

Autoritatea de Supraveghere Financiară - ASF - Normă nr. 24/2023 din 15 iunie 2023

Norma nr. 24/2023 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 24/2019 privind Fondul de garantare a asiguraților

În vigoare de la 19 iunie 2023

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 543 din 19 iunie 2023.

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. b) și ale art. 6 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 30 alin. (1) din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare,

în baza prevederilor art. 3, 6, 7 alin. (1), art. 8 alin. (1), art. 12, 14 și 15 din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare,

în baza prevederilor art. 173 alin. (1) lit. t) și ale art. 179 alin. (4) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din data de 14.06.2023,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 24/2019 privind Fondul de garantare a asiguraților, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 839 din 16 octombrie 2019, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La preambul, al treilea paragraf se modifică și va avea următorul cuprins:

" în baza prevederilor art. 3, 6, art. 7 alin. (1), art. 8 alin. (1), art. 12, 14 și 15 din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare,".

2. Articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 1.** - Prezenta normă reglementează:

a) procedurile de constituire a Fondului de garantare a asiguraților, denumit în continuare Fond, de administrare și de utilizare a resurselor financiare ale acestuia, procedura și condițiile de efectuare a plăților din disponibilitățile acestuia, precum și alte dispoziții privind modalitatea de îndeplinire de către Fond a obligațiilor prevăzute de Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 213/2015;

b) obligațiile asigurătorilor prevăzuți la art. 3 din Legea nr. 213/2015 în ceea ce privește modul de calcul și termenele de plată a contribuțiilor datorate Fondului potrivit legii, conținutul raportărilor către Fond și termenele de transmitere a acestora, precum și alte

dispoziții privind modalitatea de îndeplinire de către asigurători a obligațiilor prevăzute de Legea nr. 213/2015."

3. După articolul 1 se introduce un nou articol, articolul 1¹, cu următorul cuprins:

" **Art. 1¹.** - Asigurătorii transmit, la solicitarea Fondului, toate informațiile necesare întocmirii Registrului asigurătorilor care contribuie la Fond, prevăzut la art. 3 alin. (3) din Legea nr. 213/2015."

4. La articolul 3, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 3.** - (1) Cotele procentuale stabilite conform prevederilor art. 6 din Legea nr. 213/2015 se aplică asupra volumului de prime brute încasate din activitatea de asigurări directe, pe baza evidențelor contabile lunare ale acestora, separat pe cele două categorii de asigurări, respectiv asigurări generale și asigurări de viață, în vederea determinării:

a) contribuției prevăzute la art. 6 alin. (1) - (4) din Legea nr. 213/2015, denumită în continuare contribuție permanentă;

b) contribuției speciale prevăzute la art. 6 alin. (5) - (8) din Legea nr. 213/2015."

5. La articolul 4, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:

" **Art. 4.** - (1) Contribuțiile prevăzute la art. 3 alin. (1) datorate Fondului de către asigurători se virează lunar, în moneda națională - leu, cel târziu până la data de 15 a fiecărei luni pentru luna precedentă, în contul acestuia.

(2) Pentru neachitarea la termen a contribuțiilor datorate Fondului, cu excepția contribuțiilor speciale, asigurătorii sunt obligați să plătească dobânzi și/sau penalități de întârziere, în conformitate cu prevederile art. 9 alin. (4) din Legea nr. 213/2015."

6. Articolul 6 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 6.** - (1) Asigurătorii transmit lunar Fondului, până la data de 15 a fiecărei luni, pentru luna precedentă, raportările privind contribuțiile datorate și virate la Fond, întocmite conform anexei nr. 1.

(2) În cazul în care asigurătorii transmit situații rectificative, aceștia le întocmesc în forma prevăzută în anexa nr. 2; pentru o perioadă de raportare este admisă o singură situație rectificativă pentru fiecare dintre contribuțiile prevăzute la art. 3 alin. (1), transmisă până la termenul de depunere a următoarei raportări, cu excepția raportării pentru luna decembrie, pentru care se acceptă transmiterea situației rectificative în termen de 120 de zile de la încheierea exercițiului financiar."

7. La articolul 9, alineatul (1) și partea introductivă a alineatului (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:

" **Art. 9.** - (1) Mandatele acordate potrivit prevederilor art. 2 alin. (2) și (2¹) din Legea nr. 213/2015 pot viza gestionarea de către mandatar, în nume propriu, dar pe seama și în contul Fondului, a solicitărilor formulate de creditorii de asigurări care au reședința obișnuită, domiciliul sau sediul principal pe teritoriul unui stat membru, altul decât România.

(2) Obiectul și limitele mandatelor prevăzute la alin. (1) pot privi, cel puțin, împuternicirea mandatarului de a:"

8. La articolul 12 alineatul (5), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

" b) situațiile contribuțiilor datorate și virate la Fond de către asigurători, în formele prevăzute în anexa nr. 4, respectiv în anexa nr. 4¹, în termen de 45 de zile de la sfârșitul trimestrului pentru care se face raportarea."

9. După articolul 13 se introduce un nou articol, articolul 13¹, cu următorul cuprins:

" **Art. 13¹.** - În vederea aprobării procedurii de selecție prevăzute la art. 12 alin. (3) din Legea nr. 213/2015, Fondul include în aceasta cel puțin următoarele:

- a) obligația Fondului de a se asigura că entitățile care urmează să fie selectate:
- (i) au competența și capacitatea necesare pentru a executa în mod satisfăcător sarcinile stabilite prin convenție, ținând seama de scopul și obiectivele legale ale Fondului;
 - (ii) nu se află într-un conflict de interese care să pericliteze îndeplinirea scopului și a obiectivelor legale ale Fondului ori interesele creditorilor de asigurări;
- b) faptul că în convențiile încheiate cu entitățile selectate se specifică în mod clar cel puțin următoarele:
- (i) sarcinile și responsabilitățile ambelor părți implicate;
 - (ii) frecvența și modalitatea de transmitere către Fond a informațiilor privind activitatea desfășurată conform convenției;
 - (iii) obligația entității de a face cunoscută Fondului orice evoluție care ar putea avea un impact semnificativ asupra competenței sale de a-și executa sarcinile stabilite prin convenție;
 - (iv) protejarea de către entitate a informațiilor confidențiale referitoare la Fond și la datele la care are acces prin executarea convenției;
 - (v) o perioadă de preaviz pentru rezilierea contractului de către entitate suficient de lungă pentru a permite Fondului să găsească o soluție alternativă;
 - (vi) posibilitatea ca A.S.F. să solicite direct entității informații necesare procesului de supraveghere, solicitări la care aceasta are obligația de a răspunde."
10. La articolul 15 alineatul (1), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:
- " b) entităților cu care Fondul are încheiate convenții, acorduri de cooperare și/sau mandate, în conformitate cu prevederile art. 2 alin. (2) și (2¹) și art. 12 alin. (3) din Legea nr. 213/2015."
11. La articolul 15 alineatul (1), litera c) se abrogă.
12. La articolul 16, litera i) se modifică și va avea următorul cuprins:
- " i) pentru cererile de deschidere a dosarelor de daună prevăzute la art. 14, în temeiul unei asigurări obligatorii de răspundere civilă auto, prejudiciul reprezentând lipsa de folosință a vehiculului avariat este calculat în conformitate cu prevederile art. 25 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 20/2017 privind asigurările auto din România, cu modificările și completările ulterioare."
13. La articolul 19, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:
- " **Art. 19.** - (1) În aplicarea prevederilor art. 12² din Legea nr. 213/2015, preluarea de către Fond a evidențelor și documentelor respective se face pe baza unui proces-verbal încheiat cu reprezentantul legal al asigurătorului, respectiv cu mandatarul sucursalei asigurătorului european.
- (2) Reprezentanții legali sau mandatarii declară prin procesul-verbal prevăzut la alin. (1) că evidențele sunt reale, complete și corecte."
14. La articolul 20, alineatul (7) se modifică și va avea următorul cuprins:
- " (7) Listele prevăzute la art. 15 alin. (1) din Legea nr. 213/2015 se întocmesc după verificarea și avizarea dosarelor de daună de către direcțiile de specialitate ale Fondului, precum și după verificarea și analizarea informațiilor și documentelor prevăzute la art. 12² alin. (1) - (3) din Legea nr. 213/2015, primite de la asigurător, a celor prevăzute la alin. (6), dacă este cazul, și la art. 25 sau 25¹, dacă acestea au fost primite de la lichidatorul judiciar."
15. După articolul 20 se introduce un nou articol, articolul 20¹, cu următorul cuprins:
- " **Art. 20¹.** - (1) Titlul executoriu care constată creanțe de asigurări nevalorificat în cadrul procedurii de faliment sau în cadrul altor proceduri de executare silită prevăzute de lege se transmite Fondului, în vederea verificării lui și, după caz, a valorificării acestuia, prin plata

sumelor cuvenite de la Fond, în condițiile prezentei norme și ale prevederilor legale incidente.

(2) Titlul executoriu este însoțit de cererea de plată formulată de petent, cu respectarea termenului prevăzut de art. 14 alin. (1) din Legea nr. 213/2015."

16. La articolul 23, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

" (2) Sumele cuvenite creditorilor de asigurări se pot plăti de către Fond prin poștă până la nivelul sumei de 5.000 lei și/sau prin instituții de credit care au dreptul să desfășoare activitate pe teritoriul României, potrivit legii."

17. La articolul 24, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (5), cu următorul cuprins:

" (5) Prevederile alin. (1), (3) și (4) se aplică în mod corespunzător de către Fond în cadrul procedurii de lichidare bazată pe insolvență a asigurătorului european, cu respectarea legislației din statul de origine al acestuia."

18. După articolul 25 se introduce un nou articol, articolul 25¹, cu următorul cuprins:

" **Art. 25¹.** - În cazul falimentului asigurătorului european, Fondul poate solicita lichidatorului judiciar desemnat în statul membru de origine al acestuia, conform art. 280 alin. (2) din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), pentru activitatea de asigurare desfășurată pe teritoriul României prin intermediul sucursalei, următoarele:

- a) dosarele de daună;
- b) înscrisurile/documentațiile aferente dosarelor de daună înregistrate în evidențele sale, după caz;
- c) un exemplar al tabelului definitiv al creanțelor întocmit în cadrul procedurii de lichidare bazată pe insolvență;
- d) raportul lichidatorului judiciar, după caz."

19. Articolul 26 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 26.** - În urma înregistrării și analizării raportului și a situațiilor transmise de lichidatorul judiciar conform art. 25 sau 25¹, Fondul poate proceda la refacerea listelor creditorilor de asigurări menționate la art. 20 alin. (7)."

20. Articolul 27 se abrogă.

21. La articolul 28, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 28.** - (1) Verificarea modului de constituire de către asigurători a contribuțiilor datorate Fondului și de virare la termen a acestora, precum și verificarea datelor cuprinse în raportările lunare se fac de către A.S.F., în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 213/2015, precum și ale normelor emise în aplicarea acestor acte normative."

22. Anexele nr. 1, 2 și 4 se modifică și vor avea următorul cuprins:

" **ANEXA Nr. 1**

RAPORTARE

privind contribuțiile datorate și virate la Fondul de garantare a asiguraților pentru luna

.

Denumirea societății/sucursalei:

Sediul societății/sucursalei: str. nr., bl., sc.
 ., ap., sectorul/județul.

Persoana de contact

Telefon, e-mail

- lei -

Nr. crt.	Specificații	Total cumulat de la începutul anului ¹⁾	Din care pentru luna de raportare ²⁾	Numărul și data documentului de plată ³⁾
0	1	2	3	4
1.	Prime brute încasate din asigurări directe ⁴⁾ :			X
	- asigurări generale			X
	- asigurări de viață			X
2.1.	Cota procentuală aferentă contribuției permanente, stabilită pentru:	X		X
	- asigurări generale			
	- asigurări de viață			
2.2.	Contribuția permanentă datorată - total, din care pentru:			X
	- asigurări generale			X
	- asigurări de viață			X
2.3.	Dobânzi și penalități de întârziere datorate			X
2.4.	Suma virată - total, din care:			
2.5.	- aferentă contribuției permanente datorate - total, din care pentru:			
	- asigurări generale			
	- asigurări de viață			
2.6.	- aferentă dobânzilor și penalităților de întârziere datorate			
3.1.	Cota procentuală aferentă contribuției speciale, stabilită pentru:	X		X
	- asigurări generale			
	- asigurări de viață			
3.2.	Contribuția specială datorată - total, din care pentru:			X
	- asigurări generale			X

	- asigurări de viață			X
3.3.	Contribuția specială virată - total, din care:			
	- asigurări generale			
	- asigurări de viață			

Subsemnatul,....., în calitate de..... [conducător executiv/mandatar sucursală⁵⁾], cunoscând prevederile Legii nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștință Fondului de garantare a asiguraților.

Numele și prenumele

.....

(cu majuscule)

Semnătura

¹⁾ În coloana 2 se înscriu primele brute încasate, cumulate de la începutul anului, inclusiv cele aferente lunii pentru care se face raportarea.

²⁾ În coloana 3 se înscriu primele brute încasate aferente lunii pentru care se face raportarea.

³⁾ Ori de câte ori se efectuează viramente se va transmite și copia documentului de plată, cu următoarele specificații: suma totală virată, din care: aferentă contribuției datorate la Fondul de garantare a asiguraților, aferentă dobânzilor și penalităților de întârziere datorate și luna pentru care se efectuează viramentul.

⁴⁾ În cazul asigurătorului european se vor completa primele brute încasate ca urmare a desfășurării activității de asigurare pe teritoriul României prin intermediul sucursalei stabilite în România.

⁵⁾ Se completează de către conducătorul executiv în cazul asigurătorului autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară și de către mandatar în cazul asigurătorului european.

ANEXA Nr. 2

SITUAȚIA RECTIFICATIVĂ

-privind contribuțiile datorate și virate la Fondul de garantare a asiguraților pentru luna

.....

Denumirea societății/sucursalei:

Sediul: str. nr., bl., sc., ap., sectorul/județul

Persoana de contact

Telefon, e-mail

- lei -

Nr. crt.	Specificații	Suma raportată inițial ¹⁾	Suma rectificată ²⁾	Diferența (+/-)	Numărul și data documentului de plată ³⁾
0	1	2	3	4 (3 - 2)	5
1.	Prime brute încasate din asigurări directe ⁴⁾ :				X
	- asigurări generale				
	- asigurări de viață				
2.1.	Cota procentuală aferentă contribuției permanente, stabilită pentru:			X	X
	- asigurări generale				
	- asigurări de viață				
2.2.	Contribuția permanentă datorată - total, din care pentru:				X
	- asigurări generale				
	- asigurări de viață				
2.3.	Dobânzi și penalități de întârziere datorate				X
2.4.	Suma virată - total, din care:				
2.5.	- aferentă contribuției permanente datorate - total, din care pentru:				
	- asigurări generale				
	- asigurări de viață				
2.6.	- aferentă dobânzilor și penalităților de întârziere datorate				
3.1.	Cota procentuală aferentă contribuției speciale, stabilită pentru:			X	X
	- asigurări generale				
	- asigurări de viață				
3.2.	Contribuția specială datorată - total, din care pentru:				X
	- asigurări generale				
	- asigurări de viață				
3.3.	Contribuția specială virată - total, din care:				

- asigurări generale				
- asigurări de viață				

Subsemnatul,....., în calitate de..... [conducător executiv/mandatar sucursală⁵⁾], cunoscând prevederile Legii nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștință Fondului de garantare a asiguraților.

Numele și prenumele

.....

(cu majuscule)

Semnătura

¹⁾ În coloana 2 se înscrie valoarea inițială declarată a primei brute încasate, aferentă lunii pentru care se face rectificarea.

²⁾ În coloana 3 se înscrie valoarea rectificată a primei brute încasate, aferentă lunii pentru care se face rectificarea.

³⁾ Ori de câte ori se efectuează viramente se va transmite și copia documentului de plată, cu următoarele specificații: suma totală virată, din care: aferentă contribuției datorate la Fondul de garantare a asiguraților, aferentă dobânzilor și penalităților de întârziere datorate și luna pentru care se efectuează viramentul.

⁴⁾ În cazul asigurătorului european se vor completa primele brute încasate ca urmare a desfășurării activității de asigurare pe teritoriul României prin intermediul sucursalei stabilite în România.

⁵⁾ Se completează de către conducătorul executiv în cazul asigurătorului autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară și de către mandatar în cazul asigurătorului european.

.....

ANEXA Nr. 4

SITUAȚIA¹⁾

contribuțiilor permanente datorate și virate la Fondul de garantare a asiguraților la data

.....

¹⁾ Se raportează cumulat de la începutul anului până la data raportării, astfel cum rezultă din raportările transmise, în conformitate cu prevederile legale.

- lei -

Nr. crt.	Denumirea asigurătorului/sucursalei	Prime brute încasate din asigurări directe ²⁾	Contribuția permanentă datorată la Fond	Contribuția permanentă virată la Fond	Dobânzi și penalități	Dobânzi și penalități
----------	-------------------------------------	--	---	---------------------------------------	-----------------------	-----------------------

		Asigurări generale	Asigurări de viață	Asigurări generale	Asigurări de viață	Asigurări generale	Asigurări de viață	de întârziere datorate	de întârziere încasate

2) În cazul asigurătorului european se referă la primele brute încasate ca urmare a desfășurării activității de asigurare pe teritoriul României prin intermediul sucursalei stabilite în România."

23. După anexa nr. 4 se introduce o nouă anexă, anexa nr. 4¹, cu următorul cuprins:

" **ANEXA Nr. 4¹**

SITUAȚIA¹⁾

contribuțiilor speciale datorate și virate la Fondul de garantare a asiguraților la data

..

1) Se raportează cumulat de la începutul anului până la data raportării, astfel cum rezultă din raportările transmise, în conformitate cu prevederile legale.

- lei -

Nr. crt.	Denumirea asigurătorului/sucursalei	Prime brute încasate din asigurări directe ²⁾		Contribuția specială datorată la Fond		Contribuția specială virată la Fond	
		Asigurări generale	Asigurări de viață	Asigurări generale	Asigurări de viață	Asigurări generale	Asigurări de viață

2) În cazul asigurătorului european se referă la primele brute încasate ca urmare a desfășurării activității de asigurare pe teritoriul României prin intermediul sucursalei stabilite în România."

24. Anexa nr. 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **ANEXA Nr. 5**

SITUAȚIA

privind plățile efectuate de către Fondul de garantare a asiguraților creditorilor de asigurări, la data

Denumirea asigurătorului/sucursalei¹⁾

Nr. crt.	Indicator	Asigurări generale	Asigurări de viață	Total
	Număr total de dosare de daună, din care (buc.):			
	a) preluate de la asigurător (buc.)			
	b) deschise de către Fond, până la sfârșitul perioadei de raportare (buc.)			
	Număr de cereri de plată înregistrate, până la sfârșitul perioadei de raportare, din care (buc.):			
	a) aferente dosarelor de daună (buc.)			
	b) aferente restituirilor de prime (buc.)			
	Număr de cereri aprobate în totalitate pentru plată de către comisia specială, până la sfârșitul perioadei de raportare, din care (buc.):			
	a) aferente dosarelor de daună (buc.)			
	b) aferente restituirilor de prime (buc.)			
	Valoarea aferentă cererilor aprobate în totalitate pentru plată de către comisia specială, până la sfârșitul perioadei de raportare, din care (lei):			
	a) aferentă dosarelor de daună (lei)			
	b) aferentă restituirilor de prime (lei)			
	Numărul cererilor de plată plătite în perioada de raportare, din care (buc.):			
	a) aferente dosarelor de daună (buc.)			
	b) aferente restituirilor de prime (buc.)			
	Valoarea plăților efectuate în perioada de raportare, din care:			
	a) aferente dosarelor de daună (lei)			
	b) aferente restituirilor de prime (lei)			
	Numărul cererilor de plată plătite până la sfârșitul perioadei de raportare, din care (buc.):			
	a) aferente dosarelor de daună (buc.)			
	b) aferente restituirilor de prime (buc.)			
	Valoarea plăților efectuate până la sfârșitul perioadei de raportare, din care (lei):			
	a) aferente dosarelor de daună (lei)			
	b) aferente restituirilor de prime (lei)			
	Număr de cereri de plată respinse în totalitate de către comisia specială, până la sfârșitul perioadei de raportare, din care (buc.):			
	a) aferente dosarelor de daună (buc.)			
	b) aferente restituirilor de prime (buc.)			
	Valoarea aferentă cererilor de plată respinse în totalitate de către comisia specială, până la sfârșitul perioadei de raportare, din care:			

	a) aferente dosarelor de daună (lei)			
	b) aferente restituirilor de prime (lei)			

1) Această raportare se completează pentru fiecare asigurător.

Nume:

Funcție:

Semnătura:

Data:"

Art. II. - Instrumentarea dosarelor de daună de către Fondul de garantare a asiguraților se realizează cu respectarea condițiilor de asigurare generale și specifice, precum și a dispozițiilor legale, în vigoare la data încheierii contractelor RCA, cu respectarea prevederilor art. 12 alin. (2) din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare.

Art. III. - Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Nicu Marcu

București, 15 iunie 2023.

Nr. 24.