

NORMĂ
pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr.
22/2021 privind distribuția de asigurări
-Proiect-

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) 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. 4 alin. (2), alin. (3¹), art. 36 alin. (1) lit. a) -e), g) și h) și alin. (2) lit. a), b) și e) - g) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de _____,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

Art. I. – Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, publicată în Monitorul Oficial al României, Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 835 din 01 septembrie 2021, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Preambulul se modifică și va avea următorul cuprins:

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

în temeiul prevederilor art. 8 alin. (13) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 4 alin. (2), alin. (3¹), art. 36 alin. (1) lit. a)-e), g) și h) și alin. (2) lit. a), b) și e)-g) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare”

2. La articolul 1 litera c), după punctul (iii) se introduce un nou punct, punctul (iv), cu următorul cuprins:

„(iv) înregistrarea sucursalelor intermediarilor de asigurări din state terțe aderente la Codurile de liberalizare privind circulația capitalului și tranzacțiile invizibile ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică, denumite în continuare Codurile OCDE;”

3. La articolul 1, după litera h) se introduce un nouă literă, litera h¹), cu următorul cuprins:

„h¹) condițiile de autorizare pentru desfășurarea activității de distribuție de asigurări a sucursalelor intermediarilor din state terțe aderente la Codurile OCDE în România, condițiile de desfășurare a activității, de raportare și publicare, colaborarea acestora cu societățile și alți intermediari, precum și retragerea autorizației acordate;”

4. La articolul 2 alineatul (1), punctul 19 se modifică și va avea următorul cuprins:

„19. mandatar – a) persoana fizică din statul membru în care intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare își stabilesc o sucursală, în baza dreptului de stabilire, care are competența de a-i reprezenta și angaja în relațiile cu terții și cu autoritatea națională competentă, precum și cu alte instituții și autorități din statul membru respectiv;

b) persoana fizică rezidentă în România, împuternicită de către intermediarul din statul terț aderent OCDE care are competența de a reprezenta sucursala în relațiile cu terții, cu A.S.F., cu alte instituții și autorități, precum și să respecte prevederile art. 48⁴ alin.(4);”

5. La articolul 4, alineatul (14) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(14) Intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare cu domiciliul sau, după caz, cu sediul social într-un alt stat membru care intenționează să exercite activitate de distribuție pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii sau în baza dreptului de stabilire, inclusiv intermediarii dintr-un stat terț aderent la codurile OCDE, sunt înscrși într-un registru al A.S.F. care conține datele de identificare ale acestora.”

6. La Capitolul VII, titlul se modifică și va avea următorul cuprins:

„Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii a distribuitorilor din state membre și a intermediarilor din state terțe aderente la codurile OCDE”

7. După articolul 48, se introduc cinci noi articole, articolele 48¹-48⁵, cu următorul cuprins:

„ARTICOLUL 48¹

Prevederi generale privind sucursalele intermediarilor din state terțe aderente la codurile OCDE

(1) În sensul prezentului capitol, prin sucursală se înțelege prezența permanentă pe teritoriul României a unui intermediar de asigurări dintr-un stat terț aderent la Codurile OECD, autorizată de A.S.F. să desfășoare activitate de distribuție de asigurări, denumită în continuare sucursală OCDE.

(2) Sucursalele OCDE desfășoară activitate pe teritoriul României numai pe baza autorizației emise de A.S.F.

(3) Prevederile aplicabile intermediarilor principali din cadrul Legii nr. 236/2018 și prevederile art. 52 alin. (15) și (16) din prezenta normă se aplică mutatis mutandis și sucursalelor OCDE.

ARTICOLUL 48²

Autorizarea și înregistrarea sucursalelor OCDE

(1) Intermediarul de asigurări dintr-un stat terț aderent la Codurile de liberalizare ale OCDE transmite cererea de autorizare a sucursalei însoțită de documentele și informațiile prevăzute în Anexa nr. 17.

(2) La solicitarea A.S.F., în termenele indicate de aceasta, dar nu mai târziu de 30 de zile de la data solicitării, se transmit documente și/sau informații suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării.

(3) A.S.F. decide asupra acordării autorizației de funcționare și înregistrării unei sucursale, precum și asupra aprobării mandatarului ori asupra respingerii solicitării de autorizare, în termen de 90 de zile de la data depunerii documentației complete, dar nu mai mult de 6 luni de la data depunerii cererii initiale.

(4) În decizia de acordare a autorizației de funcționare este prevăzută data începerii desfășurării activității de distribuție de asigurări în România.

(5) A.S.F. respinge cererea de autorizare a sucursalei în situația neîndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 48³.

(6) În cazul în care intermediarul de asigurări dintr-un stat terț prevăzut la alin.(1) nu transmite documentația completă sau nu transmite documentele modificate sau completate conform solicitărilor A.S.F. în termen, A.S.F. respinge cererea, prin decizie motivată, iar documentele depuse nu se restituie.

(7) În cazul respingerii cererii de autorizare prevăzute la alin. (1) sau al retragerii documentației de către solicitant, taxa de înregistrare nu se restituie.

(8) Sucursalele OCDE autorizate de către A.S.F. se înregistrează într-un registru administrat de A.S.F. în conformitate cu prevederile art. 4 alin. (14).

ARTICOLUL 48³

Condiții autorizare și de înregistrare

(1) În aplicarea prevederilor art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea acordării de către A.S.F. a autorizației de funcționare prevăzută la art 481 alin.(2), sucursala OCDE este înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului aferent adresei la care are sediul social, cu o denumire care nu induce în eroare publicul și cuprinde, în limba română ori într-o limbă de circulație internațională, denumirea intermediarului de asigurări cu sediul într-un stat terț aderent la Codurile OECD, urmată de cuvântul "sucursală" și localitatea unde sucursala își are sediul.

(2) În vederea autorizării de către A.S.F. a sucursalelor OCDE, intermediarii de asigurări din state terțe aderente la Codurile OCDE fac dovada îndeplinirii următoarelor condiții:

a) dreptul de a deschide sucursale în alte state le este recunoscut de legea statutului lor organic din statul terț aderent la codurile OCDE;

b) sunt autorizați în statul terț aderent la codurile OCDE să desfășoare activitate de distribuție de asigurări; în acest caz se comunică dovada înregistrării intermediarului care solicită autorizarea sucursalei pe teritoriul României în registrul din statul terț prin remiterea unui extras din registrul din acel stat sau a unui document similar care să ateste cel puțin

înmatricularea intermediarului în statul terț aderent la codurile OCDE și identitatea reprezentanților legali ai acestuia;

c) se angajează să țină evidența contabilă la sediul sucursalei, corespunzător activității pe care intenționează să o desfășoare pe teritoriul României și păstrează toate documentele aferente activității.

(3) Documentația transmisă A.S.F. în procesul de autorizare a sucursalelor are următoarele caracteristici:

a) este întocmită în limba română;

b) actele cu caracter oficial sunt depuse în copie și sunt însoțite de traducerea legalizată, dacă nu sunt redactate în limba română, cu respectarea convențiilor la care România este parte; actele oficiale cu caracter personal sunt depuse în copie cu traducere legalizată, cu excepția celor care pot fi depuse doar în copie, care vor fi prezentate împreună cu traducerea legalizată efectuată de un traducător autorizat, 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;

d) poate fi transmisă electronic, sub semnătură electronică calificată, cu excepția cazurilor prevăzute la lit. b) și alin. (7);

e) include declarația prevăzută la alin. (4).

(4) Documentația transmisă electronic și/sau pe suport hârtie în procesul de autorizare este însoțită de declarația reprezentantului legal al intermediarului sau împuternicitul acestuia, cu procură în original, în limba română și din care să rezulte că documentația este completă și conformă cu realitatea.

(5) Anterior datei de depunere a solicitării de autorizare însoțite de documentația completă pentru începerea procesului de autorizare reprezentantului legal al intermediarului poate solicita A.S.F. organizarea unor întâlniri fizice sau prin mijloace electronice în vederea prezentării și clarificării unor elemente legate de procesul respectiv.

(6) Certificările incluse în documentația pentru autorizare, obținute de la autoritățile competente din statele terțe aderente la codurile OCDE, sunt eliberate de autoritățile respective cu cel mult 3 luni înainte de data depunerii la A.S.F.

(7) Statul terț aderent la Codurile OCDE în care este stabilit intermediarul este un stat care are semnat un acord cu România, care respectă în totalitate standardele prevăzute la art. 26 din Modelul OCDE de convenție fiscală privind venitul și capitalul și garantează un schimb eficace de informații în materie fiscală, inclusiv eventuale acorduri fiscale multilaterale.

(8) În vederea acordării de către A.S.F. a autorizației de funcționare, sucursala OCDE îndeplinește următoarele condiții:

a) constituie la instituțiile de credit din România un depozit în valoare de 150.000 lei, în scopul desfășurării activității sucursalei;

b) deține un contract de asigurare de răspundere civilă profesională sau o garanție conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018;

c) are ca activitate profesională principală activitatea de distribuție de asigurări în cadrul obiectului de activitate;

d) în incinta sediului social în care desfășoară activitatea de distribuție asigură cel puțin un sistem informatic care să permită desfășurarea activității în condiții optime;

e) înființarea sucursalei să fie aprobată de organul statutar al intermediarului din statul terț aderent la Codurile OCDE, în limita obiectului de activitate al acestuia;

f) să comunice identitatea persoanei prevăzute la art. 2 alin.(1) pct. 19 lit. b) coroborat cu 48⁴ alin. (4) desemnată să conducă activitatea sucursalei și să angajeze legal în România intermediarul din statul terț aderent la OCDE și competențele acestuia; această persoană, în vederea aprobării, îndeplinește următoarele condiții:

(i) are studii superioare și experiență profesională de minimum trei ani în domeniul financiar bancar sau nonbancar sau de minimum un an în funcții de conducere în domeniul și/sau instituțiile menționate anterior, cu exceptarea funcțiilor deținute în cadrul structurilor administrative și/sau resurse umane;

(ii) deține competență profesională și probitate morală; condiția nu este îndeplinită în situația în care aceasta a fost sancționată cu retragerea aprobării de către A.S.F., BNR sau autorități similare din statul terț aderent la Codurile OECD responsabile de supravegherea în domeniul financiar pentru o perioadă de 5 ani de la data aplicării sancțiunilor;

(iii) nu deține funcții în cadrul conducerii executive la o altă persoană juridică română sau străină, care desfășoară activități în domeniul asigurărilor și/sau reasigurărilor;

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

(v) deține certificat/diplomă privind îndeplinirea cerințelor de pregătire profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională pentru membrii din conducerea executivă, în cazul în care intenționează să desfășoare activitate de distribuție de asigurări;

g) angajații implicați în activitatea de distribuție ai acesteia, îndeplinesc în mod corespunzător condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a), c) și f);

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

i) transmite A.S.F. documentația conform formularului prevăzut în anexa nr. 17 secțiunea B;

(9) A.S.F. poate verifica dacă sediul social al sucursalei OCDE corespunde cerințelor prevăzute la alin. (1) lit. e).

(10) Sucursala OCDE poate începe desfășurarea activității numai după data emiterii autorizației de funcționare.

Articolul 48⁴ Desfășurarea activității

(1) A.S.F. supraveghează și monitorizează activitatea desfășurată de sucursalele intermediarilor din state terțe aderente la codurile OCDE, în conformitate cu prevederile art. 10 alin. (1) – (9), art. 11, art. 12 – 18, art. 24-27, art. 31, art. 34 și ale art. 35 din Legea nr. 236/2018.

(2) Sucursalele OCDE respectă prevederile art. 48³ alin. (3) în ceea ce privește corespondența cu A.S.F., ale alin. (7) privind raportările și alte documentații solicitate de A.S.F.

(3) Mandatarii aprobați de A.S.F. conform art. 48³ alin. (8) lit. f) dețin, conform mandatelor primite de la intermediarii din statele terțe aderente la codurile OCDE, următoarele competențe:

a) semnarea contractelor de muncă și asumarea angajamentelor care decurg din acestea;

b) reprezentarea acestora în fața instituțiilor judiciare și extrajudiciare;

(4) În ceea ce privește activitatea desfășurată în România, în conformitate cu prevederile Legii nr. 236/2018, mandatarul prevăzut la art. 48³ alin. (8) lit. f) răspunde pentru managementul corect și prudent al activității sucursalei și respectă dispozițiile legale aplicabile activității de distribuție de asigurări prevăzute la art. 10 alin. (1) – (9), la art. 11 – 18, la art. 24 – 27, la art. 31, 34 și la art. 35 din Legea 236/2018.

(5) Sucursalele 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, cu modificările și completările ulterioare, 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, și a legislației secundare emise în aplicarea acesteia.

(6) În timpul desfășurării activității, sucursalele achită taxa de funcționare prevăzută de reglementările referitoare la veniturile A.S.F., aplicabilă intermediarilor din România care desfășoară activitate de distribuție de asigurări.

(7) În cadrul procesului de supraveghere de către A.S.F., sucursalele transmit raportările prevăzute la art. 26 alin. (8), cu excepția celor prevăzute la lit. a) pct. (ii), lit. b) și lit. c) pct. (ii)-(v), ale alin. (8).

(8) În situația în care statul terț de origine al sucursalei se retrage din acordurile care-i conferă calitatea de stat aderent la codurile OCDE, sau în cazul în care intermediarul nu mai deține autorizație, temporar sau definitiv, A.S.F. interzice distribuția de contracte de asigurare și emite decizie motivată privind retragerea autorizației în care se menționează data de la care interzice distribuția.

ARTICOLUL 48⁵

Menținerea autorizării și înregistrării sucursalelor intermediarilor din state terțe aderente la codurile OCDE

(1) Ulterior obținerii autorizației de funcționare și înregistrării în Registrul administrat de A.S.F. condițiile prevăzute la art. 48³ alin. (1) și alin (8) lit.e trebuie menținute pe toată perioada de funcționare a sucursalei.

(2) Orice modificare survenită în îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 48³ alin. (1) și alin. (8) lit. e) se aprobă de către A.S.F., iar ulterior aprobării decizia de aprobare se depune la Oficiul Registrului Comerțului aferent adresei la care are sediul social.

(3) Dacă sucursala nu transmite documentația completă sau nu transmite modificările și completările solicitate de A.S.F. la aceasta în termen de 30 de zile de la data solicitării, A.S.F. respinge solicitarea prin decizie motivată; documentele depuse nu se restituie.

(4) Solicitățile de aprobare prevăzute la alin. (2) sunt însoțite de dovada plății taxei conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.

(5) Dovada privind înregistrarea documentelor la Oficiul Registrului Comerțului aferent adresei la care are sediul social se transmite A.S.F. în termen de 10 zile de la data obținerii acesteia.

(6) În cazul respingerii prevăzute la alin. (5) sau al retragerii solicitării, taxa nu se restituie.

(7) În cazul prelungirii valabilității contractului de închiriere sau comodat pentru sediul social sau al încheierii unui alt contract pentru acesta, sucursala informează A.S.F. asupra modificărilor survenite, în termen de maximum 5 zile de la data adoptării hotărârii.

(8) Pe parcursul desfășurării activității sucursalelor, A.S.F. poate verifica dacă cerințele prevăzute la art. 11 alin. (1) lit. e) din prezenta normă sunt respectate în continuare.

(9) Sucursala OCDE asigură existența permanentă, continuă a unui mandatar, în respectarea principiului stabilit la art. 11 alin. (14) din Legea nr. 236/2018.

(10) Mandatarii ce dobândesc ulterior această calitate respectă aceleași prevederi aplicabile mandatarilor la înființarea unei sucursale OCDE.

(11) Fără a duce atingere alin. (2), mandatarii actualizează datele și informațiile de identificare a persoanelor fizice și juridice, care nu mai sunt conforme cu realitatea și transmit A.S.F. documentele respective în termen de 30 de zile de la data la care a intervenit modificarea.

(12) Mandatarul sucursalei respectă prevederile privind îndeplinirea cerințelor de pregătire profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări referitoare la conducerea executivă.

(13) Sucursala OCDE transmite A.S.F. dovada privind menținerea în vigoare a contractului de raspunde civila profesionala sau garanției prevăzut(e) la art. 11 alin. (1) lit. c), cu respectarea sumelor asigurate actualizate conform prevederilor legale, numai la adresa electronică publicată pe site-ul A.S.F.”

8. La articolul 52, după alineatul (14) se introduc două noi alineate, alineatele (15) și (16), cu următorul cuprins:

„(15) Sucursalele OCDE respectă și prevederile art. 17, 18, 30, art. 34 – 45 și ale alin. (1), (3) lit. a), (4), (7) – (9) și alin. 11 din art. 48⁴ din prezenta normă.

(16) Nerespectarea prevederilor prezentei norme de către sucursalele OCDE se sancționează conform prevederilor art. 28 și 29 din Legea nr. 236/2018, cu modificările și completările ulterioare.”

9. După Anexa nr. 16 se introduce o nouă anexă, anexa nr. 17, cu următorul cuprins:

„Anexa nr. 17

Solicitarea și documentația pentru obținerea autorizației de funcționare pentru
sucursală OCDE

Secțiunea A

Solicitarea

1. Denumirea intermediarului în statul terț aderent la Codurile OCDE în care se află sediul social al acestuia
2. Numărul de înregistrare al intermediarului în statul terț aderent la codurile OCDE în care se află sediul social
3. Codul unic de înregistrare/codul LEI al intermediarului în statul terț aderent la codurile OCDE, precum și codul LEI al sucursalei OCDE
4. Denumirea și datele de contact ale autorității naționale competente din statul terț aderent la codurile OCDE
5. Numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului din România a sucursalei intermediarului din statul terț aderent la codurile OCDE

6. Reprezentantul legal/Mandatar al sucursalei din statul terț aderent la codurile OCDE și datele de contact ale acestuia
7. Date referitoare la alte persoane de contact ale sucursalei OCDE
8. Denumirea sucursalei înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului aferent adresei la care are sediul social
9. Clasele de asigurări și riscurile pe care sucursala OCDE intenționează să le distribuie în România
10. Data și semnătura reprezentantului legal al sucursalei OCDE

Secțiunea B

Documentația anexată solicitării

1. Anexat solicitării se depun următoarele:
 - a) dovada înregistrării intermediarului care solicită autorizarea sucursalei OCDE pe teritoriul României în registrul din statul terț prin remiterea unui extras din registrul din acel stat sau a unui document similar care să ateste cel puțin înmatricularea intermediarului în statul terț aderent la codurile OCDE și identitatea reprezentanților legali ai acestuia
 - b) declarația semnată de conducerea intermediarului din statul terț aderent la codurile OECD privind respectarea cerințelor prevăzute la art. 11 din Legea nr. 236/2018;
 - c) lista acționarilor direcți ce dețin participații calificate la intermediarul din statul terț aderent la codurile OECD;
2. documentația care atestă respectarea cerințelor privind depozitul constituit conform prevederilor art. 48³ alin. (8) lit. a);
3. documentația pentru aprobarea mandatarului care atestă respectarea prevederilor prezentei norme;
4. organigrama sucursalei și estimarea resurselor umane ale acesteia;
5. copia documentului care atestă viramentul taxei de autorizare în contul A.S.F., conform reglementărilor privind veniturile A.S.F.”

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

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară

Alexandru PETRESCU

București, _____

Nr. _____