.

În prima coloană sunt identificați indicatorii prin referire la coloanele și rândurile din anexa nr. 4.

În cazul în care sunt necesare explicații sau informații suplimentare pentru indicatorii raportați, asigurătorul din statul terț le transmite separat către A.S.F.

	Indicator	Instrucțiune
Z0010	fond dedicat/portofoliu aferent primei de echilibrare/partea rămasă	Se identifică ce tip de element reprezintă valorile raportate. Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - fond dedicat/portofoliu aferent primei de echilibrare 2 - partea rămasă
Z0020	număr fond/portofoliu	Când elementul Z0010 = 1, se identifică numărul pentru un fond dedicat sau portofoliu aferent primei de echilibrare. Numărul este atribuit de asigurătorul din statul terț și este menținut pentru fondul/portofoliul respectiv în toate machetele în care este raportat. Când elementul Z0010 = 2, atunci se raportează “0”.

C0010/R0010	S.01.02 - informații elementare - general	Această machetă este întotdeauna raportată. Singura opțiune posibilă este: 1 – raportat
C0010/R0020	S.01.03 - informații elementare - fond dedicat/portofoliu aferent primei de echilibrare	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există fond dedicat/portofoliu aferent primei de echilibrare 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0030	S.02.01 - bilanț	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări).
C0010/R0040	S.02.02 - active și obligații - pe monede	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 3 - nu este obligatoriu conform instrucțiunilor machetei 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0050	S.02.03 - bilanț - informații suplimentare	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0060	S.03.01 - elemente extrabilanțiere - general	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există elemente extrabilanțiere 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

C0010/R0070	S.03.02 - elemente extrabilanțiere - lista garanțiilor nelimitate primite de asigurătorul din stat terț	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu s-au primit garanții nelimitate 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0080	S.03.03 - elemente extrabilanțiere - lista garanțiilor nelimitate furnizate de asigurătorul din stat terț	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu s-au furnizat garanții nelimitate 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0110	S.05.01 - prime, daune, cheltuieli - pe linii de afaceri	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0120	S.05.02 - prime, daune, cheltuieli - pe țări	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 3 - nu este obligatoriu conform instrucțiunilor machetei 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0140	S.06.02 - lista activelor	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 7 - nu este obligatoriu deoarece s-a raportat în trimestrul 4 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

C0010/R0150	S.06.03 - organisme de plasament colectiv - metoda transparenței	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există investiții în organisme de plasament colectiv 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 7 - nu este obligatoriu deoarece s-a raportat în trimestrul 4 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0160	S.07.01 - produse structurate	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există investiții în produse structurate 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0170	S.08.01 - instrumente financiare derivate deschise	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există tranzacții cu instrumente financiare derivate deschise 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 7 - nu este obligatoriu deoarece s-a raportat în trimestrul 4 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0180	S.08.02 - instrumente financiare derivate - tranzacții	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există tranzacții cu instrumente financiare derivate 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 7 - nu este obligatoriu deoarece s-a raportat în trimestrul 4 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

C0010/R0190	S.09.01 - venituri/câștiguri și pierderi în perioada de raportare	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0200	S.10.01 - împrumuturi de titluri de valoare și operațiuni de report	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există împrumuturi de titluri de valoare și operațiuni de report 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0210	S.11.01 - active deținute drept garanții reale	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există active deținute drept garanții reale 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0220	S.12.01 - asigurări de viață și de sănătate SLT - rezerve tehnice	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări de viață și de sănătate SLT 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0230	S.12.02 - asigurări de viață și de sănătate SLT - rezerve tehnice pe țări	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări de viață și de sănătate SLT 3 - nu este obligatoriu conform instrucțiunilor machetei

		0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0240	S.13.01 - fluxuri de numerar viitoare - proiecții (brut)	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări de viață și de sănătate SLT 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0250	S.14.01 - obligații din asigurări de viață - analiză	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări de viață și de sănătate SLT 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0260	S.15.01 - garanții aferente anuităților variabile - descriere	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există garanții aferente anuităților variabile 18 - neraportat - nu există activitate de asigurări directe 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0270	S.15.02 - garanții aferente anuităților variabile - tehnici de acoperire	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există anuități variabile 18 - neraportat - nu există activitate de asigurări directe 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

C0010/R0280	S.16.01 - anuități generate de obligații de asigurări generale - informații	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există anuități generate de obligații de asigurări generale 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0290	S.17.01 - asigurări generale - rezerve tehnice	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări generale 6 - exceptat - conform art. 6 alin. (2) 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0300	S.17.02 - asigurări generale - rezerve tehnice pe țări	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări de viață și de sănătate SLT 3 - nu este obligatoriu conform instrucțiunilor machetei 18 - neraportat - nu există activitate de asigurări directe 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0310	S.18.01 - fluxuri de numerar viitoare - proiecții	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări generale 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0320	S.19.01 - asigurări generale - daune	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări generale 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

C0010/R0330	S.20.01 - distribuția daunelor produse - evoluție	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări generale 18 - neraportat - nu există activitate de asigurări directe 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0340	S.21.01 - profilul de risc aferent distribuției pierderilor	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări generale 18 - neraportat - nu există activitate de asigurări directe 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0350	S.21.02 - asigurări generale - risc de subscriere	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări generale 18 - neraportat - nu există activitate de asigurări directe 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0360	S.21.03 - asigurări generale - risc de subscriere - distribuție, pe sumă asigurată	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există activitate de asigurări generale 18 - neraportat - nu există activitate de asigurări directe 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

C0010/R0370	S.22.01 - măsuri pentru garanțiile pe termen lung și măsuri tranzitorii - impact	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu se aplică măsuri pentru garanțiile pe termen lung și măsuri tranzitorii 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0380	S.22.04 - măsura tranzitorie privind calcularea ratei dobânzilor - informații	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu se aplică măsura tranzitorie privind rata dobânzilor 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0390	S.22.05 - măsura tranzitorie privind rezervele tehnice - calcul global	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu se aplică măsura tranzitorie privind rezervele tehnice 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0400	S.22.06 - cea mai bună estimare la care se aplică prima de volatilitate - pe țări și pe monede	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu se aplică prima de volatilitate 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0410	S.23.01 - fonduri proprii	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 6 – exceptat - conform art. 6 alin. (2) 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

C0010/R0430	S.23.03 - fonduri proprii - modificări anuale	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0450	S.24.01 - participații deținute	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există participații 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0460	S.25.01 - SCR - formula standard	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat - se utilizează formula standard 8 - neraportat - se utilizează model intern parțial 9 - neraportat - se utilizează model intern integral 16 - raportat - conform art. 82 alin. (8) din Legea nr. 237/2015 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0470	S.25.02 - SCR - formula standard și model intern parțial	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 9 - neraportat - se utilizează model intern integral 10 - neraportat - se utilizează formula standard 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0480	S.25.03 - SCR - model intern integral	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 8 - neraportat - se utilizează model intern parțial 10 - neraportat - se utilizează formula standard 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

C0010/R0500	S.26.01 - SCR - risc de piață	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există riscul 8 - neraportat - se utilizează model intern parțial 9 - neraportat - se utilizează model intern integral 11 - neraportat - se raportează la nivel de fonduri dedicate și de portofoliu aferent primei de echilibrare 16 - raportat - conform art. 82 alin. (8) din Legea nr. 237/2015 17 - raportat - de două ori deoarece se utilizează model intern parțial 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0510	S.26.02 - SCR - risc de contrapartidă	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există riscul 8 - neraportat - se utilizează model intern parțial 9 - neraportat - se utilizează model intern integral 11 - neraportat - se raportează la nivel de fonduri dedicate și de portofoliu aferent primei de echilibrare 16 - raportat - conform art. 82 alin. (8) din Legea nr. 237/2015 17 - raportat - de două ori deoarece se utilizează model intern parțial 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0520	S.26.03 - SCR - risc de subscriere asigurări de viață	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există riscul

		8 - neraportat - se utilizează model intern parțial 9 - neraportat - se utilizează model intern integral 11 - neraportat - se raportează la nivel de fonduri dedicate și de portofoliu aferent primei de echilibrare 16 - raportat - conform art. 82 alin. (8) din Legea nr. 237/2015 17 - raportat - de două ori deoarece se utilizează model intern parțial 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0530	S.26.04 - SCR - risc de subscriere asigurări de sănătate	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există riscul 8 - neraportat - se utilizează model intern parțial 9 - neraportat - se utilizează model intern integral 11 - neraportat - se raportează la nivel de fonduri dedicate și de portofoliu aferent primei de echilibrare 16 - raportat - conform art. 82 alin. (8) din Legea nr. 237/2015 17 - raportat - de două ori deoarece se utilizează model intern parțial 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0540	S.26.05 - SCR - risc de subscriere asigurări generale	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există riscul 8 - neraportat - se utilizează model intern parțial 9 - neraportat - se utilizează model intern integral 11 - neraportat - se raportează la nivel de fonduri dedicate și de portofoliu aferent primei de echilibrare

		16 - raportat - conform art. 82 alin. (8) din Legea nr. 237/2015 17 - raportat - de două ori deoarece se utilizează model intern parțial 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0550	S.26.06 - SCR - risc operațional	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 8 - neraportat - se utilizează model intern parțial 9 - neraportat - se utilizează model intern integral 11 - neraportat - se raportează la nivel de fonduri dedicate și de portofoliu aferent primei de echilibrare 16 - raportat - conform art. 82 alin. (8) din Legea nr. 237/2015 17 - raportat - de două ori deoarece se utilizează model intern parțial 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0560	S.26.07 - SCR - simplificări	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu se utilizează simplificări 8 - neraportat - se utilizează model intern parțial 9 - neraportat - se utilizează model intern integral 11 - neraportat - se raportează la nivel de fonduri dedicate și de portofoliu aferent primei de echilibrare 16 - raportat - conform art. 82 alin. (8) din Legea nr. 237/2015 17 - raportat - de două ori deoarece se utilizează model intern parțial

		0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0570	S.27.01 - SCR - risc de catastrofă asigurări generale și de sănătate	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există riscul 8 - neraportat - se utilizează model intern parțial 9 - neraportat - se utilizează model intern integral 11 - neraportat - se raportează la nivel de fonduri dedicate și de portofoliu aferent primei de echilibrare 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0580	S.28.01 - MCR - numai asigurări sau reasigurări de viață sau numai asigurări sau reasigurări generale	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - există simultan ambele activități 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0590	S.28.02 - MCR - atât asigurări sau reasigurări de viață, cât și asigurări sau reasigurări generale	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - există numai activitate de asigurări și reasigurări de viață sau numai activitate de asigurări și reasigurări generale 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

C0010/R0600	S.29.01 - excedent active față de obligații	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0610	S.29.02 - excedent active față de obligații - din perspectiva investițiilor și a obligațiilor financiare	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0620	S.29.03 - excedent active față de obligații - din perspectiva rezervelor tehnice	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0630	S.29.04 - fluxuri tehnice vs. rezerve tehnice - analiza detaliată a perioadei	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0640	S.30.01 - activitate de generale și de viață - acoperire facultativă, date elementare	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există acoperire facultativă 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0650	S.30.02 - activitate de generale și de viață - acoperire facultativă, date privind proporțiile	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există acoperire facultativă 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

C0010/R0660	S.30.03 - programul de cedare în reasigurare - date elementare	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există reasigurare 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0670	S.30.04 - programul de cedare în reasigurare - date privind proporțiile	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există reasigurare 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0680	S.31.01 - partea asiguratorului	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există reasigurare 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)
C0010/R0690	S.31.02 - vehicule investiționale	Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportat 2 - neraportat - nu există vehicule investiționale 0 - neraportat - alte motive (se prezintă justificări)

II. - S.01.02 - Informații de elementare pentru raportările de deschidere, trimestriale și anuale

	Indicator	Instrucțiuni
C0010/R0010	denumire asigurător din stat terț	denumirea legală a asigurătorului, care se menține în raportări succesive
C0010/R0020	statul terț	codul ISO 3166 al statului terț în care este autorizat asigurătorul
C0010/R0030	denumire sucursală	denumirea legală a sucursalei, care se menține în raportări succesive
C0010/R0040	statul membru în care este stabilită sucursala	codul ISO 3166
C0010/R0050	cod identificare sucursală	se aplică următoarea ordine: - codul LEI - codul de identificare utilizat în piață, alocat de A.S.F.
C0010/R0060	tipul de cod identificare sucursală	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - LEI 2 - codul specific
C0010/R0070	limba de raportare	Codul ISO 639-1 pentru limba utilizată în raportări
C0010/R0080	data de transmitere a raportării	codul ISO 8601 (aaaa-ll-zz) al datei în care sunt transmise raportările către A.S.F.
C0010/R0081	sfârșitul exercițiului financiar	codul ISO 8601 (aaaa-ll-zz)
C0010/R0090	data de referință a raportării	codul ISO 8601 (aaaa-ll-zz) al ultimei zile din perioada de raportare

C0010/R0100	raportare periodică/ad-hoc	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - raportare periodică 2 - raportare ad-hoc 3 - retransmitere a machetei S.30 conform instrucțiunilor 4 - raportări necompletate
C0010/R0110	moneda de raportare	codul alfabetic ISO 4217 al monedei pentru fiecare valoare monetară raportată
C0010/R0120	standarde de contabilitate	standardele de contabilitate utilizate pentru raportarea indicatorilor în macheta S.02.01 - evaluare pentru situațiile financiare se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - asiguratorul din statul terț utilizează IFRS 2 - asiguratorul din statul terț utilizează standarde locale - altele decât IFRS
C0010/R0130	metodă calculare SCR	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - formula standard 2 - model intern parțial 3 - model intern integral
C0010/R0140	utilizare parametri specifici societății	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - se utilizează parametri specifici societății 2 - nu se utilizează parametri specifici societății
C0010/R0150	fonduri dedicate	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - se raportează activitatea pe fonduri dedicate 2 - nu se raportează activitatea pe fonduri dedicate

C0010/R0170	prima de echilibrare	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1- se aplică prima de echilibrare 2 - nu se aplică prima de echilibrare
C0010/R0180	prima de volatilitate	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1- se aplică prima de volatilitate 2 - nu se aplică prima de volatilitate
C0010/R0190	măsura tranzitorie privind rata dobânzilor fără risc	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - se aplică măsura tranzitorie privind rata dobânzilor fără risc 2 - nu se aplică măsura tranzitorie privind rata dobânzilor fără risc
C0010/R0200	măsura tranzitorie privind rezervele tehnice	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - se aplică măsura tranzitorie privind rezervele tehnice 2 - nu se aplică măsura tranzitorie privind rezervele tehnice
C0010/R0210	transmitere inițială sau retransmitere	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - transmitere inițială a raportării 2 - retransmitere a raportării 3 - retransmitere a machetei S.30 conform instrucțiunilor 4 - raportare necompletată
C0010/R0220	tipul de sucursală	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 2 - asigurări de viață 3 - asigurări generale 4 - desfășoară simultan activitate de asigurări de viață și de asigurări generale - art. 49 alin. (1) din Legea nr. 237/2015 5 - desfășoară simultan activitate de asigurări de viață și de asigurări generale - art. 121 alin. (2) din Legea nr. 237/2015

C0020/R0230	Art. 119 din Legea nr. 237/2015	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - s-a solicitat aplicarea art. 119 2 - nu s-a solicitat aplicarea art. 119
C0030/R0240	denumire sucursală	denumirea legală a sucursalei căreia i se aplică art. 119
C0040/R0240	statul membru gazdă	codul ISO 3166 al statelor membre în care se află fiecare sucursală căreia i se aplică art.119

III. - S.02.01 - Bilanț - raportări de deschidere, trimestriale și anuale

	Indicatori	Instrucțiuni
Active		
Z0020	fond dedicat sau partea rămasă	se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - fond dedicat 2 - partea rămasă
Z0030	număr fond	Atunci când indicatorul Z0020 = 1, acesta este un număr unic al fondului atribuit de asigurătorul din stat terț, care se utilizează pentru acest fond în toate machetele și nu este utilizat pentru alt fond. Atunci când indicatorul Z0020 = 2, se raportează "0".
C0020/R0010	fond comercial	Imobilizări necorporale rezultate din combinația mai multor activități și care reprezintă valoarea economică a activelor, care nu poate fi identificată individual sau recunoscută separat în combinația de activități.

C0020/R0020	costuri de achiziție înregistrate în avans	costuri de achiziție aferente contractelor în vigoare la data bilanțului, care sunt reportate în perioadele de raportare următoare în conformitate cu durata riscurilor neexpirate În ceea ce privește asigurările de viață, costurile de achiziție sunt înregistrate în avans în cazul în care se estimează că vor fi recuperate.
C0010 - C0020/R0030	imobilizări necorporale	alte imobilizări necorporale decât fondul comercial - active nemonetare identificabile, dar fără consistență fizică
C0010 - C0020/R0040	active aferente impozitelor amânate	valoarea impozitului pe venit, de recuperat în viitor, aferentă: a) diferențelor temporale deductibile b) valoarea de reportat în bilanțul următor a pierderilor fiscale neutilizate c) valoarea de reportat în bilanțul următor a creditelor fiscale neutilizate
C0010 - C0020/R0050	surplus aferent beneficiilor de pensie	surplusul total net aferent programului de pensii pentru angajați
C0010 - C0020/R0060	imobilizări corporale deținute pentru uzul propriu	active corporale destinate deținerii de către asiguratorul din statul terț pentru utilizare permanentă și bunuri deținute pentru uzul propriu, inclusiv cele aflate în construcție
C0010 - C0020/R0070	investiții - altele decât active deținute pentru contracte unit-linked și index-linked	valoarea totală a investițiilor, exclusiv activele deținute pentru contractele index-linked și unit-linked

C0010 - C0020/R0080	bunuri - altele decât bunuri deținute pentru uzul propriu	valoarea altor bunurilor, inclusiv a celor aflate în construcție, decât cele deținute pentru uzul propriu
C0010 - C0020/R0090	dețineri în entități afiliate - inclusiv participații	participațiile definite la art. 1 alin. (2) pct. 15, 30 și 60 din Legea nr. 237/2015 și deținerile în entități afiliate definite la art. 1 alin. (2) pct. 57 din legea menționată Atunci când participațiile și deținerile în entitățile afiliate sunt aferente contractelor index-linked și unit-linked, acestea sunt raportate în C0010-C0020/R0220 - active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked
C0010 - C0020/R0100	acțiuni	valoarea totală a acțiunilor, listate și nelistate În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în acțiuni listate și acțiuni nelistate nu este posibilă, acest indicator reflectă totalul.
C0010 - C0020/R0110	acțiuni listate	Acțiuni care reprezintă capitalul companiilor, adică drepturi de proprietate asupra acestora, negociate într-o piață reglementată sau într-un sistem multilateral de tranzacționare prevăzute în Directiva 2004/39. Sunt excluse deținerile în entități afiliate, inclusiv participațiile. În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în acțiuni listate și

		acțiuni nelistate nu este posibilă, acest indicator nu se raportează.
C0010 - C0020/R0120	acțiuni nelistate	Acțiuni care reprezintă capitalul companiilor, adică drepturi de proprietate asupra acestora, care nu sunt negociate într-o piață reglementată sau într-un sistem multilateral de tranzacționare prevăzute în legislația aplicabilă pieței de capital. Sunt excluse deținerile în entități afiliate, inclusiv participațiile. În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în acțiuni listate și acțiuni nelistate nu este posibilă, acest indicator nu se raportează.
C0010 - C0020/R0130	obligațiuni	valoarea totală a obligațiunilor guvernamentale, obligațiunilor corporative, titlurilor structurate și titlurilor de valoare garantate În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea tipurilor de obligațiuni nu este posibilă, acest indicator reprezintă totalul.
C0010 - C0020/R0140	obligațiuni guvernamentale	Obligațiuni: a) emise de administrații centrale, instituții guvernamentale supranaționale, administrații regionale, administrații locale;

		b) obligațiuni care sunt complet, necondițional și irevocabil garantate de: (i) Banca Central Europeană; (ii) guvernele centrale și băncile naționale din statele membre, denominate și finanțate în moneda națională a guvernelor și băncilor respective; (iii) băncile de dezvoltare multilaterală menționate la art. 117 alin. (2) din Regulamentul nr. 575/2013; (iv) organizații internaționale menționate la art. 118 din Regulamentul nr. 575/2013. Garantarea prevăzută la lit. b) respectă cerințele art. 215 din Regulamentul 2015/35. În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în obligațiuni, titluri structurate și titluri de valoare garantate nu este posibilă, acest indicator nu se raportează.
C0010 - C0020/R0150	obligațiuni corporative	obligațiuni emise de companii În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în obligațiuni, titluri structurate și titluri de valoare garantate nu este posibilă, acest indicator nu se raportează.

C0010 - C0020/R0160	titluri structurate	instrumente financiare hibride care combină un venit fix cu o serie de componente derivate, care nu sunt separate, de tipul: a) <i>swaps</i> pe riscul de credit - <i>credit default swaps</i> b) <i>swaps</i> pe maturitate - <i>constant maturity swap</i> c) opțiuni pe riscul de credit - <i>credit default options</i> Sunt excluse titlurile de valoare cu venit fix emise de administrațiile centrale. În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în obligațiuni, titluri structurate și titluri de valoare garantate nu este posibilă, acest indicator nu se raportează.
C0010 - C0020/R0170	titluri de valoare garantate	titluri de valoare cu valoare și plăți generate de un portofoliu de active-suport, de tipul: a) titluri de valoare garantate de active - <i>asset backed securities</i> b) titluri de valoare garantate de ipoteci - <i>mortgage backed securities</i> c) titluri de valoare garantate de ipoteci comerciale - <i>commercial mortgage backed securities</i> d) obligații de plată garantate - <i>collateralised debt obligations</i> e) obligații garantate cu ipoteci - <i>collateralised mortgage obligations</i>

		În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i> , atunci când separarea în obligațiuni, titluri structurate și titluri de valoare garantate nu este posibilă, acest indicator nu se raportează.
C0010 - C0020/R0180	organisme de plasament colectiv	Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare și fonduri de investiții alternative prevăzute în legislația aplicabilă pieței de capital.

C0010 - C0020/R0190	instrumente financiare derivate	Instrumente financiare sau alte contracte care au cumulativ următoarele caracteristici: a) valoarea depinde de modificarea: (i) unei anumite rate a dobânzii; (ii) prețului unui anumit instrument financiar; (iii) prețului unei anumite mărfi; (iv) unei anumite rate de schimb valutar; (v) unui anumit indice de preț sau de rată; (vi) unui anumit rating sau indice de rating; (vi) altei variabile; b) nu necesită investiție inițială netă sau aceasta este mai mică decât în cazul altor contracte care au reacții similare la aceleași modificări ale factorilor de piață; c) se decontează la o dată viitoare. În cazurile prevăzute la lit. a), variabilele nefinanciare nu sunt specifice uneia dintre părți și sunt numite uneori activul-suport. Se raportează <i>valoarea Solvabilitate II</i> la data de raportare dacă este pozitivă. În cazul în care valoarea este negativă, se urmează instrucțiunea R0790.
------------------------	------------------------------------	--

C0010 - C0020/R0200	depozite - altele decât conturi asimilate disponibilităților bănești	depozite - altele decât conturi asimilate disponibilităților bănești care nu pot fi utilizate pentru efectuare de plăți până la o anumită scadență și care nu pot fi schimbate în alte monede sau pentru depozite transferabile fără să existe restricții sau penalități semnificative
C0010 - C0020/R0210	alte investiții	alte investiții care nu au fost incluse la ceilalți indicatori de raportare
C0010 - C0020/R0220	active deținute pentru contractele index-linked și unit-linked	activele prevăzute la pct. 31 din anexa I a Regulamentului 2015/35
C0010 - C0020/R0230	împrumuturi și ipoteci	valoarea totală a împrumuturilor acordate de asigurătorul din statul terț și a ipotecilor care reprezintă active de natură financiară, cu sau fără garanții reale, inclusiv fonduri monetare În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea tipurilor de împrumuturi și ipoteci nu este posibilă, acest indicator reprezintă valoarea totală.
C0010 - C0020/R0240	împrumuturi acordate contractanților	împrumuturi acordate contractanților, contractele de asigurare reprezentând garanția reală care este inclusă în rezervele tehnice În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în împrumuturi aferente contractelor de asigurare, împrumuturi individuale

		aferente ipotecilor și alte împrumuturi și ipoteci nu este posibilă, acest indicator nu se raportează.
C0010 - C0020/R0250	împrumuturi și ipoteci acordate individual	active financiare înregistrate atunci când creditorii acordă fonduri unor debitori persoane fizice sau juridice, cu sau fără garanții reale, inclusiv fonduri monetare În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în împrumuturi aferente contractelor de asigurare, împrumuturi individuale aferente ipotecilor și alte împrumuturi și ipoteci nu este posibilă, acest indicator nu se raportează.
C0010 - C0020/R0260	alte împrumuturi și ipoteci	active financiare înregistrate atunci când creditorii acordă fonduri unor persoane fizice sau juridice, cu sau fără garanții reale, inclusiv fonduri monetare, altele decât cele raportate la R0240 sau R0250 În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în împrumuturi aferente contractelor de asigurare, împrumuturi individuale aferente ipotecilor și alte împrumuturi și ipoteci nu este posibilă, acest indicator nu se raportează.
C0010 - C0020/R0270	partea reasigurătorului din:	valoarea totală a părții reasigurătorului înregistrată în rezervele tehnice, inclusiv reasigurare finită și vehicule investiționale

C0010 - C0020/R0280	generale și sănătate NSLT	partea reasigurătorului din rezervele tehnice pentru generale și sănătate NSLT În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în generale, exclusiv sănătate, și sănătate NSLT nu este posibilă, acest indicator reprezintă totalul.
C0010 - C0020/R0290	generale, exclusiv sănătate	partea reasigurătorului din rezervele tehnice pentru generale, exclusiv sănătate NSLT
C0010 - C0020/R0300	sănătate NSLT	partea reasigurătorului din rezervele tehnice pentru sănătate NSLT
C0010 - C0020/R0310	viață și sănătate SLT - exclusiv sănătate, index- linked și unit-linked	partea reasigurătorului din rezervele tehnice pentru viață și sănătate SLT, exclusiv sănătate, index-linked și unit-linked În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea în viață, exclusiv sănătate, index-linked, unit-linked și sănătate SLT nu este posibilă, acest indicator reprezintă totalul.
C0010 - C0020/R0320	sănătate SLT	partea reasigurătorului din rezervele tehnice pentru sănătate SLT
C0010 - C0020/R0330	viață - exclusiv sănătate, index-linked și unit- linked	partea reasigurătorului din rezervele tehnice pentru viață, exclusiv sănătate SLT, index-linked și unit-linked
C0010 - C0020/R0340	viață index-linked și unit- linked	partea reasigurătorului din rezervele tehnice pentru viață index-linked și unit-linked

C0010 - C0020/R0350	depozite pentru primirile în reasigurare	depozite aferente primirilor în reasigurare
C0010 - C0020/R0360	creanțe de asigurare și de la intermediari	creanțe de la contractanți, asigurători și alte sume asociate activității de asigurare, care nu sunt incluse în rezervele tehnice Sunt incluse creanțele pentru primirile în reasigurare. Pentru coloana C0010, <i>valoarea Solvabilitate II</i>, acest indicator include doar sumele care au depășit data scadenței contractuale.
C0010 - C0020/R0370	creanțe din reasigurare	creanțe de la reasigurători și asociate activității de reasigurare, care nu sunt incluse în partea reasigurătorului Acest indicator poate include: a) creanțe de la reasigurători aferente daunelor soluționate b) creanțe de la reasigurători care nu sunt aferente evenimentelor asigurate sau daunelor soluționate, cum ar fi comisioanele Pentru coloana C0010, <i>valoarea Solvabilitate II</i>, acest indicator include doar sumele care au depășit data scadenței contractuale.
C0010 - C0020/R0380	creanțe - comerciale, nu de asigurare	creanțe care nu sunt nu sunt aferente activității de asigurare, cum ar fi de la angajați, parteneri de afaceri sau entități publice

C0010 - C0020/R0410	disponibilități bănești și conturi asimilate	bancnote și monezi utilizate pentru efectuarea de plăți și depozite ce pot fi schimbate la valoare nominală pentru moneda de care este nevoie pentru efectuare de plăți directe prin ordin de plată, ordin de plată garantat de bancă, ordin de transfer de credit (<i>giro</i>), debit sau credit direct sau alte facilități de plată, fără restricții sau penalități Conturile bancare nu se compensează, prin urmare numai conturile pozitive sunt recunoscute la acest indicator, iar descoperirile de cont sunt înregistrate la obligații numai dacă există cumulativ dreptul legal de compensare și intenția demonstrabilă de decontare netă.
C0010 - C0020/R0420	alte active - neincluse la alți indicatori	valoarea altor active neincluse în bilanț
C0010 - C0020/R0500	Total active	valoarea totală a activelor
Obligații		
C0010 - C0020/R0510	rezerve tehnice - generale	valoarea rezervelor tehnice pentru generale Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR. În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, în cazul în care separarea rezervelor

		tehnice pentru generale în generale, exclusiv sănătate, și sănătate NSLT nu este posibilă, acest indicator reprezintă valoarea totală.
C0010 - C0020/R0520	rezerve tehnice - generale, exclusiv sănătate	valoarea totală a rezervelor tehnice pentru generale, exclusiv sănătate Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0530	rezerve tehnice ca întreg - generale, exclusiv sănătate	valoarea totală a rezervelor tehnice calculate ca întreg, cu portofoliu de replicat sau de acoperire, pentru generale, exclusiv sănătate Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0540	rezerve tehnice cea mai bună estimare - generale, exclusiv sănătate	valoarea totală a celei mai bune estimări pentru generale, exclusiv sănătate Cea mai bună estimare este net de reasigurare. Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.

C0010/R0550	rezerve tehnice marja de risc - generale, exclusiv sănătate	valoarea totală a marjei de risc pentru generale, exclusiv sănătate Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010-C0020/R0560	rezerve tehnice - sănătate NSLT	valoarea totală a rezervelor tehnice pentru sănătate NSLT Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0570	rezerve tehnice ca întreg - sănătate NSLT	valoarea totală a rezervelor tehnice calculate ca întreg, cu portofoliu de replicat sau de acoperire, pentru sănătate NSLT Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0580	rezerve tehnice cea mai bună estimare - sănătate NSLT	valoarea totală a celei mai bune estimări pentru sănătate NSLT Cea mai bună estimare este net de reasigurare. Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.

C0010/R0590	rezervele tehnice marja de risc - sănătate NSLT	valoarea totală a marjei de risc pentru sănătate NSLT Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010- C0020/R0600	rezerve tehnice - viață, exclusiv index-linked și unit-linked)	valoarea totală pentru viață, exclusiv index-linked și unit-linked Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR. În ceea ce privește coloana C0020, <i>valoare conform standardelor locale</i>, atunci când separarea rezervelor tehnice pentru sănătate SLT și viață, exclusiv index-linked și unit-linked nu este posibilă, acest indicator reprezintă totalul.
C0010- C0020/R0610	rezerve tehnice - sănătate SLT	valoarea totală pentru sănătate SLT Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0620	rezerve tehnice ca întreg - sănătate SLT	valoarea totală a rezervelor tehnice calculate ca întreg, cu portofoliu de replicat sau de acoperire, pentru sănătate SLT

		Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0630	rezerve tehnice cea mai bună estimare - sănătate SLT	valoarea totală a celei mai bune estimări pentru sănătate SLT Cea mai bună estimare este net de reasigurare. Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0640	rezerve tehnice marja de risc - sănătate SLT	valoarea totală a marjei de risc pentru sănătate SLT Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010-C0020/R0650	rezerve tehnice - viață, exclusiv sănătate, index-linked și unit-linked	valoarea totală a rezervelor tehnice pentru viață, exclusiv sănătate, index-linked și unit-linked Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0660	rezerve tehnice ca întreg - viață, exclusiv sănătate, index-linked și unit-linked	valoarea totală a rezervelor tehnice calculate ca întreg, cu portofoliu de replicat sau de acoperire, pentru viață, exclusiv sănătate, index-linked și unit-linked

		Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0670	rezerve tehnice cea mai bună estimare - viață, exclusiv sănătate, index-linked și unit-linked	valoarea totală a celei mai bune estimări pentru viață, exclusiv sănătate, index-linked și unit-linked Cea mai bună estimare este net de reasigurare. Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0680	rezerve tehnice marja de risc - viață, exclusiv sănătate, index-linked și unit-linked	valoarea totală a marjei de risc pentru viață, exclusiv sănătate, index-linked și unit-linked Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010-C0020/R0690	rezerve tehnice - index-linked și unit-linked	valoarea totală pentru index-linked și unit-linked Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0700	rezerve tehnice ca întreg - index-linked și unit-linked	valoarea totală a rezervelor tehnice calculate ca întreg, cu portofoliu de replicat sau de acoperire, pentru index-linked și unit-linked

		Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0710	rezerve tehnice cea mai bună estimare - index-linked și unit-linked	valoarea totală a celei mai bune estimări pentru index-linked și unit-linked Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0010/R0720	marja de risc pentru rezerve tehnice - index-linked și unit-linked	valoarea totală a marjei de risc pentru index-linked și unit-linked Valoarea include ponderea rezervelor tehnice cărora li se aplică măsura tranzitorie, conform metodologiei de calculare a MCR.
C0020/R0730	rezerve tehnice - altele	alte rezerve tehnice la valoarea recunoscută de asigurătorul din statul terț pentru sucursală, conform standardelor contabile locale sau IFRS
C0010-C0020/R0740	obligații contingente	a) obligații potențiale generate de evenimente trecute și a căror existență urmează să fie confirmată numai în contextul producerii sau neproducerii în viitor a unor evenimente incerte, care nu sunt pe deplin controlate de asigurătorul din stat terț b) obligații prezente generate de evenimente trecute chiar dacă:

		(i) nu este probabil să se utilizeze resurse care conțin beneficii economice pentru decontarea acestora (ii) valoarea acestora nu poate fi determinată în mod fiabil Valoarea obligațiilor contingente recunoscută în bilanț este determinată conform criteriilor prevăzute la art. 11 din Regulamentul 2015/35.
C0010-C0020/R0750	alte rezerve decât rezervele tehnice	obligații cu scadențe și valori incerte, exclusiv cele raportate drept <i>obligații aferente beneficiilor de pensie</i> Rezervele sunt recunoscute drept obligații, în cazul în care pot fi estimate în mod fiabil, dacă reprezintă anumite datorii și este probabil să se utilizeze resurse care conțin beneficii economice pentru decontarea acestora.
C0010-C0020/R0760	obligații aferente beneficiilor de pensie	valoarea totală netă a obligațiilor aferente programelor de pensii pentru angajați
C0010-C0020/R0770	depozite de la reasigurător	sume primite de la reasigurător sau deduse de către acesta conform contractului de reasigurare
C0010-C0020/R0780	obligații aferente impozitelor amânate	valoarea impozitelor de plătit în viitor în funcție de diferențele temporale de impozitare

C0010- C0020/R0790	instrumente financiare derivate	Instrumente financiare sau alte contracte care au cumulativ următoarele caracteristici: a) valoarea depinde de modificarea: (i) unei anumite rate a dobânzii; (ii) prețului unui anumit instrument financiar; (iii) prețului unei anumite mărfi; (iv) unei anumite rate de schimb valutar; (v) unui anumit indice de preț sau de rată; (vi) unui anumit rating sau indice de rating; (vi) altei variabile; b) nu necesită investiție inițială netă sau aceasta este mai mică decât în cazul altor contracte care au reacții similare la aceleași modificări ale factorilor de piață; c) se decontează la o dată viitoare. În cazurile prevăzute la lit. a), variabilele nefinanciare nu sunt specifice uneia dintre părți și sunt numite uneori activul-suport. Se raportează numai obligațiile aferente acestor instrumente, adică instrumentele cu valoare negativă la data de raportare.
-----------------------	---------------------------------	---

		Instrumentele financiare care reprezintă active sunt raportate la indicatorul C0010 - C0020/R0190. Dacă asigurătorul din statul terț nu utilizează pentru evaluare standardele contabile locale, nu raportează în coloana <i>valoarea conform standardelor locale</i>.
C0010 - C0020/R0800	datorii către instituții de credit	ipoteți, împrumuturi și alte datorii către instituțiile de credit, exclusiv obligațiuni deținute de instituțiile de credit în cazul în care nu este posibil să se identifice toți deținătorii, datorii subordonate și descoperiri de cont
C0010 - C0020/R0810	alte obligații financiare decât datoriile către instituțiile de credit	obligații financiare, inclusiv obligațiuni emise de asigurătorul din stat terț, deținute sau nu de instituții de credit, titluri de valoare structurate emise de asigurătorul din stat terț, ipoteți și împrumuturi aferente altor creditori decât instituțiile de credit În această categorie nu sunt incluse datoriile subordonate.
C0010 - C0020/R0820	datorii aferente asigurării și către intermediari	sume datorate contractanților, altor asigurători și alte sume asociate activității de asigurare, care nu sunt incluse în rezervele tehnice Acest indicator include: a) sume datorate intermediarilor de asigurare și reasigurare, cum ar fi comisioane neplătite încă b) creanțe din primirile în reasigurare

		Acest indicator exclude ipotecile și împrumuturile datorate altor asigurători, numai dacă acestea reprezintă mijloace de finanțare și nu sunt asociate activității de asigurare, în caz contrar sunt raportate ca obligații financiare. Pentru coloana C0010, <i>valoarea Solvabilitate II</i>, acest indicator include doar sumele care au depășit data scadenței contractuale.
C0010 - C0020/R0830	datorii aferente reasigurării	sume datorate reasigurătorilor, în special conturile curente, altele decât depozitele asociate activității de reasigurare care nu sunt incluse în partea reasigurătorului Sumele respective includ plățile aferente primelor cedate. Pentru coloana C0010, <i>valoarea Solvabilitate II</i>, acest indicator include doar sumele care au depășit data scadenței contractuale.
C0010 - C0020/R0840	datorii - comerciale, nu afereente asigurării	valoarea totală a datoriilor de natură comercială, care nu sunt aferente asigurării, inclusiv sume datorate către angajați, furnizori, instituții publice și alți terți, în paralel cu creanțele comerciale, nu aferente asigurării, din coloana <i>active</i>
C0010 - C0020/R0880	alte obligații - neincluse la alți indicatori	valoarea totală a altor obligații care nu sunt incluse la alte elemente de bilanț
C0010 - C0020/R0900	Total obligații	valoarea totală a obligațiilor

C0010/R1000	Excedent active față de obligații	<i>valoarea Solvabilitate II</i> a excedentului activelor față de obligații pentru asigurătorul din stat terț, care reprezintă <i>active minus obligații</i>
C0020/R1000	Excedent active față de obligații	<i>valoarea conform standardelor locale</i> a excedentului activelor față de obligații

IV. - S.02.03 - Informații suplimentare anuale în ceea ce privește bilanțul pentru sucursală

	Indicatori	Instrucțiuni
Active grevate de sarcini		
C0010	total active din bilanț - valoare netă a activelor grevate de sarcini	valoarea totală a activelor raportate ca fiind disponibile pentru sucursală
C0020	cod activ grevat de sarcini	codul activului în următoarea ordine: - ISO 6166 pentru ISIN, dacă este disponibil - alte coduri recunoscute - CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC - cod alocat de asigurătorul din stat terț, în mod consecvent, în cazul în care codurile precedente nu sunt disponibile

C0030	tip de cod	tipul de cod utilizat pentru indicatorul <i>codul activului</i> Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - ISO 6166 pentru ISIN 2 - CUSIP: <i>The Committee on Uniform Securities Identification Procedures</i> - număr alocat de <i>CUSIP Service Bureau</i> pentru entitățile din Statele Unite și Canada 3 - SEDOL: <i>Stock Exchange Daily Official List</i> pentru Bursa din Londra 4 - WRT: <i>Wertpapier Kenn-Number</i> - număr de identificare alfanumeric pentru entitățile din Germania 5 - <i>Bloomberg Ticker</i> - cod alfabetic pentru identificare titlurilor de valoare ale unei entități 6 - BBGID: <i>The Bloomberg Global ID</i> 7 - Reuters RIC: <i>Reuters instrument code</i> 8 – FIGI: <i>Financial Instrument Global Identifier</i> 9 - alte coduri ale membrilor <i>Association of National Numbering Agencies</i> 99 - cod alocat de asigurătorul din statul terț
-------	------------	--

C0040	descriere activ grevat de sarcini	descriere a activului Indicatorul se raportează pentru fiecare activ grevat de sarcini.
C0050	valoare brută din bilanț	valoarea brută a activului care poate fi alocat sucursalei Indicatorul se raportează pentru fiecare activ grevat de sarcini.
C0060	valoare activ care face obiectul unor garanții reale	valoarea activului care face obiectul unor garanții reale Indicatorul se raportează pentru fiecare activ grevat de sarcini.
C0070	valoare netă activ grevat de sarcini	valoare netă a activului raportat ca fiind disponibil pentru sucursală Indicatorul se raportează pentru fiecare activ grevat de sarcini.
C0080	descrierea sarcinilor	descrierea sarcinilor

Lista daunelor preferențiale de plătit din activele disponibile pentru sucursală		
C0090	obligații din bilanț	descrierea obligațiilor din bilanț

C0100	valoare brută	valoarea brută a obligației Indicatorul se raportează pentru fiecare obligație inclusă la indicatorul <i>alți creditori</i> din bilanț, indiferent dacă există daune preferențiale sau nu. În cazul în care nu este nicio daună preferențială, valoarea brută coincide cu valoarea netă.
C0110	daună preferențială	valoarea daunei preferențiale Indicatorul se raportează pentru fiecare obligație inclusă la indicatorul <i>alți creditori</i> din bilanț, indiferent dacă există daune preferențiale sau nu. În cazul în care nu este nicio daună preferențială, valoarea este 0. Daunele preferențiale sunt incluse numai dacă sunt plătite din activele disponibile ale sucursalei prioritar față de daune.
C0120	valoare netă	valoarea obligațiilor atunci când daunele preferențiale sunt luate în calcul Indicatorul se raportează pentru fiecare obligație inclusă la indicatorul <i>alți creditori</i> din bilanț, indiferent dacă există daune preferențiale sau nu. În cazul în care nu este

	nicio daună preferențială, valoarea netă coincide cu valoarea brută.
--	--

V. - S.06.02. - Lista activelor

Indicatorii se raportează trimestrial și anual.

Categoriile de active sunt cele definite în anexa IV din Regulamentul 2015/2450, iar referințele sunt codurile CIC din anexa V din regulamentul menționat.

Activele sunt elemente clasificabile în categoriile 0 - 9 prevăzute în anexa IV din Regulamentul 2015/2450. În cazul titlurilor de valoare date cu împrumut și al operațiunilor de report, activele-suport care sunt incluse în bilanț sunt raportate în această machetă.

Macheta conține lista *element cu element* a activelor deținute direct de asigurătorul din stat terț, fără aplicarea metodei transparenței, clasificabile în categoriile 0 - 9, cu următoarele excepții:

- a) numerarul se raportează într-un singur câmp pentru fiecare monedă, pentru fiecare combinație de indicatori C0060, C0070, C0080 și C0090;
- b) depozitele transferabile, conturile asimilate numerarului și alte depozite cu maturitate mai mică de un an se raportează într-un singur câmp pentru fiecare monedă și bancă aferentă, pentru fiecare combinație de indicatori C0060, C0070, C0080, C0090 și C0290;
- c) împrumuturile și ipotecile acordate individual, inclusiv împrumuturi acordate contractanților, se raportează în două câmpuri, unul cu împrumuturi acordate conducerii pentru fiecare combinație de indicatori C0060, C0070, C0080, C0090 și C0290 și unul pentru împrumuturi acordate altor persoane fizice pentru fiecare combinație de indicatori C0060, C0070, C0080 C0090 și C0290;
- d) depozitele pentru primiri în reasigurare se raportează într-un singur câmp, pentru fiecare combinație de indicatori C0060, C0070, C0080 și C0090;
- e) activele corporale pentru uzul propriu al asigurătorului din statul terț se raportează într-un singur câmp, pentru fiecare combinație de indicatori C0060, C0070, C0080 și C0090.

În cazul produselor index-linked și unit-linked administrate de asigurătorul din statul terț, activele raportate sunt de asemenea, clasificabile în categoriile 0 - 9, iar elemente precum creanțele și obligațiile aferente acestor produse nu se raportează.

În secțiunea *Informații privind pozițiile deținute* fiecare activ se raportează separat în câte câmpuri este necesar pentru a se raporta adecvat toate variabilele. Dacă pentru același activ pot fi atribuite două valori unei singure variabile, atunci activul se raportează în mai mult de un câmp.

În secțiunea *Informații privind activele*, fiecare activ se raportează separat, într-un câmp pentru fiecare activ, cu toate variabilele aplicabile.

Informațiile referitoare la evaluarea externă (C0320) și ECAI desemnată (C0330) pot fi limitate - neraportate - în următoarele cazuri:

- a) emiterea unei decizii în conformitate cu art. 6 alin. (2);
- b) emiterea unei decizii a A.S.F. în situația în care asigurătorul din statul terț are în vigoare acorduri de externalizare în ceea ce privește investiții despre care asigurătorul din statul terț nu deține direct informații specifice.

Informații privind pozițiile deținute

	Indicator	Instrucțiuni
C0040	cod de identificare activ	codul activului în următoarea ordine: - ISO 6166 pentru ISIN, dacă este disponibil - alte coduri recunoscute - CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC - cod alocat de asigurătorul din stat terț, în mod consecvent, în cazul în care codurile precedente nu sunt disponibile Atunci când același cod de identificare trebuie raportat pentru un activ care este emis în mai multe monede, este necesar să se specifice codul de identificare și codul alfabetic ISO 4217 al monedei, de exemplu: <i>codul+EUR</i>
C0050	tip de cod de identificare activ	tip de cod de identificare utilizat pentru indicatorul <i>cod de identificare activ</i>

		Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - ISO 6166 pentru ISIN 2 - CUSIP: <i>The Committee on Uniform Securities Identification Procedures</i> - număr alocat de <i>CUSIP Service Bureau</i> pentru entitățile din Statele Unite și Canada 3 - SEDOL: <i>Stock Exchange Daily Official List</i> pentru Bursa din Londra 4 - WRT: <i>Wertpapier Kenn-Number</i> - număr de identificare alfanumeric pentru entitățile din Germania 5 - Bloomberg Ticker: cod alfabetic pentru identificarea titlurilor de valoare ale unei entități 6 - BBGID: <i>The Bloomberg Global ID</i> 7 - Reuters RIC: <i>Reuters instrument code</i> 8 - FIGI: <i>Financial Instrument Global Identifier</i> 9 - alte coduri ale membrilor <i>Association of National Numbering Agencies</i> 99 - cod alocat de asigurătorul din stat terț Atunci când același cod de identificare al activului trebuie să fie raportat pentru un activ care este emis în mai multe monede și codul din C0040 este definit de codul de identificare al activului și de codul alfabetic ISO 4217 al monedei, tipul de cod se referă la opțiunea 9 și la opțiunea codului original de identificare al activului, de exemplu cod ISIN+monedă:9/1
C0060	portofoliu	distincție între viață, generale, fondurile acționarilor, global (fără separare) și fonduri dedicate

		Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - viață 2 - generale 3 - fonduri dedicate 4 - alte fonduri interne 5 - fonduri ale acționarilor 6 - global Separarea nu este obligatorie, cu excepția cazului de identificare a fondurilor dedicate, dar se raportează dacă asigurătorul din statul terț o realizează intern. Atunci când asigurătorul din statul terț nu aplică separarea, se utilizează <i>global</i>.
C0070	număr fond	aplicabil activelor din fondurile dedicate sau din alte fonduri interne, definite conform pieței naționale Numărul este alocat de asigurătorul din stat terț, este un număr unic pentru fiecare fond și este utilizat cu consecvență pentru identificarea fondurilor în celelalte machete. Numărul nu se reutilizează pentru alte fonduri.
C0080	număr portofoliul aferent primei de echilibrare	număr alocat de asigurătorul din stat terț, corespunzând numărului unic alocat fiecărui portofoliu aferent primei de echilibrare Numărul este utilizat cu consecvență pentru identificarea portofoliului în celelalte machete. Numărul nu se reutilizează pentru alte portofolii aferente primei de echilibrare.
C0090	active - contracte unit-linked și index-linked	se identifică activele deținute pentru contracte unit-linked și index-linked

		Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - unit-linked sau index-linked 2 - nici unit-linked, nici index-linked
C0100	active - garanții reale	se identifică activele din bilanțul asigurătorului din statul terț care reprezintă garanții reale Pentru activele care sunt parțial garanții reale, se raportează în două câmpuri pentru fiecare activ, într-unul valoarea care reprezintă garanția reală, în celălalt partea rămasă. Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă pentru partea care reprezintă garanția reală: 1 - active din bilanț care reprezintă garanții reale 2 - garanții reale pentru primirile în reasigurare 3 - garanții reale pentru titlurile de valoare luate cu împrumut 4 - operațiuni de report 9 - nu garanții reale
C0110	țara de custodie	codul ISO 3166-1 alpha-2 al țării în care activele sunt ținute în custodie Pentru identificarea custozilor internaționali, cum ar fi <i>Euroclear</i>, țara de custodie este cea a sediului legal în care serviciul de custodie este definit contractual. În cazul în care activul este deținut în custodie în mai multe țări, fiecare activ se raportează separat în câte câmpuri este necesar pentru a se putea identifica adecvat toate țările de custodie.

		Acest indicator nu se aplică pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteci și împrumuturi</i> (pentru persoane fizice întrucât nu este necesar ca activele respective să fie individualizate), CIC 71, CIC 75 și pentru CIC 95 - <i>active corporale</i> (pentru uz propriu) din același motiv. În ceea ce privește categoria CIC 9, exclusiv CIC 95 - <i>active corporale</i> (pentru uz propriu), țara emitentului este evaluată după adresa proprietății.
C0120	custode	denumirea instituției financiare custode În cazul în care același activ este ținut în custodie de mai mulți custozi, fiecare activ este raportat separat în câte câmpuri sunt necesare pentru a se identifica adecvat toți custozii. Denumirea corespunde celei din baza de date LEI dacă este disponibilă, în caz contrar este denumirea legală. Indicatorul nu este aplicabil categoriei CIC 8 - <i>ipoteci și împrumuturi</i> (pentru persoane fizice întrucât nu este necesar ca activele respective să fie individualizate), CIC 71, CIC 75 și CIC 9 - <i>bunuri</i>.
C0130	cantitate	numărul activelor, în cazul activelor relevante Nu se raportează dacă se raportează indicatorul C0140 - <i>valoare nominală</i>.
C0140	valoare nominală	valoarea principală evaluată la valoare nominală pentru toate activele pentru care indicatorul este relevant și valoarea nominală pentru CIC = 72, 73, 74, 75 și 79 dacă este cazul Nu se raportează în cazul în care se raportează indicatorul C0130 - <i>Cantitate</i>.

C0150	metoda de evaluare	se identifică metoda utilizată pentru evaluarea activelor Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - prețuri de piață cotate din piețele active pentru aceleași active 2 - prețuri de piață cotate din piețele active pentru active similare 3 - metode de evaluare alternative 4 - metoda punerii în echivalență ajustată - aplicabilă pentru evaluarea participațiilor 5 - metoda punerii în echivalență IFRS - aplicabilă pentru evaluarea participațiilor 6 - evaluare conform art. 9 alin. (4) din Regulamentul 2015/35
C0160	valoare de achiziție	valoarea de achiziție totală pentru activele deținute, valoarea de bază fără dobânda acumulată Nu se aplică pentru categoriile CIC 7 și 8.
C0170	valoare Solvabilitate II - total	valoare calculată conform art. 52 din Legea nr. 237/2015 Se ia în considerare următoarele: 1. corespunde multiplicării <i>valorii nominale</i> cu <i>prețul unitar Solvabilitate II al valorii nominale exprimat în procente</i> plus <i>dobânda acumulată</i> pentru activele pentru care sunt relevanți primii doi indicatori 2. corespunde multiplicării <i>cantității</i> cu <i>prețul unitar Solvabilitate II</i> pentru activele pentru care acești doi indicatori sunt relevanți și dacă este cazul, plus <i>dobânda acumulată</i> 3. pentru activele clasificate în categoriile 7, 8 și 9, se indică valoarea Solvabilitate II a activelor

C0180	dobânda acumulată	valoarea cuantificată a dobânzii acumulate după ultima dată a cuponului pentru active purtătoare de dobândă Valoarea este inclusă și la valoarea Solvabilitate II - total.
C0400	depozit constituit drept garanție	se identifică activele care sunt sau nu incluse în depozitul constituit drept garanție conform art. 115 alin. (2) lit. d) din Legea nr. 237/2015 Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - inclus în depozit 2 - neinclus în depozit
C0410	drepturi de compensare	se identifică activele pentru care există sau nu drepturi de compensare Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - nu există drepturi de compensare 2 - există drepturi de compensare

Informații privind activele

	Indicatori	Instrucțiuni
C0040	cod identificare activ	codul activului în următoarea ordine: - ISO 6166 pentru ISIN, dacă este disponibil - alte coduri recunoscute - CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC - cod alocat de sucursală, în mod consecvent, în cazul în care celelalte nu sunt disponibile

		Atunci când același cod de identificare trebuie raportat pentru un activ emis în mai multe monede, este necesar să se specifice codul de identificare și codul alfabetic ISO 4217 al monedei, de exemplu: <i>codul+EUR</i>
C0050	tip de cod de identificare	tip de cod de identificare utilizat pentru indicatorul <i>cod de identificare activ</i> Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - ISO 6166 pentru ISIN 2 - CUSIP: <i>The Committee on Uniform Securities Identification Procedures</i> - număr alocat de <i>CUSIP Service Bureau</i> pentru entitățile din Statele Unite și Canada 3 - SEDOL: <i>Stock Exchange Daily Official List</i> pentru Bursa din Londra 4 - WRT: <i>Wertpapier Kenn-Number</i> - număr de identificare alfanumeric pentru entitățile din Germania 5 - Bloomberg Ticker: cod alfabetic pentru identificarea titlurilor de valoare ale unei entități 6 - BBGID: <i>The Bloomberg Global ID</i> 7 - Reuters RIC: <i>Reuters instrument code</i> 8 – FIGI: <i>Financial Instrument Global Identifier</i> 9 - alte coduri ale membrilor <i>Association of National Numbering Agencies</i> 99 - cod alocat de sucursală

		Atunci când același cod de identificare al activului trebuie să fie raportat pentru un activ emis în mai multe monede și codul din C0040 este definit de codul de identificare al activului și de codul alfabetic ISO 4217 al monedei, tipul de cod se referă la opțiunea 9 și la opțiunea codului original de identificare al activului, de exemplu, atunci când se raportează codul ISIN+monedă, este: 99 /1.
C0190	elementul de activ	denumirea activului sau adresa proprietății Se prezintă detaliile stabilite de sucursală. Se iau în considerare următoarele: 1. pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (persoane fizice), acest indicator include <i>împrumuturi pentru membrii conducerii sau împrumuturi către alte persoane fizice</i>, în funcție de natura acestora, întrucât nu este necesar ca activele respective să fie individualizate; împrumuturile către alte persoane decât cele fizice se raportează în câmpuri separate 2. acest indicator nu este aplicabil pentru CIC 95 - <i>imobilizări corporale</i> (pentru uzul propriu), întrucât nu este necesar ca activele respective să fie individualizate, CIC 71 și CIC 75
C0200	emitent	denumirea entității care emite active către investitori Indicatorul corespunde denumirii entității din baza de date LEI, dacă aceasta este disponibilă, sau denumirii legale. Se iau în considerare următoarele:

		1. pentru categoria CIC 4 - <i>organisme de plasament colectiv</i>, denumirea administratorului de fond 2. pentru categoria CIC 7 - <i>disponibilități bănești și depozite - exclusiv CIC 71 și CIC 75</i>, denumirea depozitarului 3. pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (persoane fizice), acest indicator include <i>împrumuturi către membrii conducerii</i> sau <i>împrumuturi către alte persoane fizice</i>, în funcție de natura acestora, întrucât nu este necesar ca activele respective să fie individualizate 4. pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (altele decât cele pentru persoane fizice), informațiile se referă la persoana care ia cu împrumut 5. indicatorul nu este aplicabil pentru CIC 71, pentru CIC 75 - <i>disponibilități bănești</i> și pentru categoria CIC 9 - <i>bunuri</i>.
C0210	cod emitent	codul LEI al entității emitente Dacă nu este disponibil codul LEI, acest indicator nu se raportează. Se iau în considerare următoarele: 1. pentru categoria CIC 4 - <i>organisme de plasament colectiv</i>, codul administratorului de fond 2. pentru categoria CIC 7 - <i>disponibilități bănești și depozite - exclusiv CIC 71 și CIC 75</i>, codul depozitarului 3. pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (altele decât cele pentru persoane fizice), informațiile se referă la persoana care ia cu împrumut

		4. indicatorul nu este aplicabil pentru CIC 71, CIC 75 și pentru categoria CIC 9 - <i>bunuri</i> 5. indicatorul nu este aplicabil categoriei CIC 8 - <i>ipoteți și împrumuturi</i> (persoane fizice)
C0220	tip de cod emitent	tipul de cod utilizat pentru indicatorul <i>cod emitent</i> Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - LEI 9 - nici un cod Acest indicator nu este aplicabil categoriei CIC 8 - <i>ipoteți și împrumuturi</i> (persoane fizice), CIC 71, CIC 75 și categoriei CIC 9 - <i>bunuri</i>.
C0230	sector emitent	sectorul economic al emitentului pe baza ultimei versiuni a codului NACE, publicate în regulamente europene Se utilizează litera de referință a codului NACE care identifică secțiunea ca element minim de identificare a secțiunii, cum ar fi A sau A0111, cu excepția codului NACE pentru activitățile financiare și asigurări, pentru care se utilizează litera de identificare a secțiunii, urmată de patru cifre, cum ar fi K6411. Se iau în considerare următoarele: 1. pentru categoria CIC 4 - <i>organisme de plasament colectiv</i>, sectorul administratorului de fond 2. pentru categoria CIC 7 - <i>disponibilități bănești și depozite</i> - exclusiv CIC 71 și CIC 75, sectorul depozitarului

		3. pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (altele decât cele pentru persoane fizice), informațiile se referă la persoana care ia cu împrumut 4. indicatorul nu este aplicabil pentru CIC 71, CIC 75 și pentru categoria CIC 9 - <i>bunuri</i> 5. indicatorul nu este aplicabil categoriei CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (persoane fizice)
C0240	grup emitent	denumirea entității-mamă de cel mai înalt rang a emitentului Indicatorul corespunde denumirii entității din baza de date LEI, dacă aceasta este disponibilă, sau denumirii legale. Se iau în considerare următoarele: 1. pentru categoria CIC 4 - <i>organisme de plasament colectiv</i>, relația de grup se referă la administratorul de fond 2. pentru categoria CIC 7 - <i>disponibilități bănești și depozite</i> - exclusiv CIC 71 și CIC 75, relația de grup se referă la depozitar 3. pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (altele decât cele pentru persoane fizice), relația de grup se referă la persoana care ia cu împrumut 4. indicatorul nu este aplicabil categoriei CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (persoane fizice) 5. indicatorul nu este aplicabil pentru CIC 71, CIC 75 și pentru categoria CIC 9 - <i>bunuri</i>

C0250	cod grup emitent	codul LEI al grupului emitentului Dacă nu este disponibil codul LEI, acest indicator nu se raportează. Se iau în considerare următoarele: 1. pentru categoria CIC 4 - <i>organisme de plasament colectiv</i>, relația de grup se referă la administratorul de fond 2. pentru categoria CIC 7, <i>disponibilități bănești și depozite</i> - exclusiv CIC 71 și CIC 75, relația de grup se referă la depozitar 3. pentru categoria CIC 8, <i>ipoteци și împrumuturi</i> - (altele decât cele pentru persoane fizice), relația de grup se referă la persoana care ia cu împrumut 4. indicatorul nu este aplicabil categoriei CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (persoane fizice) 5. indicatorul nu este aplicabil pentru CIC 71, CIC 75 și pentru categoria CIC 9 - <i>bunuri</i>
C0260	tip de cod grup emitent	se identifică tipul de cod utilizat pentru indicatorul <i>cod grup emitent</i> Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - LEI 9 - nici un cod Indicatorul nu este aplicabil categoriei CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (persoane fizice), pentru CIC 71, CIC 75 și pentru categoria CIC 9 - <i>bunuri</i>.

C0270	țară emitent	codul ISO 3166-1 alpha-2 al țării în care este localizat emitentul Localizarea emitentului se realizează în funcție de adresa entității care emite activul. Se iau în considerare următoarele: 1. pentru categoria CIC 4 - <i>organisme de plasament colectiv</i>, țara emitentului este cea a administratorului de fond 2. pentru categoria CIC 7 - <i>disponibilități bănești și depozite</i> - exclusiv CIC 71 și CIC 75, țara emitentului este cea a depozitarului 3. pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (altele decât pentru persoane fizice), informațiile se referă la persoana care ia cu împrumut 4. indicatorul nu este aplicabil pentru CIC 71, CIC 75 și pentru categoria CIC 9 - <i>bunuri</i> 5. indicatorul nu este aplicabil pentru categoria pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (persoane fizice) Se utilizează una dintre următoarele opțiuni: - codul ISO 3166-1 alpha-2 - XA: emitent supranațional - EU: instituții ale Uniunii Europene
C0280	moneda	codul alfabetic ISO 4217 al monedei emisiunii Se iau în considerare următoarele:

		1. indicatorul nu este aplicabil pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (pentru persoane fizice, întrucât nu este necesar ca activele respective să fie individualizate), pentru CIC 75 și pentru CIC 95 - <i>imobilizări corporale</i> (pentru uzul propriu) 2. pentru categoria CIC 9, exclusiv CIC 95 - <i>imobilizări corporale</i> (pentru uzul propriu), moneda este cea în care se realizează investițiile
C0290	CIC	codul de identificare complementar, conform anexei V din Regulamentul 2015/2450 Clasificarea activelor în funcție de codurile CIC se face având în vedere riscurile semnificative la care sunt expuse activele.
C0300	investiții în infrastructură	se identifică activul ca investiție în infrastructură Investițiile în infrastructură sunt investiții în sau împrumuturi pentru: 1. utilități, cum ar fi autostrăzi cu taxă, poduri, tuneluri, porturi, aeroporturi; 2. distribuție de petrol și gaze; 3. distribuție de electricitate; 4. facilități sociale, cum ar fi pentru sănătate și educație. Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - nu este investiție în infrastructură 2 - garanție guvernamentală explicită

		3 - sprijin guvernamental, inclusiv inițiative financiare publice - în cazul în care există o politică guvernamentală sau o inițiativă financiară publică pentru promovarea sau sprijinirea sectorului 4 - garanții supranaționale explicite sau sprijin supranațional explicit 9 - alte investiții în sau împrumuturi pentru infrastructură care nu sunt clasificate în categoriile anterioare
C0310	dețineri în entități afiliate, inclusiv participații	aplicabil doar pentru categoriile de active 3 și 4 Se identifică dacă acțiunile sau deținerile de tip acțiuni sunt participații. Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1 - nu este participație 2 - este participație
C0320	rating extern	rating pentru active emis de o ECAI desemnată, valabil la data de referință a raportării Indicatorul se aplică cel puțin pentru categoriile CIC 1, 2, 5, 6 și 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (altele decât pentru persoane fizice), dacă este disponibil. Asigurătorul din statul terț care utilizează model intern raportează indicatorul doar dacă nu aplică rating intern pentru active.
C0330	ECAI desemnată	denumirea ECAI care emite ratingul raportat în C0320

		Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 1. Euler Hermes Rating GmbH (LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27) 2. Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI: 35380002378CEGMRVW86) 3. BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142) 4. Creditreform Rating AG (LEI: 391200PHL11KDUTTST66) 5. Scope Ratings AG (anterior, PSR Rating GmbH) (LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) 6. ICAP Group SA (LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) 7. GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI: 391200OLWXCTKPADV72) 8. ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI: 529900977LETWLJF3295) 9. ARC Ratings, S.A. (anterior, Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) 10. AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) 11. DBRS Ratings Limited (LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) 12. Fitch France S.A.S. (LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) 13. Fitch Deutschland GmbH (LEI: 213800JEMOT1H45VN340)
--	--	--

		14. Fitch Italia S.p.A. (LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) 15. Fitch Polska S.A. (LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) 16. Fitch Ratings España S.A.U. (LEI: 213800RENFIIODKETE60) 17. Fitch Ratings Limited (LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) 18. Fitch Ratings CIS Limited (LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) 19. Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) 20. Moody's France S.A.S. (LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) 21. Moody's Deutschland GmbH (LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) 22. Moody's Italia S.r.l. (LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) 23. Moody's Investors Service España S.A. (LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) 24. Moody's Investors Service Ltd (LEI: 549300SM89WABHDNJ349) 25. Standard & Poor's Credit Market Services France S.A.S. (LEI: 54930035REY2YCDSBH09) 26. Standard & Poor's Credit Market Services Italy S.r.l. (LEI: 54930000NMOJ7ZBUQ063) 27. Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI: 549300363WVTTH0TW460) 28. CRIF S.p.A. (LEI: 815600EAE45F55EE5B73)
--	--	---

		29. Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) 30. European Rating Agency, a.s. (LEI: 097900BFME0000038276) 31. Axesor conocer para decidir SA (LEI: 95980020140005900000) 32. Cerved Rating Agency S.p.A. (anterior, CERVED Group S.p.A.) (LEI: 8156004AB6C992A99368) 33. Kroll Bond Rating Agency (LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) 34. The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) 35. Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI: 815600BF4FF53B7C6311) 36. Spread Research (LEI:) 37. EuroRating Sp. z o.o. (LEI: 25940027QWS5GMO74003) 38. HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) 39. Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) 40. Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI: 54930016113PD33V1H31) 41. modeFinance S.r.l. (LEI: 815600B85A94A0122614) 42. INC Rating Sp. z o.o. (LEI code:)
--	--	--

		43. Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) 44. alte ECAI desemnate În caz de rating emis de filiale ale ECAI, se raportează ECAI-societatea mamă din lista ESMA de agenții de rating, înregistrate sau certificate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1060/2009. În cazul în care o nouă agenție este înregistrată sau certificată de ESMA și lista închisă nu este actualizată, se raportează la <i>alte ECAI desemnate</i>. Se completează doar dacă se raportează indicatorul C0320 - <i>rating extern</i>. Este aplicabil cel puțin pentru categoriile CIC 1, 2, 5, 6 și 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (altele decât pentru persoane fizice), dacă este disponibil.
C0340	nivel de calitate a creditului	nivelul de calitate a creditului alocat activelor, conform Regulamentului 2016/1800 Se aplică activelor pentru care este necesar să se aloce un nivel de calitate a creditului pentru calcularea SCR. Nivelul de calitate a creditului reflectă în special reajustările realizate intern de sucursală pentru care asiguratorul din statul terț utilizează formula standard.

		Asigurătorul din statul terț care utilizează model intern raportează indicatorul doar dacă nu aplică rating intern pentru active. Se utilizează una dintre opțiunile din următoarea listă închisă: 0 - nivel de calitate a creditului 0 1 - nivel de calitate a creditului 1 2 - nivel de calitate a creditului 2 3 - nivel de calitate a creditului 3 4 - nivel de calitate a creditului 4 5 - nivel de calitate a creditului 5 6 - nivel de calitate a creditului 6 9 - rating indisponibil
C0350	rating intern	rating al activelor alocat intern de asigurătorul din statul terț care utilizează model intern Nu se raportează dacă asigurătorul din statul terț care utilizează model intern aplică numai rating extern. Se aplică pentru categoriile CIC 1, 2, 5, 6 și 8.
C0360	durată	durata reziduală modificată a activului Durata modificată se calculează pe baza duratei rămase de la data de referință a raportării până la scadența titlului de valoare.

		Pentru active fără scadență fixă se utilizează data primei solicitări de răscumpărare. Durata se calculează pe baza valorii economice. Se aplică numai categoriilor CIC 1, 2, 5 și 6. Pentru categoria CIC 4, se aplică numai dacă este cazul, de exemplu organisme de plasament colectiv care investesc în principal în obligațiuni.
C0370	prețul unitar Solvabilitate II	valoarea activului în moneda de raportare, dacă este relevant Acest indicator se raportează dacă s-a raportat indicatorul C0130 - <i>cantitate</i> din macheta <i>Informații privind pozițiile deținute</i> Acest indicator nu se raportează dacă se raportează indicatorul C0380 - <i>prețul unitar Solvabilitate II al valorii nominale exprimat în procente</i>
C0380	prețul unitar Solvabilitate II al valorii nominale exprimat în procente	valoarea în procente a valorii nominale, net, fără dobânda acumulată, dacă este relevantă Acest indicator se raportează dacă se raportează indicatorul C0140 - <i>valoare nominală</i> din macheta <i>Informații privind pozițiile deținute</i>. Acest indicator nu se raportează dacă se raportează indicatorul C0370 - <i>prețul unitar Solvabilitate II</i>.

C0390	data scadenței	codul ISO 8601 (aaaa-ll-zz) Acest indicator este valabil pentru categoriile CIC 1, 2, 5, 6 și 8, pentru CIC 74 și CIC 79. Acest indicator corespunde întotdeauna datei scadenței, chiar și pentru titlurile de valoare răscumpărabile. Se iau în considerare următoarele: 1. pentru titluri de valoare fără dată de scadență se utilizează “9999-12-31” 2. pentru categoria CIC 8 - <i>ipoteци și împrumuturi</i> (persoane fizice), se raportează maturitatea reziduală ponderată, pe baza valorii împrumuturilor.
-------	----------------	---

VI. - S.23.01 - Fondurile proprii în raportările de deschidere, trimestriale și anuale pentru sucursală

Anexa cuprinde instrucțiuni suplimentare în legătură cu anexa I din Regulamentul 2015/35. În prima coloană sunt identificați indicatorii prin numărul coloanei și al rândului din anexa menționată.

	Indicator	Instrucțiuni
Fondurile proprii de bază înainte de deducerea participațiilor în alte sectoare financiare		

R0130/C0010	rezerva de reconciliere - total	rezerve, cum ar fi câștigurile reținute, net de ajustări, cum ar fi fondurile dedicate Aceasta rezultă în principal din diferențele dintre evaluarea contabilă și evaluarea conform principiilor prevăzute la art. 52 din Legea nr. 237/2015.
R0130/C0020	rezerva de reconciliere - elemente nerestricționate de rangul 1	rezerve, cum ar fi câștigurile reținute, net de ajustări, cum ar fi fondurile dedicate Aceasta rezultă în principal din diferențele dintre evaluarea contabilă și evaluarea conform principiilor prevăzute la art. 52 din Legea nr. 237/2015.
R0160/C0010	valoarea activelor aferente impozitelor amânate - total net	valoarea totală a activelor aferente impozitelor amânate netă, alocate sucursalei
R0160/C0050	valoarea activelor aferente impozitelor amânate netă - rangul 3	valoarea activelor aferente impozitelor amânate netă care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 3
Deduceri		
R0230/C0010	deduceri pentru participații în instituții de credit și financiare - total	deducerile totale pentru participații în instituții de credit și financiare în conformitate cu art. 68 din Regulamentul 2015/35
R0230/C0020	deduceri pentru participații în instituții de credit și financiare - elemente nerestricționate de rangul 1	valoarea participațiilor în instituții de credit și financiare deduse, aferentă elementelor nerestricționate de rangul 1 în conformitate cu art. 68 din Regulamentul 2015/35

R0230/C0030	deduceri pentru participații în instituții de credit și financiare - elemente restricționate de rangul 1	valoarea participațiilor în instituții de credit și financiare deduse, aferentă elementelor restricționate de rangul 1, în conformitate cu art. 68 din Regulamentul 2015/35
R0230/C0040	deduceri pentru participații în instituții de credit și financiare - rangul 2	valoarea participațiilor în instituții de credit și financiare deduse, aferentă elementelor de rangul 2, în conformitate cu art. 68 din Regulamentul 2015/35
Fonduri proprii de bază după deduceri - total		
R0290/C0010	fonduri proprii de bază după deduceri - total	valoarea totală a fondurilor proprii de bază după deduceri
R0290/C0020	fonduri proprii de bază după deduceri – total, elemente nerestricționate de rangul 1	valoarea totală a fondurilor proprii de bază după deduceri care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 1
R0290/C0030	fonduri proprii de bază după deduceri – total, elemente restricționate de rangul 1	valoarea fondurilor proprii de bază după ajustări, pentru elemente restricționate care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 1
R0290/C0040	fonduri proprii de bază după deduceri – total, rangul 2	valoarea fondurilor proprii de bază după ajustări, care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 2
R0290/C0050	fonduri proprii de bază după deduceri – total, rangul 3	valoarea fondurilor proprii de bază după ajustări, care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 3
Fonduri proprii auxiliare		
R0340/C0010	acreditiv și garanții - total	valoarea totală a acreditivelor și garanțiilor prevăzute la art. 70 lit. b) pct. (i) din Legea nr. 237/2015

R0340/C0040	acreditiv și garanții - rangul 2	valoarea acreditivelor și garanțiilor prevăzute la art. 70 lit. b) pct. (i) din Legea nr. 237/2015, care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 2
R0350/C0010	alte acreditiv și garanții - total	valoarea totală a altor acreditiv și garanții de rangul 2 și 3 decât cele prevăzute la art. 70 lit. b) pct. (i) din Legea nr. 237/2015
R0350/C0040	alte acreditiv și garanții - rangul 2	valoarea altor acreditiv și garanții decât cele prevăzute la art. 70 lit. b) pct. (i) din Legea nr. 237/2015, care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 2
R0350/C0050	alte acreditiv și garanții - rangul 3	valoarea altor acreditiv și garanții decât cele prevăzute la art. 70 lit. b) pct. (i) din Legea nr. 237/2015, care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 3
R0390/C0010	alte fonduri proprii auxiliare - total	valoarea totală a altor fonduri proprii auxiliare
R0390/C0040	alte fonduri proprii auxiliare - rang 2	valoarea altor fonduri proprii auxiliare care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 2
R0390/C0050	alte fonduri proprii auxiliare - rang 3	valoarea altor fonduri proprii auxiliare care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 3
R0400/C0010	fonduri proprii auxiliare - total	valoarea totală a fondurilor proprii auxiliare
R0400/C0040	fonduri proprii auxiliare - total, rang 2	valoarea fondurilor proprii auxiliare care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 2
R0400/C0050	fonduri proprii auxiliare - total, rang 3	valoarea fondurilor proprii auxiliare care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 3

Fonduri proprii disponibile și eligibile		
R0500/C0010	fonduri proprii disponibile pentru SCR - total	valoarea elementelor de fonduri proprii de bază și fonduri proprii auxiliare care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangurile 1, 2 și 3, disponibile pentru respectarea SCR
R0500/C0020	fonduri proprii disponibile pentru SCR - total, elemente nerestricționate de rangul 1	valoarea elementelor nerestricționate de fonduri proprii de bază care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 1, disponibile pentru respectarea SCR
R0500/C0030	fonduri proprii disponibile pentru SCR - total, elemente restricționate de rangul 1	valoarea elementelor restricționate de fonduri proprii de bază care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 1, disponibile pentru respectarea SCR
R0500/C0040	fonduri proprii disponibile pentru SCR - total, rangul 2	valoarea fondurilor proprii de bază, după ajustări, și a fondurilor proprii auxiliare care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 2, disponibile pentru respectarea SCR
R0500/C0050	fonduri proprii disponibile pentru SCR - total, rangul 3	valoarea fondurilor proprii de bază, după ajustări, și a fondurilor proprii auxiliare care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 3, disponibile pentru respectarea SCR
R0510/C0010	fonduri proprii disponibile pentru MCR - total	valoarea fondurilor proprii de bază, după ajustări, care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangurile 1 și 2, disponibile pentru respectarea MCR

R0510/C0020	fonduri proprii disponibile pentru MCR - total, elemente nerestricționate de rangul 1	valoarea elementelor nerestricționate de fonduri proprii de bază, după ajustări, care îndeplinesc criteriile de clasificare în rang 1, disponibile pentru respectarea MCR
R0510/C0030	fonduri proprii disponibile pentru MCR - total, elemente restricționate de rangul 1	valoarea elementelor restricționate de fonduri proprii de bază, după ajustări, care îndeplinesc criteriile de clasificare în rang 1, disponibile pentru respectarea MCR
R0510/C0040	fonduri proprii disponibile pentru MCR - total rangul 2	valoarea fondurilor proprii de bază, după ajustări, care îndeplinesc criteriile de clasificare în rangul 2, disponibile pentru respectarea MCR
R0540/C0010	fonduri proprii eligibile pentru SCR - total	valoarea totală a fondurilor proprii disponibile, eligibile pentru respectarea SCR
R0540/C0020	fonduri proprii eligibile pentru SCR - total elemente nerestricționate de rangul 1	valoarea elementelor nerestricționate de fonduri proprii de rangul 1, eligibile pentru respectarea SCR
R0540/C0030	fonduri proprii eligibile pentru SCR - total elemente restricționate de rangul 1	valoarea elementelor restricționate de fonduri proprii de rangul 1, eligibile pentru respectarea SCR
R0540/C0040	fonduri proprii eligibile pentru SCR - total rangul 2	valoarea elementelor de fonduri proprii de rangul 2, eligibile pentru respectarea SCR
R0540/C0050	fonduri proprii eligibile pentru SCR - total rangul 3	valoarea elementelor de fonduri proprii de rangul 3, eligibile pentru respectarea SCR

R0550/C0010	fonduri proprii eligibile pentru MCR - total	valoarea elementelor de fonduri proprii, eligibile pentru respectarea MCR
R0550/C0020	fonduri proprii eligibile pentru MCR - total elemente nerestricționate de rangul 1	valoarea elementelor nerestricționate de fonduri proprii de rangul 1, eligibile pentru respectarea MCR
R0550/C0030	fonduri proprii eligibile pentru MCR - total elemente restricționate de rangul 1	valoarea elementelor restricționate de fonduri proprii de rangul 1, eligibile pentru respectarea MCR
R0550/C0040	fonduri proprii eligibile pentru MCR - total rangul 2	valoarea elementelor de fonduri proprii de bază de rangul 2, eligibile pentru respectarea MCR
R0580/C0010	SCR	valoarea totală a SCR ca întreg Această valoare corespunde SCR raportate în macheta relevantă pentru SCR. Pentru raportările trimestriale, este ultima SCR calculată și raportată conform art. 74 - 94 din Legea nr. 237/2015, fie SCR anuală, fie cea mai recentă SCR în cazul în care a fost recalculată, de exemplu din cauza modificării profilului de risc, incluzând și eventuala majorare de capital de solvabilitate.
R0600/C0010	MCR	valoarea totală a MCR Această valoare corespunde MCR raportate în macheta relevantă pentru MCR.
R0620/C0010	rata de solvabilitate	raport dintre fondurile proprii eligibile și SCR

		Se calculează ca raportul dintre valoarea totală a fondurilor proprii eligibile pentru respectarea MCR și valoarea SCR.
R0640/C0010	rata MCR	raport dintre fondurile proprii și MCR Se calculează ca raportul dintre valoarea totală a fondurilor proprii eligibile pentru respectarea MCR și valoarea MCR.
Rezerva de reconciliere		
R0700/C0060	Excedent de active față de obligații	excedentul de active față de obligații raportat în bilanțul Solvabilitate II
R0730/C0060	alte fonduri proprii de bază	elementele prevăzute la art. 69 lit. a) pct. (i) - (v), art. 72 lit. a) din Regulamentul 2015/35 și cele aprobate de A.S.F. conform art. 79 din regulamentul menționat
R0740/C0060	ajustări ale elementelor restricționate de fonduri proprii pentru portofoliul aferent primei de echilibrare și pentru fondurile dedicate	valoarea totală a ajustărilor efectuate asupra rezervei de reconciliere datorită existenței elementelor de fonduri proprii restricționate pentru portofoliul aferent primei de echilibrare și pentru fondurile dedicate
R0760/C0060	rezerva de reconciliere - total	rezerva de reconciliere înainte de deducerea participațiilor în alte sectoare financiare prevăzute la art. 68 din Regulamentul 2015/35

R0770/C0060	EPIFP - asigurări de viață	profituri estimate din primele viitoare Rezerva de reconciliere include excedentul de active față de obligații care corespunde profiturilor estimate din primele viitoare pentru asigurările de viață.
R0780/C0060	EPIFP - asigurări generale	profituri estimate din primele viitoare Rezerva de reconciliere include excedentul de active față de obligații care corespunde profiturilor estimate din primele viitoare pentru asigurările generale.
R0790/C0060	EPIFP - total	valoarea totală calculată ca profituri estimate din primele viitoare

VII. - S.23.03 - Evoluții anuale ale fondurilor proprii

	Indicator	Instrucțiuni
--	------------------	---------------------

Valoarea activelor aferente impozitelor amânate

R0900/C0010	active aferente impozitelor amânate - net	valoarea din bilanț a activelor aferente impozitelor amânate, reportată din bilanțul anterior
R0900/C0060	active aferente impozitelor amânate - net	valoarea din bilanț a activelor aferente impozitelor amânate, de reportat în bilanțul următor

Fonduri proprii auxiliare - evoluții în perioada de raportare

R1110/C0010	fonduri proprii auxiliare - rangul 2	valoarea din bilanț a fondurilor proprii auxiliare de rangul 2, reportată din perioada de raportare anterioară
R1110/C0110	fonduri proprii auxiliare - rangul 2, valoare nouă disponibilă	valoarea nouă de fonduri proprii auxiliare de rangul 2, disponibilă în perioada de raportare
R1110/C0120	fonduri proprii auxiliare - rangul 2, reduceri	reduceri ale valorii fondurilor proprii auxiliare de rangul 2 disponibile, în perioada de raportare
R1110/C0130	fonduri proprii auxiliare - rangul 2, convertite	valoarea fondurilor proprii auxiliare de rangul 2 convertite ca fonduri proprii de bază în perioada de raportare
R1110/C0060	fonduri proprii auxiliare - rangul 2	valoarea din bilanț a fondurilor proprii auxiliare de rangul 2, de reportat în perioada de raportare următoare
R1120/C0010	fonduri proprii auxiliare - rangul 3	valoarea din bilanț a fondurilor proprii auxiliare de rang 3, reportată din perioada de raportare anterioară
R1120/C0110	fonduri proprii auxiliare - rangul 3, valoare nouă disponibilă	valoarea nouă de fonduri proprii auxiliare de rangul 3, disponibilă în perioada de raportare
R1120/C0120	fonduri proprii auxiliare - rangul 3, reduceri	reduceri ale valorii fondurilor proprii auxiliare de rangul 3 disponibile, în perioada de raportare
R1120/C0130	fonduri proprii auxiliare - rangul 3, convertite	valoarea fondurilor proprii auxiliare de rangul 3 convertite ca fonduri proprii de bază în perioada de raportare
R1120/C0060	fonduri proprii auxiliare - rangul 3	valoarea din bilanț a fondurilor proprii auxiliare de rangul 3, de reportat în perioada de raportare următoare

R1200/C0010	fonduri proprii auxiliare - total	valoarea totală din bilanț a fondurilor proprii auxiliare de rangul 3, reportată din perioada de raportare anterioară
R1200/C0110	fonduri proprii auxiliare - total, valoare nouă disponibilă	valoarea nouă totală de fonduri proprii auxiliare, disponibilă în perioada de raportare
R1200/C0120	fonduri proprii auxiliare - total, reduceri	reducerile totale ale valorii fondurilor proprii auxiliare disponibile, în perioada de raportare
R1200/C0130	fonduri proprii auxiliare - total, convertite	valoarea totală a fondurilor proprii auxiliare convertite ca fonduri proprii de bază în perioada de raportare
R1200/C0060	fonduri proprii auxiliare - total	valoarea totală din bilanț a fondurilor proprii auxiliare, de reportat în perioada de raportare următoare

VIII. - S.29.01 - Analiza anuală a variațiilor excedentului de active față de obligații

În această machetă sunt explicate variațiile excedentului de active față de obligații prin reconcilierea diferitelor surse de modificări și sunt raportate elementele care generează valoare.

Macheta acoperă:

1. variațiile fondurilor proprii de bază în perioada de raportare și identificarea excedentului de active față de obligații, pe baza informațiilor raportate în macheta S.23.01 pentru anul N și N-1
2. principalele cinci surse care determină variații ale excedentului de active față de obligații între ultima perioadă de raportare și cea precedentă acestuia - indicatorii de la C0030/R0190 la C0030/R0250:
 - a) variații determinate de investiții și obligații financiare - detalii în macheta S.29.02
 - b) variații determinate de rezervele tehnice - detalii în machetele S.29.03 și S.29.04
 - c) variații determinate de elementele de capital *pur* care nu sunt influențate direct de activitatea desfășurată, cum ar fi numărul și valoarea acțiunilor ordinare - detalii în macheta S.23.03

d) alte variații determinate de impozite și distribuția dividendelor:

- (i) variații în poziția impozitelor amânate
- (ii) impozitul pe venit în perioada de raportare
- (iii) distribuția dividendelor

e) alte variații care nu sunt detaliate în alte machete

	Indicator	Instrucțiuni
C0030/R0130	excedent active față de obligații - variații	variații ale excedentului de active față de obligații Acest indicator este detaliat în rândurile de la R0190 la R0250 și în machetele de la S.29.02 la S.29.04 Excedentul este cel de dinainte de deducerile pentru participații în instituții financiare și de credit
C0030/R0140	acțiuni proprii	variații ale acțiunilor proprii înregistrate în bilanț ca active
C0030/R0150	dividende, distribuții și taxe preconizate	variații ale dividendelor, distribuțiilor și taxelor preconizate
C0030/R0160	alte fonduri proprii de bază	variații ale altor fonduri proprii de bază

C0030/R0170	elemente restricționate pentru portofoliul aferent primei de echilibrare și fondurile dedicate	variații ale elementelor restricționate de fonduri proprii pentru portofoliul aferent primei de echilibrare și fondurile dedicate
C0030/R0180	variații rezervă de reconciliere - total	totalul variațiilor rezervei de reconciliere
C0030/R0190	variații determinate de investiții și obligații financiare	variații ale excedentului de active față de obligații determinate de variațiile investițiilor și obligațiilor financiare, cum ar fi variații ale valorii sau veniturilor în perioada de raportare
C0030/R0200	variații determinate de rezervele tehnice	variații ale excedentului de active față de obligații determinate de variațiile rezervelor tehnice cum ar fi eliberări de rezerve sau noi prime câștigate
C0030/R0210	variații fonduri proprii de bază de capital și alte elemente aprobate	valoarea reprezintă parte a variației excedentului de active față de obligații determinate de modificări ale capitalului <i>pur</i> - acțiuni ordinare, net de acțiunile proprii, acțiuni preferențiale, fonduri surplus
C0030/R0220	poziție impozite amânate - variații	variații ale excedentului de active față de obligații determinate de variații ale

		activelor și obligațiilor aferente impozitelor amânate
C0030/R0230	impozit pe venit	valoarea impozitului pe venit din perioada de raportare, înregistrată în situațiile financiare
C0030/R0240	distribuție dividende	valoarea dividendelor distribuite în perioada de raportare, înregistrată în situațiile financiare
C0030/R0250	excedent active față de obligații - alte variații	alte variații ale excedentului de active față de obligații

ANEXA nr. 9

Raportul periodic de supraveghere

Secțiunea A. Generalități

I. Sumarul cauzelor și efectelor modificărilor semnificative în ceea ce privește:

1. activitatea și rezultatele
2. sistemul de guvernanță
3. profilul de risc
4. evaluarea pentru solvabilitate
5. managementul capitalului
6. informații despre ORSA

II. Analiza cadrului legal

1. calificarea persoanei care realizează analiza
2. prezentarea cadrului legal din statul terț referitoare la lichidare
3. ilustrarea numerică a distribuției activelor disponibile în caz de lichidare
4. ordinea de prioritate a daunelor
5. acordurile care asigură securitate, protecție și prioritate pentru anumiți contractanți și creditori

Secțiunea B. Activitate și rezultate

I. Informații generale

1. tendințele și factorii care contribuie la dezvoltarea și rezultatele asigurătorului din statul terț în perioada planului de afaceri
2. poziția asigurătorului din statul terț în mediul concurențial
3. aspecte juridice și de reglementare care au impact asupra activității asigurătorului din statul terț
4. aspecte care pot afecta solvabilitatea asigurătorului din statul terț
5. denumirea sucursalei
6. denumirea și sediul central al societății-mamă de cel mai înalt rang
7. denumirea și datele de contact ale autorităților competente din statele terțe
8. lista filialelor și a altor sucursale
9. structura simplificată a grupului
10. statele membre în care se află sucursalele pentru care asigurătorul din statul terț a cerut aprobare conform art. 119 din Legea nr. 237/2015
11. numărul angajaților permanenți
12. structura organizatorică
13. datele de contact ale auditorului extern

14. informațiile de la pct. 1, 3 și 4 pentru activitatea sucursalei
15. descrierea obiectivelor în ceea ce privește sucursala
16. strategiile și perioadele de aplicare a acestora
17. rapoarte financiare manageriale și procedurile prevăzute la art. 4 alin. (8), (9) și (11)
18. liniile de afaceri și zonele geografice în care subscrie asiguratorul din statul terț
19. aspecte semnificative ale activității asiguratorului din statul terț și alte evenimente care au avut impact semnificativ asupra activității sucursalei în perioada de raportare

II. Subscriere

1. subscrierile realizate în perioada de raportare, pe linii de afaceri, agregat și pe zone geografice
2. comparație între datele de la pct. 1 și aceleași date înregistrate în perioada de raportare anterioară
3. analiza *realizat vs. estimat*, pe linii de afaceri pentru perioada raportată și, în cazul în care s-au înregistrat abateri, factorii care au generat abaterile respective
4. estimări ale subscrierilor și factori care pot afecta subscrierile în perioada planului de afaceri
5. tehnicile semnificative de minimizare a riscurilor utilizate în perioada de raportare și eficiența acestora

III. Investiții

1. randamentul investițiilor în perioada de raportare, comparația acestuia cu randamentul înregistrat în perioada de raportare anterioară și documentarea diferențelor semnificative
2. analiza randamentului investițiilor pe clase de active
3. informații despre câștiguri și pierderi
4. estimarea randamentului pe durata planului de afaceri și factorii semnificativi care pot afecta randamentul respectiv
5. principalele ipoteze referitoare la evoluția, pe durata planului de afaceri, a ratei dobânzii, a ratei de schimb valutar și a altor parametri de piață

6. investițiile în titluri de valoare tranzactionabile, în instrumente financiare bazate pe împrumuturi structurate și procedurile de managementul riscului aferente

IV. Rezultatele altor activități

1. alte venituri și cheltuieli semnificative în perioada de raportare și comparația acestora cu cele înregistrate în perioada de raportare anterioară
2. estimări ale altor venituri și cheltuieli decât cele aferente subscrierii și investițiilor pe durata planului de afaceri
3. alte informații semnificative referitoare la activitate și rezultate

Secțiunea C. Sistemul de guvernanță

I. Informații generale

1. structura conducerii asigurătorului din statul terț și segregarea principalelor atribuții și responsabilități ale acestuia în ceea ce privește activitatea sucursalei
2. politica și practicile de remunerare
3. comitetele instituite de asigurătorul din stat terț și atribuțiile acestora referitoare la activitatea sucursalei
4. atribuțiile și responsabilitățile mandatarului
5. atribuțiile persoanelor care conduc efectiv sau au influență asupra activității sucursalei
6. persoanele responsabile de funcțiile-cheie și dacă acestea sunt dedicate activității sucursalei
7. documentarea faptului că funcțiile-cheie dețin autoritatea, resursele, pregătirea profesională, experiența și independența operațională necesare îndeplinirii atribuțiilor
8. modalitatea în care funcțiile-cheie sunt integrate în procesul decizional, prin rapoarte și recomandări transmise conducerii asigurătorului din statul terț
9. procedurile administrative și contabile
10. documentarea faptului că asigurătorul din statul terț menține un registru în care sunt identificate activele alocate sucursalei

11. informații privind capacitatea persoanei cu atribuții privind lichidarea asigurătorului din statul terț de a controla activele alocate sucursalei
12. alte informații referitoare la sistemul de guvernare instituit pentru sucursală prin care se documentează adecvarea acestuia la strategie și operațiuni

II. Competența profesională și probitatea morală

1. descrierea cerințelor specifice de competență profesională și probitate morală pentru mandatar, persoanele care conduc efectiv activitatea sucursalei, cele care au influență asupra activității sucursalei și cele care sunt responsabile pentru activitățile externalizate
2. descrierea procedurilor de evaluare a respectării cerințelor de la pct. 1

III. Profilul de risc

1. informații despre riscul de subscriere, riscul de piață, riscul de contrapartidă, riscul de lichiditate, riscul operațional și alte riscuri semnificative
2. descrierea măsurilor de evaluare a expunerilor la risc, inclusiv a celor extrabilanțiere, și a riscurilor securitizate prin intermediul unor persoane juridice și al vehiculelor investiționale
3. modificările înregistrate de profilul de risc
4. descrierea riscurilor estimate în strategia de afaceri
5. caracteristicile acordurilor privind darea cu împrumut a titlurilor de valoare și ale acordurilor privind operațiunile de report
6. actele adiționale de garantare și de acoperire în cazul în care asigurătorul din statul terț vinde anuități variabile prin intermediul sucursalei
7. documentarea faptului că activele sunt investite cu respectarea principiului *persoana prudentă*
8. concentrările de riscuri prezente și estimate, inclusiv tehnicile de management al acestora
9. tehnicile prezente și estimate de minimizare a riscurilor și modalitatea de monitorizare a eficienței acestora, pe durata strategiei de afaceri

10. pentru fiecare linie de afaceri, profitul estimat inclus în primele viitoare, calculat și evaluat conform art. 260 din Regulamentul 2015/35, metodele și ipotezele utilizate
11. descrierea rezultatelor testelor de stres și ale analizelor pe bază de scenarii, inclusiv a metodelor și ipotezelor utilizate
12. documentarea modului în care instrumentele financiare derivate utilizate contribuie la minimizarea riscurilor și la managementul eficient al portofoliului
13. date cantitative pentru determinarea dependențelor dintre riscuri în cadrul modulelor și submodulelor din formula standard
14. informații privind vehiculele investiționale: modalitatea de autorizare, riscurile transferate și modul în care acestea dețin permanent fonduri integrale
15. alte informații pe care asiguratorul din statul terț le consideră relevante

IV. Sistemul de management al riscului

1. documentarea faptului că asiguratorul din statul terț are capacitatea de a identifica, evalua, monitoriza, controla și raporta permanent riscurile, individual și agregat, la care sucursala este sau poate fi expusă
2. documentarea faptului că asiguratorul din statul terț realizează investițiile respectând principiul *persoana prudentă* prevăzut la art. 97 din Legea nr. 237/2015
3. procedura de verificare a adecvării ratingurilor emise de ECAI și măsura în care asiguratorul din statul terț se bazează pe acestea
4. strategiile, obiectivele, procesele și procedurile de raportare pentru fiecare modul de risc
5. evaluarea privind extrapolarea ratei dobânzilor fără risc, prima de echilibrare și prima de volatilitate
6. descrierea modului în care acesta este integrat în structura organizatorică și în procesul decizional
7. informații privind riscurile semnificative la care este expusă sucursala pe toată durata obligațiilor din asigurare și modul în care acestea sunt reflectate în SCR globală
8. informații privind riscurile semnificative care nu sunt complet reflectate în SCR a modulelor din formula standard
9. alte informații considerate relevante de către asiguratorul din statul terț

V. ORSA

1. descrierea modului în care ORSA este realizată, documentată, revizuită și integrată în managementul riscului și în procesul decizional
2. evaluarea disponibilității permanente și a adecvării activelor care acoperă SCR
3. modalitatea în care sunt determinate necesitățile de solvabilitate în funcție de profilul de risc
4. modalitatea în care managementul capitalului și managementul riscului interacționează

VI. Sistemul de control intern

1. descrierea principalelor politici și proceduri
2. modalitatea în care funcționează sistemul de control intern
3. politica privind funcția de conformitate și modalitatea în care sunt respectate cerințele art. 30 alin. (2) din Legea nr. 237/2015
4. procedurile de revizuire a politicii privind funcția de conformitate, frecvența revizuirilor și modificările semnificative ale acesteia

VII. Funcția de audit intern

1. descrierea politicii privind funcția de audit intern și modalitatea în care aceasta este aplicată
2. concluziile și recomandările din rapoartele de audit intern și măsurile adoptate de conducerea asigurătorului din statul terț
3. procedurile de revizuire a politicii, frecvența revizuirilor și modificările semnificative ale acesteia
4. planul de audit intern și documentarea acestuia

VIII. Funcția actuarială

1. modalitatea în care sunt respectate cerințele art. 32 din Legea nr. 237/2015
2. descrierea modului în care funcția actuarială contribuie la aplicarea sistemului de management al riscului

IX. Externalizarea

1. politica privind externalizarea
2. funcțiile și activitățile externalizate
3. descrierea modului în care prin acordurile încheiate cu furnizorii sunt respectate cerințele art. 33 din Legea nr. 237/2015
4. descrierea modului în care persoanele responsabile din cadrul furnizorilor de servicii respectă cerințele art. 27 din Legea nr. 237/2015

Secțiunea D. Evaluarea în vederea determinării solvabilității

I. Activele

1. valoarea activelor din fiecare clasă semnificativă
2. bazele, metodele și ipotezele utilizate pentru evaluare
3. pentru fiecare clasă de active semnificativă, explicații cantitative și calitative privind diferențele semnificative dintre bazele, metodele și ipotezele utilizate pentru evaluarea economică și pentru evaluarea din situațiile contabile

II. Rezervele tehnice

1. pentru fiecare linie de afaceri, valoarea rezervelor tehnice, a celei mai bune estimări și a marjei de risc
2. descrierea bazelor, metodelor și ipotezelor utilizate pentru evaluare
3. pentru fiecare linie de afaceri, explicații cantitative și calitative privind diferențele semnificative dintre bazele, metodele și ipotezele utilizate pentru evaluarea economică și pentru evaluarea din situațiile contabile
4. explicații privind nivelul de incertitudine asociat rezervelor tehnice
5. în cazul în care se aplică prima de echilibrare:
 - a) descrierea acesteia;
 - b) descrierea portofoliilor de active și de obligații aferente acesteia
 - c) valoarea fondurilor proprii eligibile care acoperă SCR și MCR
6. cuantificarea impactului trecerii la zero a primei de echilibrare asupra:
 - a) situației financiare a asiguratului din statul terț legată de activitatea sucursalei

- b) rezervelor tehnice
 - c) SCR
 - d) MCR
 - e) fondurilor proprii de bază
7. în cazul în care se aplică prima de volatilitate:
- a) cuantificarea impactului trecerii la zero a acestuia asupra elementelor prevăzute la pct. 6
 - b) valoarea fondurilor proprii eligibile care acoperă SCR și MCR
8. în cazul în care nu se aplică măsura tranzitorie prevăzută la art. 168 din Legea nr. 237/2015:
- a) cuantificarea impactului asupra elementelor prevăzute la pct. 6
 - b) valoarea fondurilor proprii eligibile care acoperă SCR și MCR
9. în cazul în care nu se aplică măsura tranzitorie prevăzută la art. 169 din Legea nr. 237/2015:
- a) cuantificarea impactului asupra elementelor prevăzute la pct. 6
 - b) valoarea fondurilor proprii eligibile care acoperă SCR și MCR
10. recuperările din reasigurare și de la vehiculele investiționale
11. descrierea modificărilor ipotezelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice față de perioada de raportare anterioară

III. Alte obligații decât rezervele tehnice

- 1. pentru fiecare linie de afaceri, valoarea obligațiilor
- 2. bazele, metodele și ipotezele utilizate la evaluare
- 3. pentru fiecare linie de afaceri, explicații cantitative și calitative privind diferențele semnificative dintre bazele, metodele și ipotezele utilizate pentru evaluarea economică și pentru evaluarea din situațiile contabile

IV. Metode de evaluare alternative

- 1. activele și obligațiile pentru care se utilizează

2. documentarea selectării metodelor
3. ipotezele care stau la baza metodelor
4. evaluarea gradului de incertitudine asociat
5. comparația între adecvarea metodelor și datele obținute din experiență

V. Alte informații

1. ipotezele relevante cu privire la decizii de management viitoare
2. ipotezele relevante privind acțiunile contractanților
3. alte informații pe care asigurătorul din statul terț le consideră relevante

Secțiunea E. Fondurile proprii

1. politicile și procedurile instituite pentru administrarea fondurilor proprii
2. estimări privind valoarea fondurilor proprii în perioada prevăzută de planul de afaceri
3. valoarea fondurilor proprii eligibile pentru acoperirea SCR și MCR, calculată conform Solvabilitate II și conform dispozițiilor dreptului intern local
4. descrierea elementelor rezervei de reconciliere
5. în ceea ce privește fondurile proprii auxiliare:
 - a) descrierea elementelor și valoarea acestora
 - b) descrierea metodei utilizate pentru evaluare
 - c) denumirea și natura contrapartidelor în cazul elementelor prevăzute la art. 64 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 237/2015
6. descrierea elementelor deduse din fondurile proprii
7. descrierea restricțiilor care influențează disponibilitatea și transferabilitatea fondurilor proprii între asigurătorul din statul terț și sucursală
8. elementele de fonduri proprii de bază planificate a înlocui elementele prevăzute la art. 167 alin. (10) din Legea nr. 237/2015

9. documentarea faptului că activele sunt localizate conform art. 118 alin. (4) din Legea nr. 237/2015
10. în ceea ce privește depozitul prevăzut la art. 115 alin. (1) lit. d):
 - a) instituțiile de credit unde sunt constituite
 - b) documentarea faptului că, în caz de lichidare a asigurătorului din statul terț, instituțiile de credit nu au dreptul de a compensa obligațiile acestora față de instituțiile respective din depozitele constituite
 - c) documentarea faptului că activele care garantează depozitul respectă criteriile de calitate, inclusiv a faptului că înregistrează volatilitate redusă
11. planuri adecvate pentru situațiile în care capitalul este influențat negativ
12. modificările semnificative înregistrate în perioada de raportare
13. alte informații pe care asigurătorul din statul terț le consideră importante

Secțiunea F. SCR și MCR

I. Informații generale

1. valoarea cerințelor de capital echivalente SCR și MCR pentru asigurătorul din statul terț, calculată conform dispozițiilor dreptului intern local
2. valoarea totală a SCR și MCR la sfârșitul perioadei de raportare și informații privind necesitatea ca valoarea respectivă să fie aprobată de autoritățile competente din statele terțe
3. informații cantitative privind SCR defalcată pe module de risc
4. documentarea faptului că tehnicile de minimizare a riscurilor și deciziile viitoare de management aferente activității sucursalei îndeplinesc criteriile necesare pentru a fi recunoscute și incluse în calculul SCR și MCR
5. estimări ale evoluției SCR și MCR în perioada prevăzută de planul de afaceri
6. alte informații pe care asigurătorul din statul terț le consideră relevante

II. Formula standard

1. informații privind simplificările utilizate și documentarea faptului că acestea sunt stabilite conform principiului proporționalității
2. informații privind parametrii specifici societății utilizați în temeiul art. 75 alin. (7) și (8) din Legea nr. 237/2015 și modificările relevante ale condițiilor în care A.S.F. a aprobat utilizarea acestora
3. informații privind impactul utilizării parametrilor specifici societății în temeiul art. 81 din Legea nr. 237/2015 și al majorărilor de capital de solvabilitate impuse în temeiul art. 35 din Legea nr. 237/2015
4. datele pe baza cărora este calculată MCR
5. informații privind modificările relevante ale condițiilor în care A.S.F. a aprobat aplicarea primei de echilibrare structurii temporale a ratei dobânzilor fără risc
6. documentarea modificărilor semnificative ale SCR și MCR în perioada de raportare

III. Modelul intern

1. documentarea utilizării unui model intern
2. unitățile operaționale și modulele de risc pentru care se aplică modelul intern
3. calibrarea utilizată și în cazul în care aceasta diferă de calibrarea prevăzută la art. 72 alin. (4) din Legea nr. 237/2015, documentarea faptului că se asigură același nivel de protejare a intereselor contractanților ca cel prevăzut de legea menționată
4. informații privind adecvarea profilului de risc la ipotezele stabilite și în cazul în care există abateri, descrierea abaterilor respective
5. descrierea metodelor utilizate pentru calcularea prognozei distribuției probabilităților și a SCR
6. rezultatele revizuirii surselor profitului și cauzelor pierderilor prevăzute la art. 89 din Legea nr. 237/2015
7. informații referitoare la deciziile viitoare de management utilizate pentru calcularea SCR
8. documentarea randamentului operațional al modelului intern, în special capacitatea informatică, securitatea, planurile pentru situații de urgență și planurile de recuperare
9. descrierea politicii de verificare a respectării standardelor de calitate a datelor conform art. 91 alin. (3) din Legea nr. 237/2015
10. în cazul utilizării submodulului risc de investiții de durată:
 - a) aprobarea utilizării acestuia de către autoritățile competente din statele terțe

b) valoarea SCR și MCR pentru submodulul respectiv

IV. Formula standard și modelul intern

1. în cazul în care se aplică art. 82 alin. (8) din Legea nr. 237/2015, valoarea SCR calculată cu formula standard
2. pentru fiecare modul de risc, descrierea diferențelor dintre metodologiile și ipotezele aplicate de modelul intern și cele aplicate de formula standard, cel puțin în ceea ce privește:
 - a) structura modelului intern
 - b) riscurile acoperite și cele neacoperite de modelul intern
 - c) riscurile acoperite de modelul intern și neacoperite de formula standard
 - d) metodele de agregare
 - e) efectele diversificării

V. Nerespectarea SCR și MCR

1. estimări ale cauzelor care pot genera nerespectarea MCR și nerespectarea semnificativă a SCR
2. planuri pentru minimizarea cauzelor MCR și a celor care pot afecta semnificativ menținerea SCR
3. durata situațiilor de nerespectare și valoarea acestora în perioada de raportare
4. explicații privind cauzele și impactul
5. măsurile de remediere adoptate și rezultatele estimate
6. valoarea nerespectării la sfârșitul perioadei de raportare

ANEXA nr. 10

Disponibilitatea activelor

Moneda

Active care fac obiectul drepturilor de despăgubire pentru alți

a

creditori decât cei ai sucursalei

Despăgubiri garantate pentru alți creditori decât
cei ai sucursalei (b)

Surplus de active garantate disponibile pentru plata *daunelor* $c = a - b$

Active

Active care fac obiectul drepturilor de despăgubire pentru
creditorii sucursalei d

Despăgubiri garantate pentru creditorii sucursalei (e)

Surplus de active garantate disponibile pentru plata *daunelor* $f = d - e$

Active care fac obiectul acordurilor de garanții reale sau
de custodie în favoarea creditorilor cu *daune* g

despăgubiri preferențiale (dacă acestea au prevalență, conform
regimului de lichidare aplicabil):

despăgubiri pentru angajați (h)

taxe și impozite (i)

asigurări sociale (j)

$(k) = h + i + j$

Active nete	$l = c+f+g-k$
Daune	(m)
Fonduri proprii	$n = l-m$ (nota 1)
Alți contractanți (ex. creditori din reasigurare)	(o)
Alți creditori (la același nivel preferențial cu contractanții)	(p)
Contractanți care nu au încheiate contracte cu sucursala (la același nivel preferențial cu contractanții)	(q)
alți creditori decât cei ai sucursalei (la același nivel preferențial cu contractanții)	(r)
Total despăgubiri în surplusul de active	$(s) = o+p+q+r$
Surplus sau (deficit)	$t = n-s$ (nota 2)

Note

1. Valoarea trebuie să fie mai mare decât SCR.
2. Deficitul reprezintă măsura în care *contractanții* care nu au *daune* sunt dependenți de *activele* asiguratorului din statul terț pe care acesta nu le alocă sucursalei