

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, Partea I nr. 835 din 01 septembrie 2021, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2 alineatul (1), punctele 1, 3, 4, 9 și 19 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„1. agent exclusiv - persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, altul decât angajatul unei societăți, sau persoană juridică, încadrată în categoria intermediarilor secundari, care, în conformitate cu prevederile art. 12 alin. (6) lit. b) pct. (ii) din Legea nr. 236/2018, acționează pentru și în numele unei singure societăți sau agent general de management pentru care desfășoară activități de distribuție;”

.....
„3. agent auxiliar - persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, încadrată în categoria intermediarilor secundari, care, în conformitate cu prevederile art. 12 alin. (6) lit. b) pct. (ii) din Legea nr. 236/2018, acționează pentru și în numele asiguratorului sau asiguratorilor pentru care desfășoară activități de distribuție în mod auxiliar; acesta poate fi agent exclusiv sau multiagent, în calitate de intermediar de asigurări auxiliare;

4. agentul general de management - persoana juridică română care deține mandat fie de la un asigurator, fie de la mai mulți asiguratorii din alte state membre care desfășoară activitate de distribuție în baza libertății de a presta servicii, reprezentând canalul de distribuție prin care asiguratorul/asiguratorii respectiv/i poate/pot desfășura activitățile prevăzute în prezenta normă, pe teritoriul României;”

„9. conducere executivă:

- a) în cazul companiei de brokeraj și al agenților generali de management, persoana fizică sau persoanele fizice, care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârilor organelor statutare ale companiei, este împuternicită/sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă, precum și investită/investite cu competența de a angaja răspunderea companiei; în cazul indisponibilității sau vacanței postului, înlocuitorul de drept este administratorul, conform prevederilor art. 22 alin. (18);
- b) în cazul instituțiilor de credit sau al firmelor de investiții, intermediari principali, persoana fizică sau persoanele fizice desemnată/desemnate cu atribuții de conducere și/sau administrare a departamentului de distribuție; conducerea executivă este numită de către conducerea instituției de credit sau firmei de investiții, la nivelul sediului principal;
- c) în cazul intermediarilor secundari persoane juridice, persoana sau persoanele fizice desemnată/desemnate cu atribuții de conducere și/sau administrare a activității de distribuție sau, în situația în care activitatea de distribuție este desfășurată de o singură persoană, aceasta deține și atribuții de administrare a activității de distribuție;”

.....
„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 ță aderent OCDE care are competența de a reprezenta sucursala în relațiile cu terții, cu A.S.F., cu alte instituții și autorități;”

2. La articolul 2, alineatul (1), punctul 2 se abrogă.

3. La articolul 2, alineatul (1), după punctul 6 se introduce un nou punct, pct. 6¹, cu următorul cuprins:

„6¹. cod LEI - codul privind identificatorul persoanei juridice, care reprezintă un cod alfanumeric de 20 de caractere, bazat pe standardul ISO 17442, alocat intermediarilor principali de către o unitate operațională locală acreditată de Comitetul de Reglementare și Supraveghere, modalitatea de obținere a acestuia fiind publicată pe website A.S.F.;”

4. La articolul 2 alineatul (1), după punctul 21 se introduce un nou punct, pct. 21¹, cu următorul cuprins:

„21. multiagent - persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, altul decât angajatul unei societăți, sau persoană juridică, încadrată în categoria intermediarilor secundari, care, în conformitate cu prevederile art. 12 alin. (6) lit. b) pct. (ii) din Legea nr. 236/2018, acționează

pentru și în numele societăților sau agenților generali de management pentru care desfășoară activități de distribuție;”

5. La articolul 2, alineatul (9) punctul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

1. Decizia EIOPA-BoS-21-234 - Decizia Consiliului Supraveghetorilor privind colaborarea dintre supraveghetorii din statele membre ale Spațiului Economic European;”

6. La articolul 3, alineatul (1), după litera c) se introduce o nouă literă, lit. d), cu următorul cuprins:

„d) agenții generali de management.”

7. La articolul 3, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Din categoria intermediarilor secundari fac parte următoarele tipuri de intermediari:

a) agenții exclusivi, persoane fizice și persoane juridice, care colaborează numai cu o societate sau un agent general de management;

b) multiagenții, persoane fizice și persoane juridice, care colaborează cu mai multe societăți și/sau mai mulți agenți generali de management;

c) agenți auxiliari, persoane fizice și persoane juridice, care colaborează cu una sau mai multe societăți sau unul sau mai mulți agenți generali de management;

d) asistenții, persoane fizice și persoane juridice, care colaborează numai cu intermediarii principali prevăzuți la art. 3 alin. (1) lit. a) - c);

e) asistenții auxiliari, persoane fizice și persoane juridice, care colaborează cu intermediarii principali prevăzuți la art. 3 alin. (1) lit. a) - c).”

8. La articolul 3, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin. (2¹), cu următorul cuprins:

„(2¹) În categoria multiagenților se pot încadra și instituțiile de credit și firmele de investiții în calitate de intermediari secundari, conform Legii nr. 236/2018, art. 33 alin. (4).”

9. La articolul 3, alineatele (3) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(3) Raporturile juridice ale societăților cu intermediarii prevăzuți la alin. (1) lit. a) – c) și alin. (2) sunt reprezentate astfel:

a) canalele de distribuție independente, reprezentate de intermediarii principali prevăzuți la alin. (1) lit. a) – c) care:

(i) acționează în interesul clienților proprii;

(ii) încasează prime de asigurare și/sau emit note de acoperire în vederea

încheierii contractelor de asigurare, cu condiția primirii împuternicirii din partea asigurătorilor;

(iii) distribuie produse de reasigurare, conform împuternicirii primite de la reasigurători;

b) canalele de distribuție proprii, reprezentate de intermediarii secundari, persoane fizice și juridice, prevăzuți la alin. (2) lit. a) - c), care:

(i) acționează numai în numele și pe răspunderea societăților;

(ii) conform prevederilor legale și prevederilor contractelor de colaborare încheiate cu societățile, distribuie produse de asigurare și/sau reasigurare, după caz, în numele acestora.”

„(4) Intermediarii principali prevăzuți la alin. (1) lit. a) – c) colaborează, în desfășurarea activității de distribuție, cu asistenți și asistenți auxiliari, persoane fizice și juridice, în calitate de intermediari secundari, care reprezintă canale proprii de distribuție.”

10. La articolul 3, după alineatul (4) se introduc trei noi, alineate alin. (4¹) - (4³), cu următorul cuprins:

„(4¹) Asistenții și asistenți auxiliari prevăzuți la alin. (2) lit. d) și e) și alin. (4) îndeplinesc următoarele condiții:

a) acționează numai în numele și pe răspunderea intermediarilor principali;

b) conform prevederilor legale și prevederilor contractelor de colaborare încheiate cu intermediarii principali, distribuie produse de asigurare, în numele acestora și, după caz, cu condiția îndeplinirii prevederilor art. 3 alin. (1) pct. 12 din Legea nr. 236/2018;

c) pot colabora fiecare numai cu un intermediar principal.

(4²) Intermediarii principali prevăzuți la alin. (1) lit. a)–c) pot avea acces, prin intermediul agentului general de management, la produsele asigurătorilor care desfășoară activitate de distribuție în România în baza libertății de a presta servicii.

(4³) Intermediarii principali prevăzuți la alin. (1) lit. d) colaborează, în desfășurarea activității de distribuție, cu agenții exclusivi, multiagenții și agenții auxiliari, persoane fizice și juridice, în calitate de intermediari secundari, care reprezintă canale proprii de distribuție și care acționează numai în numele și pe răspunderea intermediarilor principali, în realizarea mandatului acestuia de la asigurătorul din alt stat membru.”

11. La articolul 3, partea introductivă a alineatului (7) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(7) Intermediarii principali prevăzuți la alin. (1) lit. a) – c) pot colabora cu alți intermediari principali, în desfășurarea activității de distribuție, pentru realizarea unui mandat comun, acordat de client, cu respectarea cumulativă a următoarelor condiții:”

12. La articolul 3, alineatele (8) și (9) se modifică și vor avea următorul cuprins:

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

(9) Intermediarii principali prevăzuți la alin. (1) lit. a) – c) pot colabora în realizarea unui mandat de brokeraj/intermediere cu intermediari înregistrați în alte state membre, care au notificat desfășurarea de activități de distribuție în România, conform prevederilor prezentei norme privind colaborarea intermediarilor principali.”

13. La Capitolul II, titlul se modifică și va avea următorul cuprins:

„Procesul de autorizare și înregistrare”

14. La Secțiunea 1 a Capitolului II, titlul se modifică și va avea următorul cuprins:

„Autorizarea și înregistrarea intermediarilor principali”

15. La articolul 4 după alineatul (4) se introduc două noi alineate, alin. (4¹) și (4²) cu următorul cuprins:

„(4¹) În cadrul registrelor instituite la alin. (4), A.S.F. poate introduce și alte categorii de coduri pentru persoanele fizice și juridice care desfășoară activitate de distribuție.

(4²) Registrele A.S.F., inclusiv formatul acestora, se publică pe site-ul A.S.F. și se actualizează permanent.”

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

„a) societățile deschid Registrul agenților, denumit în continuare RA, care conține datele privind multiagenții, agenții exclusivi și agenții auxiliari, persoane fizice, precum și datele din registrele multiagenților, agenților exclusivi și agenților auxiliari, persoane juridice, conform anexei nr. 1;”

17. La articolul 4, alineatele (10) și (14) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(10) Distribuitorii includ în registrele prevăzute la alin. (5) numele persoanei sau persoanelor fizice din conducerea executivă prevăzută la art. 2 alin. (1) pct. 9 sau, după caz, din conducerea societății.”

.....
„(14) Societățile și 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.”

18. La articolul 5, alineatul (2), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) pentru RIP, secțiunea I, cu subsecțiunile 1-4, și secțiunea II, cu subsecțiunile 1-4.”

19. La articolul 5, alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(6) Subsecțiunile 1-4 prevăzute la alin. (2) lit. b) cuprind tipurile de intermediari principali, și anume:

- a) companii de brokeraj;
- b) instituții de credit;
- c) firme de investiții;
- d) agenți generali de management.”

20. La articolul 5, alineatul (6), după lit. f) se introduce o nouă literă, lit. g), cu următorul cuprins:

„g) RGM-000 pentru agenții generali de management.”

21. La articolul 6, alineatul (2), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„a) categoria 1, multiagenți, agenți exclusivi, agenți auxiliari, asistenți, asistenți auxiliari;”

22. La articolul 6, alineatul (3), literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) agenți exclusivi;

b) multiagenți;”

23. La articolul 6, după alineatul (5), se introduce un nou alineat, alin. (5¹), cu următorul cuprins:

„(5¹) Societățile înregistrează multiagenții în registrele proprii numai ulterior primirii acordului A.S.F.; societățile transmit A.S.F. documentația necesară în vederea verificării îndeplinirii cerințelor necesare înregistrării acestora;”

24. La articolul 6, după alineatul (9), se introduce un nou alineat, alin. (10), cu următorul cuprins:

„(10) Fiecare ofertă/contract de asigurare conține un cod unic de identificare al distribuitorului persoană fizică, ce reprezintă interfața în raport cu clientul.”

25. La Secțiunea a 2-a Capitolului II, titlul se modifică și va avea următorul cuprins:

„Autorizarea/avizarea și înregistrarea intermediarilor principali”

26. La articolul 10, alineatele (1) - (9) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, un intermediar principal desfășoară activitate de distribuție, ca urmare a verificării condițiilor de acordare a autorizației/avizului de funcționare și înregistrare de către A.S.F., însoțită de aprobările pentru conducerea executivă; în cazul companiilor de brokeraj și al agenților generali de management, autorizația de funcționare este însoțită și de aprobările pentru administratori și acționarii/asociații semnificativi.

(2) Intermediarul principal transmite solicitarea de autorizare/avizare însoțită de documente cu informații privind asociații/acționarii, conducerea executivă, administratorii, persoane fizice și/sau juridice, conform formularului din anexa nr. 3.

(3) Intermediarul principal transmite, la solicitarea A.S.F., în termenele indicate de aceasta, dar nu mai târziu de 30 de zile, documente și/sau informații suplimentare necesare în cadrul procesului de autorizare, inclusiv privind persoanele fizice și juridice, menționate la alin. (2), precum și alte persoane fizice sau juridice care au legătură directă ori indirectă cu activitatea

acestora, dacă cele prezentate nu sunt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării ori dacă documentația prezintă alte deficiențe.

(4) A.S.F. decide asupra acordării autorizației/avizului de funcționare și înregistrării unui intermediar principal, precum și asupra aprobării administratorilor și a conducerii executive, după caz, ori asupra respingerii solicitării de înregistrare și autorizare, în termen de 120 de zile de la data depunerii documentației complete.

(5) În decizia de acordare a autorizației/avizului de funcționare este prevăzută data începerii desfășurării activității de distribuție.

(6) A.S.F. respinge solicitarea intermediarului principal în situația neîndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 11.

(7) Dacă intermediarul principal nu transmite documentația completă sau nu transmite documentele modificate sau completate conform solicitărilor A.S.F., în termen de 30 de zile de la data solicitării autorității, A.S.F. respinge solicitarea, prin decizie motivată; documentele depuse nu se restituie.

(8) În decizia de respingere sunt prezentate motivele respingerii solicitării de autorizare/avizare.

(9) În cazul respingerii solicitării de autorizare/avizare prevăzute la alin. (2) sau al retragerii documentației de către solicitant, taxa de înregistrare nu se restituie.”

27. La articolul 11, alineatele (1), (2), (3) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) În aplicarea prevederilor art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării și acordării autorizației/avizare de funcționare de către A.S.F., intermediarii principali îndeplinesc și următoarele condiții:

a) sunt persoane juridice române ale căror denumiri:

(i) în cazul companiilor de brokeraj, nu induc în eroare publicul și cuprind, în limba română ori într-o limbă de circulație internațională, sintagmele *broker de asigurare*, *broker de reasigurare*, *broker de asigurare-reasigurare* sau *companie de brokeraj*, după caz;

(ii) în cazul instituțiilor de credit sau firmelor de investiții, adaugă la denumirea entității sintagma intermediar principal de asigurări; completarea este obligatorie în documentele emise în relația cu terții în legătură cu activitatea de distribuție, fără a modifica denumirea entităților, înregistrate la Oficiul Registrului Comerțului aferent adresei la care are sediul social;

(iii) în cazul agenților generali de management, nu induc în eroare publicul și cuprind, în limba română ori într-o limbă de circulație internațională, sintagma *agent general de management*, *distribuitor de asigurări*;

b) intermediarii principali care solicită autorizare prezintă mecanismul de finanțare al capitalului prevăzut la art. 9 alin. (2) lit. d) din Legea nr. 236/2018 și dovedesc faptul că fondurile utilizate pentru participarea la capital provin din surse licite;

c) dețin contracte de asigurare de răspundere civilă profesională valabil pe teritoriul statelor membre sau garanții conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018;

d) intermediarii principali prevăzuți la art. 3 alin. (1) lit. a) și d) au ca activitate profesională principală în cadrul obiectului de activitate activitatea de distribuție, iar cei prevăzuți la art. 3

alin. (1) lit. b) și c) au activitate secundară distribuția de asigurări în cadrul obiectului de activitate;

e) intermediarii principali prevăzuți la art. 3 alin. (1) lit. a) și d) dispun în incinta sediului social sau principal și, dacă este cazul, a sediilor secundare sau a punctelor de lucru de un spațiu adecvat destinat desfășurării activității de distribuție, în care asigură cel puțin un sistem informatic care să permită desfășurarea activității în condiții optime; intermediarii principali prevăzuți la art. 3 lit. b) și c), dispun de spații distincte care îndeplinesc aceleași condiții;

f) intermediarii principali care solicită autorizarea nu au fost declarați în faliment și nu au făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de faliment la data solicitării înregistrării;

g) asociații/acționarii semnificativi direcți, conducerea executivă și administratorii, după caz, nu au fapte înscrise în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului și cazier fiscal pentru infracțiuni prevăzute în legislația financiar-fiscală;

h) persoanele propuse în cadrul conducerii executive îndeplinesc următoarele condiții:

(i) au studii superioare și experiență profesională de minimum trei ani în domeniul de activitate al entităților reglementate de A.S.F. și/sau în instituții de credit sau instituții financiare nebancare, cu atribuții și implicare directă în realizarea obiectului principal de activitate, sau de minimum un an în funcții de conducere în domeniul și/sau instituțiile menționate anterior;

(ii) dețin competență profesională și probitate morală; condiția nu este îndeplinită în situația în care acestea au fost sancționate cu retragerea aprobării de către A.S.F., BNR sau autorități similare din străinătate, responsabile de supravegherea în domeniul financiar, iar persoanele nu vor fi aprobate pentru o perioadă de 5 ani de la data aplicării sancțiunilor;

(iii) în cazul intermediarilor principali care solicită autorizarea, nu dețin funcții în cadrul conducerii executive la o altă persoană juridică română sau străină, care desfășoară activități în domeniul asigurărilor și/sau reasigurărilor în vederea evitării conflictului de interese;

(iv) în cazul intermediarilor principali care solicită avizarea, nu dețin funcții similare la o altă persoană juridică română sau străină cu același obiect de activitate, în vederea evitării conflictului de interese;

(v) persoanele din conducerea executivă a intermediarilor principali care solicită autorizarea sunt exceptați de la cerința de la pct. (iii), în situația deținerii unor astfel de funcții în cadrul asistenților și asistenților auxiliari persoane juridice aflate sub propria lor răspundere juridică, conform art. 30 din Legea nr. 236/2018.

(vi) în cazul intermediarilor principali care solicită autorizarea, nu dețin funcții de conducere în domeniul financiar, cu excepția activităților didactice, de cercetare științifică și activităților în cadrul asociațiilor profesionale, în vederea evitării conflictelor de interese;

(vii) dețin dovada privind îndeplinirea cerințelor de pregătire profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională pentru membrii din conducerea executivă.

i) administratorii intermediarilor principali care solicită autorizarea îndeplinesc condițiile prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare; în cazul în care sunt numiți și în conducerea executivă a companiei de brokeraj, aceștia îndeplinesc și condițiile prevăzute la lit. h);

- j) angajații intermediarilor principali, implicați în activitatea de distribuție, îndeplinesc în mod corespunzător condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a), c) și f);
- k) achită taxa de înregistrare, conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.;
- l) transmit A.S.F. documentația conform formularului prevăzut în anexa nr. 3.
- (2) A.S.F. poate verifica dacă sediile sociale sau principale ale intermediarilor principali care solicită autorizarea corespund cerințelor prevăzute la alin. (1) lit. e).
- (3) Pe lângă activitatea prevăzută la alin. (1) lit. d), intermediarii principali prevăzuți la art. 3 alin. (1) lit. a) pot desfășura una sau mai multe dintre următoarele activități:
- a) distribuție de:
- (i) produse de pensii;
 - (ii) produse de investiții de pe piața de capital;
 - (iii) produse create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică;
- b) organizare de cursuri de pregătire profesională;
- c) închirierea de bunuri imobiliare proprii;
- d) intermediere abonamente de asistență la domiciliu, rutieră, medicală, și/sau alte servicii conexe activităților menționate la lit. a)-c), pentru proprii clienți;
- e) constatare sau instrumentare daune, cu excepția lichidării, conform legislației naționale aplicabile, pentru proprii clienți.”

.....

„(5) Intermediarii principali prevăzuți la art. 3 alin. (1) lit. a)-c) pot desfășura activitate de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii, ulterior obținerii avizului A.S.F., conform prevederilor art. 17 și 18.”

28. La articolul 11, alineatul 4 se abrogă.

29. La articolul 11, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alin. (4¹), cu următorul cuprins:

„(4¹) În vederea prezentării ofertelor de produse de răspundere civilă auto, de la toți asigurătorii care le comercializează, intermediarii principali de la art. 3 alin. (1) lit. a) solicită toate aceste oferte.”

30. La articolul 11, după alineatul (5) se introduc trei noi alineate, alin. (6), (7) și (8), cu următorul cuprins:

„(6) Intermediarii principali autorizați adoptă și implementează un cadru adecvat de guvernare corporativă, proporțional cu natura, complexitatea și riscurile activităților desfășurate.

(7) Cadrul de guvernare prevăzut la alin. (6) include, fără a se limita la:

- a) structuri de conducere și responsabilități, inclusiv desemnarea persoanelor cu funcții de conducere;

- b) politici și/sau proceduri interne privind gestionarea riscurilor și conformitatea cu reglementările aplicabile;
 - c) politici și/sau proceduri interne pentru prevenirea și gestionarea conflictelor de interese;
 - d) politici și/sau proceduri interne de transparență și comunicare atât față de A.S.F., cât și față de clienți;
 - e) proceduri și/sau proceduri interne pentru asigurarea protecției datelor cu caracter personal;
 - f) mecanisme de control intern și audit periodic al activităților desfășurate;
 - g) politici și proceduri interne privind conduita de piață, care să asigure protecția intereselor clienților și să prevină practicile comerciale incorecte;
 - h) segregarea responsabilităților, astfel încât să se evite acumularea nejustificată a puterii decizionale sau a responsabilităților care pot conduce la conflicte de interese;
 - i) politici și/sau proceduri interne de pregătire și evaluare continuă a personalului cu roluri de conducere și a celor implicați direct în activitățile de distribuție.
- (8) În cazul companiilor de brokeraj admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cerințele prevăzute la art. 11 alin. (1) lit. d), e), h), i) și j) se consideră îndeplinite, în măsura în care acestea fac obiectul cerințelor de guvernanta corporativă și transparență aplicabile în temeiul Regulamentului ASF nr. 5 din 10 mai 2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață; în aceste cazuri, îndeplinirea condițiilor se atestă prin declarația reprezentantului legal, fără a fi necesară depunerea documentelor justificative aferente, fără a aduce atingere competențelor A.S.F. de verificare ulterioară.”

31. Articolele 12 și 13 se abrogă.

32. La articolul 14, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) În aplicarea prevederilor art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent exclusiv, multiagent sau asistent, persoana fizică, având reședința sau domiciliul ori, după caz, sediul profesional în România, îndeplinește și următoarele condiții:

- a) este absolventă de liceu, conform documentului de absolvire prevăzut de legislația în vigoare la momentul absolvirii;
- b) în funcție de regimul fiscal în vigoare, are în obiectul de activitate activitatea de distribuție;
- c) respectă prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018;
- d) deține o asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare sau o garanție, conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018;
- e) nu a fost declarată în faliment la data solicitării înregistrării;
- f) îndeplinește cerințele privind pregătirea profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări.
- g) este persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, și adaugă la denumire, în toate documentele emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, sintagma agent exclusiv de asigurare, multiagent de asigurare, agent auxiliar exclusiv de asigurare, multiagent auxiliar de asigurare, asistent în brokeraj sau asistent auxiliar în brokeraj, după caz.

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

33. La articolul 15, titlul se modifică și va avea următorul cuprins:

„Cerințe de înregistrare în calitate de agent exclusiv, multiagent sau asistent, persoană juridică”

34. La articolul 15, alineatul (1) partea introductivă, litera a) și litera e) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) În aplicarea prevederilor art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent exclusiv, multiagent sau asistent, persoana juridică îndeplinește și următoarele condiții:

a) este persoană juridică română și adaugă la denumire, în toate documentele emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, sintagma agent exclusiv de asigurare, multiagent de asigurare sau, după caz, sintagma asistent în brokeraj;”

.....
„e) angajații agentului exclusiv, multiagentului sau asistentului implicați în activitatea de distribuție respectă prevederile art. 14 alin. (1) lit. a), c) și f);”

35. La articolul 16, titlul se modifică și va avea următorul cuprins:

„Cerințe de înregistrare în calitate de intermediar de asigurări auxiliare, persoană juridică”

35. La articolul 16, partea introductivă a alineatului (1) și literele a), b), d) și e) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) În aplicarea prevederilor art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent exclusiv, multiagent sau asistent auxiliar, după caz, persoana juridică îndeplinește și următoarele condiții:

a) este persoană juridică română și adaugă la denumire, în toate documentele emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, sintagma agent exclusiv auxiliar de asigurare, multiagent auxiliar de asigurare sau asistent auxiliar în brokeraj, fără a modifica denumirea înregistrată la oficiul registrului comerțului;

b) are ca activitate profesională secundară în cadrul obiectului de activitate activitatea de distribuție;”

.....
„d) îndeplinește cerințele prevăzute la art. 15 alin. (1) lit. d)-f) și deține o asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare sau o garanție, conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018, la un nivel care să reprezinte 75% din valoarea prevăzută la art. 11 alin. (1) din aceeași lege;

e) angajații agentului exclusiv, multiagentului și asistentului auxiliar implicați în activitatea de distribuție respectă prevederile art. 14 alin. (1) lit. a), c) și f).”

36. La articolul 16, alineatul (1) litera c) se abrogă.

37. După articolul 16, se introduc două noi articole, art. 16¹ și 16², cu următorul cuprins:
„ARTICOLUL 16¹

Cerințe specifice pentru agentul general de management

(1) Agentul general de management care deține mandate de la mai mulți asigurători români sau din alte state membre îndeplinește următoarele cerințe:

a) fiecare mandat este deținut în condițiile acordului privind distribuția de produse de asigurare care acoperă aceleași riscuri;

b) elaborează și aplică politici și proceduri privind respectarea interesului clientului prin gestionarea corectă a conflictelor de interes care pot apărea la alegerea unuia dintre produsele de asigurare care acoperă aceleași riscuri;

c) deține o evidență internă distinctă pentru încasarea primelor de asigurare de la clienți pentru fiecare asigurător cu care colaborează.

(2) Agentul general de management poate participa, doar legat de activitatea de distribuție, la activitatea de asigurare a asigurătorului care desfășoară activitate de distribuție de asigurări pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii, în baza mandatului primit de la acesta, în conformitate cu legislația europeană referitoare la externalizare.

(3) Agentul general de management notifică A.S.F. cu privire la începerea colaborării cu asigurătorul pe care îl reprezintă, în termen de maximum 5 zile de la data primirii mandatului, precum și cu privire la încetarea sau modificarea acestei colaborări; la solicitarea A.S.F., agentul general de management transmite informațiile și/sau documentele necesare exercitării atribuțiilor de supraveghere.

(4) ASF poate solicita agentului general de management documentația aferentă cadrului de guvernare, precum și rapoarte periodice privind aplicarea și respectarea politicilor interne.

(5) Politici și/sau proceduri interne referitoare la sumele provenite din primele de asigurare clienților, care cuprind cel puțin aspecte referitoare la:

a) cont/conturi bancare separate de conturile agentului general de management pentru intrările/ieșirile sumelor provenite din primele de asigurare sau indemnizațiile;

b) termene maxime de verificare a sumelor din aceste conturi;

c) termenele de reconciliere;

d) descrierea fluxurilor de lucru aplicabile în situațiile în care rezultatul reconcilierii indică neconcordanțe, precum și înregistrarea acestor situații într-o evidență separată, cu menționarea cauzelor, a modalității de soluționare și a deciziilor adoptate pentru prevenirea repetării unor situații similare;

e) termenele de verificare a reconcilierilor și a situațiilor conturilor de gestionare a sumelor provenite din primele de asigurare ale clienților de către controlul intern și auditul intern.

f) politici și/sau proceduri interne referitoare la gestionarea conflictului de interese care să fie proporționale cu natura, dimensiunea și complexitatea activităților desfășurate, care cuprind cel puțin aspecte referitoare la:

- (i) identificarea circumstanțelor care constituie sau pot conduce la un conflict de interese care poate genera un risc de prejudiciere a unuia sau mai multor clienți;
- (ii) specificarea măsurilor de urmat în situațiile prevăzute la lit. d);
- (iii) inexistența unei legături directe de remunerare între persoanele care desfășoară activități ce pot conduce la conflicte de interese;
- (iii) prevenirea sau limitarea posibilității exercitării unor influențe nedorite asupra persoanelor care desfășoară activitate de distribuție;
- (iv) pentru evitarea oricăror conflicte de interese, asigurarea comunicării naturii și surselor acestor conflicte către potențialii clienți, înainte de încheierea contractelor de asigurare pentru aceștia, oferind informațiile prevăzute la art. 13 din Legea nr. 236/2018 pentru decizia clientului.
- (v) evidența situațiilor conflictelor de interese, precum și cu modalitatea de rezolvare a acestora.

ARTICOLUL 16²

Desfășurarea activității multiagentului

- (1) Multiagentul colaborează cu maximum 5 asigurători și poate distribui produse de asigurare care acoperă aceleași riscuri, pentru aceștia, cu condiția existenței unui acord expres din partea fiecărui asigurător mandant, cu evitarea conflictului de interese.
- (2) Prin excepție de la alin. (1), multiagentul poate distribui produse de asigurare civilă auto de la mai mulți asigurători începând cu data de 1 ianuarie 2031.
- (3) Răspunderea civilă profesională este asigurată în conformitate cu art. 11 alin. (1) -(3) din Legea nr. 236/2018, iar în situația în care multiagentul desfășoară activități de distribuție independent de contractul de mandat cu fiecare asigurător în parte, răspunderea civilă este proprie, iar valoarea acesteia reprezintă 75% din valoarea prevăzută la art. 11 alin. (1) din aceeași lege.
- (4) Multiagentul desemnează o persoană responsabilă cu conformitatea legală, cu gestionarea conflictelor de interese și cu supravegherea desfășurării mandatelor.
- (5) Multiagentul deține politici și/sau proceduri interne privind conflictul de interese între mandate multiple, formare și evaluare profesională continuă, verificarea competențelor personalului implicat, control intern, audit intern.
- (6) Multiagentul raportează anual către A.S.F. lista societăților de asigurare mandante, numărul contractelor de asigurare distribuite, valoarea primelor distribuite, comisioanele și reclamațiile primite, conform anexei nr. 18 la prezenta normă; prevederea se aplică și multiagenților auxiliari.
- (7) Multiagentul este înregistrat în Registrul intermediarilor secundari la A.S.F., cu mențiunea explicită *multiagent*.”

38. La articolul 18, titlul se modifică și va avea următorul cuprins:

„Cerințe de avizare în calitate de creator de produse de asigurare”

39. La articolul 18, alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(6) Ulterior obținerii avizului A.S.F., intermediarii principali mențin condițiile inițiale de avizare; modificările ulterioare ale acestora se notifică A.S.F., cu respectarea, în calitate de creator de produse, a aceloră dintre ele care să-i permită participarea la revizuirea anuală a produsului, dar și, dacă este cazul, crearea unor noi produse de asigurare.”

40. La articolul 21, după alineatul (2), se introduce un nou alineat, alin. (3), cu următorul cuprins:

„(3) Intermediarii prevăzuți la alin. (1) dețin codul LEI.”

41. La articolul 22, titlul se modifică și va avea următorul cuprins:

„Menținerea condițiilor de autorizare/avizare”

42. La articolul 22, alineatele (1), (2), (4)-(6), (8)-(10), (12)-(17), (20)-(22) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) Ulterior înregistrării în RIP și obținerii autorizației/avizului de funcționare, condițiile prevăzute la art. 11 alin. (1) sunt îndeplinite pe toată perioada de funcționare a intermediarului principal.

(2) În urma modificărilor survenite în îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 11 alin. (1) și care se aprobă de către A.S.F., intermediarii principali comunică la oficiul registrului comerțului decizia de aprobare a modificărilor.”

.....
„(4) Dovada privind înregistrarea documentelor la oficiul registrului comerțului se transmite A.S.F. în termen de 10 zile de la data obținerii acesteia.

(5) Prin excepție de la alin. (2), nu sunt supuse aprobării A.S.F., ci se notifică următoarele modificări:

a) modificările capitalului social și/sau modificările structurii acționariatului/asociațiilor direcți ai unui intermediar principal prevăzut la art. 3 alin. (1) lit a) și d), în situația acționarilor/asociațiilor deja aprobați de A.S.F. care nu și-au modificat încadrarea participăției deținute în cadrul capitalului social ca fiind participăție calificată.

b) majorarea capitalului social efectuată de un asociat/acționar ce deține peste 50% din totalul de părți sociale/acțiuni ale companiei de brokeraj, fără a se modifica structura acționariatului;

c) modificările documentelor care nu au incidență asupra condițiilor îndeplinite la momentul acordării autorizației/avizului;

d) modificările prevăzute la lit. c) pot viza elemente ale actului constitutiv care nu au impact asupra condițiilor de menținere a înregistrării:

(i) documentele de identitate ale persoanelor fizice;

(ii) înființarea unor puncte de lucru.

(6) Dacă intermediarul principal nu transmite documentația completă sau nu transmite documentele modificate sau completate conform solicitărilor A.S.F., în termen de 30 de zile de la data solicitării autorității, A.S.F. respinge solicitarea, prin decizie motivată; documentele depuse nu se restituie.”

.....
„(8) În cazul prelungirii valabilității contractului de închiriere sau comodat pentru sediul social, intermediarul principal informează A.S.F. asupra modificărilor survenite, în termen de maximum 10 zile de la data înregistrării mențiunii la oficiul registrului comerțului.

(9) Condițiile solicitate asociaților sau acționarilor semnificativi direcți, prevăzute la art. 11 alin. (1) lit. g) și documentele solicitate asociaților/acționarilor semnificativi indirecti, prevăzute la lit. B pct. 1 Macheta nr. 1 Anexa nr. 3, se aplică, respectiv se solicită, inclusiv persoanelor fizice și juridice care dobândesc ulterior această calitate.

(10) Condițiile solicitate conducerii executive și administratorilor, prevăzute la art. 11 alin. (1) lit. h) și i), se aplică inclusiv persoanelor fizice și juridice care dobândesc ulterior această calitate; intermediarul principal solicită aprobarea A.S.F. pentru aceste persoane și depune documentația conform machetei nr. 1 lit. A pct. 3 și 7, lit. C și D din formularul prevăzut în anexa nr. 3, cu 90 de zile înaintea expirării mandatului, cu respectarea prevederilor art. 11 alin. (14) din Legea nr. 236/2018.”

.....
„(12) Intermediarul principal transmite A.S.F. dovada privind menținerea în vigoare a contractului sau garanției prevăzut(e) la art. 11 alin. (1) lit. c), cu respectarea sumelor asigurate actualizate conform prevederilor legale.

(13) Fără a aduce atingere alin. (2), asociații/acționarii, administratorii și conducerea executivă actualizează datele și informațiile de identificare a persoanelor fizice și juridice, care nu mai sunt conforme cu realitatea, și transmit A.S.F. spre informare documentele respective, așa cum sunt prevăzute la lit. B, C și D din macheta nr. 1 din anexa nr. 3, în termen de 30 de zile de la data la care a intervenit modificarea respectivă.

(14) În cazul încetării raporturilor contractuale dintre o persoană aprobată din conducerea executivă și intermediarul principal, acea persoană notifică documentat A.S.F. în termen de 10 zile de la data încetării activității; neîndeplinirea acestei obligații poate conduce la respingerea oricărei solicitări ulterioare de aprobare, pentru o perioadă de 3 ani.

(15) În cazul vacantării poziției administratorului și/sau conducerii executive, intermediarul principal transmite A.S.F., în termen de 10 zile de la data încetării activității, numele, funcția persoanei/persoanelor respective și documente din care să rezulte data încetării desfășurării activității.

(16) În situația vacantării din motive neimputabile intermediarului principal, propunerea unei/unor persoane pentru ocuparea poziției/pozițiilor vacante, menționate la alin. (15), și depunerea documentației complete pentru obținerea aprobării A.S.F. se efectuează în maximum 90 de zile de la data vacantării, termen care nu este întrerupt, suspendat sau depășit prin completarea sau modificarea documentației, în cazul în care aceasta este incompletă. Aprobarea

A.S.F. se acordă în maximum 90 de zile de la data depunerii documentației complete; termenul poate fi prelungit de A.S.F., conform principiului raționamentului calificat și al documentării.

(17) În situația și pe perioada vacanțării simultane a poziției administratorului și a conducerii executive, distribuția contractelor de asigurare/reasigurare noi nu este permisă, această activitate putând fi reluată doar ulterior aprobării A.S.F. a cel puțin uneia dintre pozițiile mai sus menționate.”

.....
„(20) În situația în care intermediarii principali nu desfășoară activitate, într-o perioadă de 12 luni de la data obținerii autorizării/avizului A.S.F., ori nu desfășoară activitate timp de 12 luni consecutive, aceștia sunt sancționați conform art. 28 alin. (3) lit. b) din Legea nr. 236/2018.

(21) Persoana/Persoanele din conducerea executivă a intermediarului principal respectă prevederile privind îndeplinirea cerințelor de pregătire profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări.

(22) În cazul în care persoana din conducerea executivă nu mai deține aprobarea A.S.F. pentru această funcție, calitatea de distribuitor a persoanei respective încetează de la data retragerii aprobării, iar, după caz, codul RAF al acesteia devine inactiv și este radiat din RIS de intermediarul principal.”

43. La articolul 22 după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin. (2¹), cu următorul cuprins:

„(2¹) Modificările condițiilor de autorizare/avizare pentru care au fost necesare declarații ale reprezentanților legali, se realizează prin transmiterea către A.S.F. a unor declarații similare celor depuse inițial la autorizare/avizare.”

44. La articolul 22 după alineatul (22) se introduce un nou alineat, alin. (23), cu următorul cuprins:

„(23) Persoanele care au fost aprobate de A.S.F., în ultimii 3 ani, în cadrul conducerii executive ale unor entități reglementate și supravegheate de A.S.F. și care n-au fost sancționate cu retragerea aprobării, în ultimii 5 ani, se consideră aprobate și în conducerea executivă a intermediarilor principali și transmit A.S.F. o declarație pe proprie răspundere privind îndeplinirea cerințelor prevăzute de legislația națională din domeniul asigurărilor; aprobarea este valabilă și pentru persoanele care au fost aprobate de alte autorități de supraveghere din state membre pentru a face parte din conducerea distribuitorilor de asigurări din statele respective, în condiții de reciprocitate între autorități.”

45. Articolul 23 se abrogă.

46. La articolul 24 alineatul (8) litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) publicitatea înșelătoare, *informațiile care induc în eroare cu privire la produsul de asigurare oferit*, promisiunile false sau prezentarea eronată a unor materiale *având drept scop*

recrutarea de noi colaboratori *sau potențiali clienți*, inclusiv în vederea realizării unor campanii ulterioare în domeniul asigurărilor-reasigurărilor.”

47. La articolul 25 după alineatul (3) se introduc două noi alineate, alin. (3¹) și (3²), cu următorul cuprins:

„(3¹) Conducerea executivă a intermediarilor secundari respectă prevederile privind îndeplinirea cerințelor de pregătire profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări.

(3²) În cazul în care, ulterior înregistrării în RIS a intermediarului secundar persoană juridică, conducerea executivă a acesteia nu intenționează să desfășoare în continuare activitate de distribuție, aceasta transmite societății sau intermediarului principal care l-a înregistrat pe cel secundar o declarație conform celei prevăzute la lit. D macheta nr. 1 din anexa nr. 3; codul RAF al acesteia devine inactiv.”

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

„ARTICOLUL 26

Raportări ale intermediarilor principali(1) Intermediarii principali transmit A.S.F. raportările și informațiile solicitate în vederea desfășurării procesului de monitorizare și supraveghere, cu respectarea termenelor de transmitere a acestora către A.S.F.

(2) Intermediarii principali se înregistrează ca utilizatori în aplicația ASF-EWS, în baza formularului de înregistrare publicat pe site-ul A.S.F.

(3) Raportările transmise de către intermediarii principali, privind primele de asigurare distribuite, conțin informații care corespund evidenței tehnico-operative, iar raportarea privind veniturile realizate din activitatea de distribuție, datoriile, creanțele și capitalurile corespunde evidenței financiar-contabile.

(4) Intermediarii principali transmit, la solicitarea A.S.F., în termenele indicate de aceasta, informații și documente necesare în vederea clarificării aspectelor rezultate din analiza raportărilor, inclusiv date și documente care stau la baza înregistrărilor în contabilitate și în evidența tehnico-operativă.

(5) Raportările se transmit în format electronic în aplicația ASF-EWS, conducerea executivă își asumă realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicație și rămâne răspunzătoare pentru acestea.

(6) Prevederile prezentului articol se aplică de către următoarele societăți, intermediari principali:

- a) companiile de brokeraj;
- b) instituțiile de credit și firmele de investiții, în calitate de intermediari principali;
- c) agenții generali de management;
- d) intermediarii principali de asigurări care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire.

(7) Intermediarii principali transmit A.S.F. următoarele raportări:

- a) raportări anuale:

- (i) situațiile financiare anuale/raportări contabile anuale, conform reglementărilor contabile în vigoare;
- (ii) raportări referitoare la auditarea sistemelor informatice, conform reglementărilor în vigoare privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice;
- b) raportări semestriale: raportări contabile, conform reglementărilor contabile în vigoare;
- c) raportări trimestriale:
 - (i) raportarea privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali, conform anexei nr. 8;
 - (ii) raportarea privind activitatea de distribuție pe teritoriul altor state membre, conform machetei nr. 2 din anexa nr. 9, pentru intermediarii principali care au notificat extinderea activității de distribuție; raportarea include și activitatea desfășurată de către intermediarii secundari care au notificat la A.S.F. desfășurarea activității de distribuție pe teritoriul altor state membre, sub răspunderea intermediarilor principali;
 - (iii) raportarea privind situația veniturilor obținute de intermediarii principali, conform anexei nr. 10;
 - (iv) raportarea privind situația activelor și pasivelor bilanțiere deținute de intermediarii principali, conform anexei nr. 11;
 - (v) raportarea privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție a intermediarilor principali și a indicatorilor privind capitalurile proprii, conform anexei nr. 12;
 - (vi) raportarea privind taxa de funcționare/distribuție datorată din desfășurarea activității de distribuție și situațiile rectificative aferente, conform reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.
- (8) Raportările menționate la alin. (7) sunt transmise la A.S.F. astfel:
 - a) companiile de brokeraj și agenții generali de management transmit toate raportările menționate la alin. (7);
 - b) instituțiile de credit și firmele de investiții, în calitate de intermediari principali transmit raportările menționate la alin. (7), cu excepția celor de la lit. a) pct. (i), lit. b) și lit. c) pct. (iv);
 - c) intermediarii principali de asigurări care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire transmit raportările menționate la alin. (7) lit. a) pct. (i), lit. b) și lit. c) pct. (i).
- (9) Fără a aduce atingere termenelor prevăzute la art. 27 alin. (1), în situația în care, într-o perioadă de 6 luni consecutiv, intermediarii principali nu au transmis nicio raportare către A.S.F., acestea sunt sancționate conform art. 28 alin. (3) lit. b) din Legea nr. 236/2018.”

49. Articolul 27 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ARTICOLUL 27

Raportări privind activitatea de distribuție ale societăților de asigurare și ale sucursalelor stabilite pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire

Societățile de asigurare și sucursalele stabilite pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire respectă în mod similar prevederile aplicabile intermediarilor principali menționate la

art. 26 alin. (1), (2), (4) și (5) și transmit A.S.F. raportări privind activitatea de distribuție, astfel:

- a) prin personal propriu, reprezentat de angajați și prin comercializare electronică, conform anexei nr. 13;
- b) prin intermediari principali, conform machetei nr. 1 din anexa nr. 14;
- c) prin intermediari secundari, conform machetei nr. 2 din anexa nr. 14;
- d) prin intermediari exceptați, conform machetei nr. 3 din anexa nr. 14;
- e) pe teritoriul altor state membre, conform machetei nr. 1 din anexa nr. 9, pentru societățile de asigurare care au notificat extinderea activității de distribuție; raportarea include și activitatea desfășurată de către intermediarii secundari care au notificat la A.S.F. desfășurarea activității de distribuție pe teritoriul altor state membre, sub răspunderea societăților.”

50. Articolul 28 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ARTICOLUL 28

Termene de transmitere raportări și moneda de raportare

- (1) Raportările prevăzute la art. 26 alin. (7) lit. a), b) și c) pct. vi) se transmit până la termenul stabilit prin reglementările în vigoare aplicabile.
- (2) Raportările trimestriale prevăzute la art. 26 alin. (7) lit. c) pct. (i) - (v) și art. 27 se transmit până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii trimestrului pentru care se face raportarea.
- (3) Rectificările raportărilor trimestriale prevăzute la art. 26 alin. (7) lit. c) pct. (i) - (v) și art. 27 se vor întocmi și transmite la A.S.F. ori de câte ori se constată erori/diferențe față de raportarea inițială, cu excepția rectificărilor raportărilor aferente trimestrului IV care se transmit la termenul prevăzut pentru transmiterea situațiilor financiare anuale/ raportărilor contabile anuale, conform reglementărilor în vigoare aplicabile.
- (4) Moneda de raportare este moneda națională (RON).
- (5) Valoarea de conversie în moneda de raportare a valorilor exprimate în valută este aceeași cu valoarea de conversie utilizată în scop contabil.”

51. Articolul 29 se abrogă.

52. La articolul 30 alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) La cererea intermediarului principal, A.S.F. aprobă, prin decizie, încetarea, suspendarea activității acestuia sau, după caz, radierea înregistrării din RIP ca urmare a încetării activității, ulterior:

- a) primirii hotărârii sau deciziei, după caz, a asociatului/asociaților sau acționarilor companiei de brokeraj, în original, cu menționarea datei de suspendare sau încetare a activității;
- b) verificării următoarelor:
 - (i) situației decontărilor cu asigurătorii, inclusiv dovada că asigurătorii au luat cunoștință de intenția companiei de brokeraj;

- (ii) publicării pe site-ul propriu a intenției de suspendarea activității sau încetării acesteia imediat după decizia acționarilor;
- (iii) situației radierii persoanelor din conducerea executivă și a angajaților implicați în activitatea de distribuție, a asistenților și asistenților auxiliari, din registrele proprii și din registrul administrat de A.S.F., conform prevederilor art. 4 alin. (12);
- (iv) situației la zi a veniturilor din activitatea de distribuție și achitarea taxei de funcționare, calculată conform reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.”

53. La articolul 32 partea introductivă a alineatului (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Calitatea de intermediar secundar, persoană fizică sau juridică, se pierde, caz în care codul RAF/RAJ devine inactiv și este radiat din RIS de societatea/societățile sau intermediarul principal, după caz, dacă se află în unul dintre următoarele cazuri:...”

54. La articolul 32, alineatele (2) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(2) În cazul suspendării contractelor de intermediar secundar persoană fizică sau ale angajaților societăților și intermediarilor principali sau secundari, inclusiv din motivele sau din motive similare celor de suspendare a contractului individual de muncă, prevăzute la art. 50-52 și art. 54 din Legea nr. 53/2003 - Codul muncii, republicată, cu modificările și completările ulterioare, contractul este menținut de către societăți și intermediarii principali, conform prevederilor legale sau conform acordurilor cu aceștia; codurile RAF devin inactive în registrele societăților sau registrele intermediarilor principali, după caz, și, implicit, în RIS.”

(3) Persoanele menționate la alin. (2), după caz, prezintă societăților sau intermediarilor principali, în maximum 90 de zile de la data încetării suspendării, dovada respectării condițiilor în vigoare privind desfășurarea activității de distribuție, conform prevederilor art. 14, inclusiv a cerințelor de pregătire profesională aferente anului revenirii în activitate; ulterior verificării acestora, codul RAF este activat din registrele societăților sau registrele intermediarilor principali, după caz, și, implicit, din RIS.”

55. La Secțiunea a 6-a a Capitolului III, titlul se modifică și va avea următorul cuprins:

„Transferul de portofoliu, fuziunea sau divizarea intermediarilor principali autorizați”

56. Articolul 33 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ARTICOLUL 33

Prevederi generale

(1) Companiile de brokeraj și agenții generali de management notifică A.S.F. cu privire la intenția de a fuziona, a se diviza sau de a transfera integral portofoliul de clienți și transmit copiile hotărârilor asociaților/acționarilor societăților implicate în proces; aceste informații sunt publicate pe site-urile intermediarilor implicați.

(2) După finalizarea proceselor de fuziune, divizare sau transfer de portofoliu, companiile de brokeraj și agenții generali de management transmit A.S.F., în termen de 10 zile, documentele privind finalizarea operațiunilor respective.

(3) În situația în care unul dintre intermediarii implicați își încetează activitatea, acesta depune și cererea de retragere a autorizației de funcționare, iar dacă pentru unul dintre aceștia se modifică condițiile în care i-a fost acordată autorizația de funcționare, acesta depune și cererea de aprobare a modificărilor respective.

(4) De la data notificării către A.S.F. a procesului de fuziune sau divizare și a depunerii documentației prevăzute la alin. (1) - (3), activitatea de distribuție în sensul încheierii de noi mandate în brokeraj și noi contracte de asigurare este permisă pentru compania de brokeraj absorbită sau agentul general de management absorbit, cu condiția documentării asupra informării prealabile a clienților și potențialilor clienți.

(5) Compania de brokeraj absorbantă sau agentul general de management absorbant, în timpul derulării procesului de fuziune prin absorbție, desfășoară activitatea de distribuție fără întrerupere, cu respectarea condițiilor de autorizare, fluxul operațional fiind menținut, în sensul că persoana/persoanele aprobată/aprobate din conducerea executivă rămâne/rămân aceeași/aceleași.

(6) Intermediarii rezultați în urma fuziunii sau divizării sunt înregistrați de către A.S.F., după caz, astfel:

a) ca urmare a autorizării companiei de brokeraj sau agentului general de management, cu îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 11 și depunerea documentației conform formularului prevăzut în anexa nr. 3;

b) ca urmare a acordului scris al A.S.F., cu îndeplinirea condițiilor privind menținerea înregistrării intermediarilor principali, conform prevederilor art. 22 alin. (1) și (2).

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

a) decizia de autorizare a companiei de brokeraj nou-înființate sau a agentului general de management nou-înființat și decizia de retragere a autorizației pentru compania de brokeraj dizolvată sau agentul general de management dizolvat, care își încetează activitatea;

b) decizia de respingere a companiei de brokeraj rezultate sau agentului general de management rezultat care nu îndeplinește condițiile de autorizare;

c) decizia de aprobare a modificărilor rezultate în urma fuziunii sau de respingere a solicitării aprobării modificărilor rezultate în urma fuziunii.

(8) Decizia de autorizare a companiei de brokeraj nou-înființate sau a agentului general de management nou-înființat și decizia privind retragerea autorizației companiei de brokeraj absorbite sau divizate sau a agentului general de management absorbit sau divizat se emit concomitent și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.”

57. Articolul 34 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ARTICOLUL 34

Prevederi generale

- (1) Conducerea societăților și intermediarilor principali răspunde pentru organizarea și monitorizarea unui cadru intern adecvat de guvernanță și conduită, care să asigure protejarea drepturilor clienților și potențialilor clienți pe întreg ciclul de viață al produsului de asigurare.
- (2) Cadrul prevăzut la alin. (1) include cel puțin:
- a) identificarea și evaluarea riscurilor de conduită care pot apărea în relația cu clienții în fiecare etapă din ciclul de viață al produselor de asigurare;
 - b) stabilirea și monitorizarea unor indicatori relevanți de conduită, prin care societatea să identifice din timp aspecte care pot prejudicia clienții;
 - c) definirea unor praguri de alertă și a măsurilor aplicabile în cazul atingerii acestora;
 - d) procese de analiză, raportare și revizuire a rezultatelor monitorizării;
 - e) mecanisme care să asigure trasabilitatea deciziilor adoptate și a măsurilor implementate.
- (3) Distribuitorii desfășoară activitatea de distribuție cu respectarea principiilor de corectitudine, onestitate și profesionalism, acționând în interesul clienților și evitând practicile incorecte, neloiale, frauduloase sau în detrimentul acestora, inclusiv prin evaluarea periodică a efectelor activității desfășurate asupra clienților.
- (5) În procesul de distribuție, distribuitorii asigură corelarea produselor oferite cu nevoile, caracteristicile și obiectivele clienților, asigurând:
- a) raportarea la piața țintă definită pentru fiecare produs;
 - b) evitarea distribuirii produselor către segmente de clienți pentru care acestea nu sunt adecvate;
 - c) gestionarea corespunzătoare a conflictelor de interese, astfel încât drepturile clienților să fie protejate.
- (6) În relația cu clienții, distribuitorii furnizează informații complete, corecte și obiective, într-o formă clară și ușor de înțeles, inclusiv în ceea ce privește:
- a) caracteristicile produsului;
 - b) limitele de acoperire și excluderile;
 - c) condițiile de acordare a despăgubirilor;
 - d) orice alte elemente relevante pentru luarea unei decizii în cunoștință de cauză.
- (7) Distribuitorii asigură gestionarea relației cu clienții în etapa postvânzare a produsului, prin:
- a) monitorizarea produselor de asigurare, în scopul menținerii unei valori corespunzătoare a produsului în raport cu prețul acestuia, prin stabilirea și analizarea unor indicatori prevăzuți relevanți;
 - b) informarea clienților cu privire la contractele de asigurare aflate în derulare, atât în mod regulat, cât și ad hoc, atunci când apar evenimente semnificative cu privire la acestea;
 - c) implementarea unui proces eficient și rapid de gestionare a daunelor precum și analizarea sistematică a rezultatelor acestora, inclusiv a motivelor de respingere;
 - d) implementarea unui sistem eficient de gestionare a reclamațiilor și analizarea periodică a acestora, în vederea identificării unor posibile deficiențe ale produselor sau ale procesului de distribuție.
- (8) Indicatorii relevanți prevăzuți la alin. (7) lit. a) sunt următorii:
- a) pentru asigurările generale, cel puțin:
 - (i) numărul petițiilor;

- (ii) rata comisioanelor/cheltuielilor de achiziție;
- (iii) rata daunelor;
- (iv) ponderea daunelor respinse în total daune avizate; și
- b) pentru asigurările de viață cel puțin:
 - (i) numărul petițiilor;
 - (ii) rata comisioanelor/ cheltuielilor de achiziție;
 - (iii) performanța investițiilor;
 - (iv) rata de răscumpărare;
 - (v) rata renunțărilor;
 - (vi) rata anulărilor;
- c) alți indicatori calitativi, în vederea identificării eventualelor deficiențe/ disfuncționalități ale produsului.
- (9) Monitorizarea prevăzută la alin. (7) include cel puțin:
 - a) analiza frecvenței și a cauzelor respingerii daunelor;
 - b) analiza petițiilor și a altor forme de feedback din partea clienților;
 - c) evaluarea modului de utilizare în practică a acoperirilor incluse în produse;
 - d) identificarea situațiilor în care anumite acoperiri sunt dificil de accesat sau au o utilitate redusă pentru clienți.
- (10) Rezultatele activității de monitorizare sunt utilizate în mod efectiv în procesul de revizuire a produselor și a practicilor de distribuție, astfel încât eventualele deficiențe identificate să fie remediate într-un termen rezonabil.
- (11) Creatorii de produse de asigurare și, după caz, distribuitorii instituie și aplică politici și proceduri interne prin care se detaliază cadrul de guvernare și conduită, care cuprind politici și/sau proceduri interne distincte pentru fiecare etapă a procesului de supraveghere și guvernare a produselor, respectiv definirea pieței țintă, testare, monitorizare și revizuire, care cuprind cel puțin:
 - a) activitățile desfășurate, responsabilitățile structurilor implicate și fluxul decizional;
 - b) documentele utilizate și conținutul minim al acestora;
 - c) indicatorii utilizați în procesul de monitorizare, periodicitatea și modul de analiză a acestora;
 - d) mecanismele de raportare și de urmărire a măsurilor adoptate.
- (12) Politicile și/sau procedurile interne prevăzute la alin. (11) sunt proporționale cu natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate și sunt revizuite periodic, în funcție de rezultatele monitorizării și de evoluția riscurilor de conduită.”

58. Articolul 35 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ARTICOLUL 35

Cerințe privind guvernarea

- (1) Politicile și/sau procedurile interne prevăzute la art. 34 alin. (11) includ acțiuni concrete referitoare la protecția clienților, inclusiv prin definirea și operaționalizarea unor puncte de distribuție, respectiv în etapele de ofertare, evaluare a cerințelor și necesităților, emitere și post-vânzare.

(2) Creatorii de produse implementează procese care să asigure conduita adecvată în relația cu clienții și potențialii clienți atât înainte de semnarea contractului de asigurare, cât și pe parcursul derulării acestuia, și care includ cel puțin următoarele:

- a) asigurarea unui flux informațional clar, coerent și adaptat nivelului de înțelegere al clientului, în special în ceea ce privește caracteristicile produsului, limitele de acoperire și excluderile;
- b) evaluarea cerințelor și necesităților clienților bazată pe informații relevante și suficiente, astfel încât produsele propuse să fie în concordanță cu acestea;
- c) identificarea și evaluarea prevederilor contractuale care pot genera efecte negative asupra clienților, inclusiv clauze neclare, limitări de acoperire sau condiții dificil de îndeplinit;
- d) identificarea și prevenirea practicilor incorecte, precum și a elementelor potențial abuzive sau în detrimentul clienților, care pot rezulta din modul de distribuție, din structura produsului sau din stimulentele acordate distribuitorilor.
- e) identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese în cadrul activității de distribuție a produselor de asigurare, în special în situațiile în care acestea pot afecta recomandarea produselor către clienți;
- f) implementarea unei culturi organizaționale orientate către protecția clienților.

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

- a) instituirea unor mecanisme de raportare care să permită monitorizarea riscurilor de conduită și a rezultatelor procesului de distribuție;
- b) stabilirea responsabilităților clare pentru gestionarea riscului de conduită;
- c) integrarea rezultatelor monitorizării în procesul decizional, inclusiv în ceea ce privește modificarea produselor sau a practicilor de distribuție.

(4) Managementul riscului de conduită din cadrul societăților este asigurat prin funcțiile de management al riscului și de conformitate, care monitorizează respectarea cerințelor privind conduita și protecția clienților și raportează periodic conducerii rezultatele și eventualele deficiențe identificate.

(5) Politicile și/sau procedurile interne prevăzute la art. 34 alin. (11) includ acțiuni referitoare la guvernanța produselor de asigurare și conduita profesională în cazul distribuției produselor de investiții bazate pe asigurări, conform prevederilor Regulamentului 2017/2.358, Regulamentului 2017/2.359 și regulamentelor de modificare a acestora în vigoare.”

59. Articolul 36 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ARTICOLUL 36

Monitorizarea riscului de conduită

(1) Societățile instituie procese pentru monitorizarea riscului de conduită, în vederea identificării și evaluării efectelor pe care produsele și practicile de distribuție le pot avea asupra clienților.

(2) În cadrul proceselor prevăzute la alin. (1), societățile utilizează, într-o manieră integrată, informații relevante, inclusiv:

- a) rezultatele procesului de gestionare a daunelor, inclusiv motivele de respingere;

- b) petițiile și alte forme de feedback din partea clienților;
 - c) informații privind distribuția și utilizarea produselor;
 - d) alte date relevante în funcție de specificul activității.
- (3) Societățile analizează informațiile prevăzute la alin. (2) din perspectiva identificării elementelor care pot genera efecte negative asupra clienților, cum ar fi:
- a) caracteristicile produselor;
 - b) condițiile contractuale, în special excluderile și limitările de acoperire;
 - c) practicile de distribuție.
- (4) Rezultatele analizelor prevăzute la alin. (3) sunt utilizate în mod efectiv pentru remedierea deficiențelor identificate și prevenirea apariției unor situații similare, precum, dar fără a se limita la revizuirea produselor, a practicilor de distribuție și/sau instruirea personalului.
- (5) Societățile documentează analizele efectuate, concluziile rezultate și măsurile adoptate, asigurând trasabilitatea acestora și posibilitatea verificării ulterioare.
- (6) Rezultatele procesului de monitorizare a riscului de conduită sunt integrate în cadrul procesului de supraveghere și guvernanta a produselor, inclusiv în etapa de revizuire a acestora.”

60. Articolul 37 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ARTICOLUL 37

Cultura organizațională și rolul personalului în asigurarea conduitei adecvate

- (1) Societățile și intermediarii principali dezvoltă și mențin o cultură organizațională orientată către protecția clienților, susținută prin structuri organizatorice adecvate, politici și/sau proceduri interne și personal instruit corespunzător.
- (2) Cultura organizațională prevăzută la alin. (1) este reflectată în mod efectiv în modul de desfășurare a activității și în comportamentul personalului implicat în distribuția produselor de asigurare.
- (3) În acest sens, societățile și intermediarii principali asigură:
- a) definirea clară a responsabilităților personalului în ceea ce privește respectarea regulilor de conduită și protecția clienților;
 - b) instruirea periodică a personalului și a colaboratorilor, inclusiv cu privire la riscurile de conduită și la modul de gestionare a acestora;
 - c) integrarea cerințelor privind protecția clienților în procesele operaționale și în activitatea curentă;
 - d) monitorizarea modului în care personalul respectă regulile de conduită în relația cu clienții.
- (4) Politicile de remunerare și sistemele de evaluare a performanței includ criterii relevante privind respectarea regulilor de conduită și protecția clienților, astfel încât stimulentele acordate să nu încurajeze comportamente în detrimentul acestora.
- (5) Conducerea societăților și a intermediarilor principali promovează în mod activ cultura organizațională orientată către client, inclusiv prin:
- a) comunicarea constantă a importanței respectării regulilor de conduită;
 - b) asumarea responsabilității pentru modul în care sunt tratate interesele clienților;

c) adoptarea măsurilor necesare în cazul identificării unor abateri.”

61. La articolul 38 alineatele (7) și (8) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(7) Documentele precontractuale, altele decât cele prevăzute la alin. (6), pentru care nu sunt prevăzute cerințe de redactare în alte acte normative sunt elaborate cu respectarea cel puțin a cerințelor de redactare prevăzute la alin. (8), precum și a principiilor de claritate, coerență și relevanță a informațiilor pentru client.

(8) Documentele precontractuale, contractele de asigurare și condițiile de asigurare sunt redactate în scris, vizibil și ușor de citit, cu o mărime a fontului utilizat de minimum 10, pe hârtie sau pe alt suport durabil, accesibil și persoanelor cu dizabilități de vedere, și sunt structurate într-o manieră care să permită identificarea facilă a informațiilor esențiale, inclusiv a riscurilor acoperite, a excluderilor și a limitărilor de acoperire; culoarea de fond a hârtiei pe care sunt redactate acestea este în contrast cu cea a fontului utilizat.”

62. La articolul 40 alineatele (2) și (6) se modifică și vor avea următorul cuprins:

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

- a) datele despre situația familială;
- b) datele despre situația financiară a clienților;
- c) obiectivele financiare ale clienților;
- d) informațiile prevăzute la art. 27 alin. (1) și (4) din Legea nr. 236/2018. ”

.....
„(6) În cazul în care clientul sau potențialul client optează pentru neacordarea consultanței, distribuitorul va evalua și documenta dacă contractul oferit corespunde DNT; distribuitorului îi este interzisă influențarea clientului sau potențialului client în sensul renunțării la consultanță.”

63. La articolul 40 după alineatul (6) se introduce un nou alineat, alin. (6¹), cu următorul cuprins:

„(6¹) Distribuitorii de asigurări realizează adecvarea produsului la cerințele și necesitățile clientului, pe baza informațiilor rezultate din DNT, inclusiv în cazul în care clientul optează pentru neacordarea consultanței; adecvarea produsului se documentează și se revizuieste, după caz, în raport cu natura și complexitatea produsului.”

64. La articolul 41, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Distribuitorii acordă consultanță ulterior evaluării cerințelor și necesităților clientului, în funcție de profilul clientului și categoria de distribuitor.”

65. La articolul 41, după alineatul (1), se introduce un nou alineat, alin. (1¹), cu următorul cuprins:

„(1¹) Consultanța se realizează prin formularea unei recomandări personalizate în special atunci când, în urma evaluării prevăzute la alin. (1), se constată că un anumit produs prezintă un grad ridicat de complexitate, implică angajamente financiare pe termen mediu sau lung, este destinat acoperirii unor riscuri cu impact semnificativ sau necesită o adaptare substanțială la profilul clientului.”

66. La articolul 42, alineatele (2) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

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

(3) Distribuția produselor de asigurare fără consultanță este realizată cu avertizarea clientului asupra imposibilității distribuitorului de a determina dacă produsul de asigurare vizat de client răspunde cel mai bine necesităților acestuia, chiar dacă produsul este adecvat datelor și informațiilor furnizate pentru completarea DNT-ului, iar confirmarea clientului privind opțiunea exprimată de renunțare la acordarea consultanței este documentată.”

67. La articolul 42, după alineatul (10) se introduc două noi alineate, alin. (11) și (12), cu următorul cuprins:

„(11) Distribuitorii prevăzuți la art. 42 alin. (2) asigură actualizarea soluțiilor informatice ori de câte ori este necesar pentru respectarea modificărilor legislative incidente și pentru menținerea cerințelor de securitate și funcționalitate prevăzute de prezenta normă.

(12) A.S.F. poate interzice comercializarea electronică în situația nerespectării prevederilor legale.”

68. După articolul 44, se introduc două noi, articole art. 44¹ și 44², cu următorul cuprins:

„ARTICOLUL 44¹

Cerințe privind produsele de asigurare și soluțiile informatice utilizate pentru comercializarea electronică

(1) Comercializarea electronică se realizează în special pentru produsele de asigurare care, prin natura și caracteristicile acestora:

- a) au riscuri asigurate standardizate;
- b) nu necesită evaluarea individuală a riscului asigurat;
- c) nu presupun identificarea unor nevoi financiare complexe sau efectuarea unei analize detaliate a cerințelor și necesităților clientului;
- d) nu condiționează oferta de consultanță personalizată.

(2) Comercializarea electronică a produselor care nu îndeplinesc caracteristicile prevăzute la alin. (1), este permisă numai în condițiile în care este acordată asistență din partea unui distribuitor.

(3) Soluțiile informatice prevăzute la art. 42 alin. (3):

- a) asigură, cel puțin următoarele:

- (i) colectarea, verificarea și înregistrarea datelor de identificare ale clientului, în conformitate cu prevederile legale aplicabile;
- (ii) trasabilitatea tuturor etapelor procesului de comercializare electronică;
- (iii) furnizarea, anterior încheierii contractului de asigurare, a documentelor și informațiilor prevăzute de legislația aplicabilă;
- (iv) posibilitatea clientului de a solicita, în orice etapă a procesului de comercializare electronică, asistență din partea unui distribuitor;
- (v) înregistrarea opțiunilor exprimate de client, inclusiv, după caz, a opțiunii privind renunțarea la consultanță, în condițiile prezentei norme;
- (vi) accesul securizat la funcționalitățile necesare comercializării electronice;
- b) permit păstrarea istoricului operațiunilor și a informațiilor aferente procesului de distribuție;
- c) permit arhivarea informațiilor și documentelor generate în procesul de comercializare electronică, în condițiile legii;
- d) respectă cerințele privind securitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal, potrivit legislației aplicabile;
- e) conține o secțiune de contact și sesizări pentru consumatori.

ARTICOLUL 44²

Notificarea utilizării soluțiilor informatice pentru comercializarea electronică

- (1) Distribuitorii prevăzuți la art. 42 alin. (2) notifică A.S.F. cu privire la utilizarea unei noi soluții informatice destinate comercializării electronice, în termen de 15 zile lucrătoare de la data punerii acesteia în funcțiune, cu respectarea prevederilor prezentului capitol.
- (2) Notificarea prevăzută la alin. (1) cuprinde cel puțin următoarele informații:
 - a) denumirea soluției informatice și adresa de internet, după caz;
 - b) categoriile de produse de asigurare comercializate prin intermediul acesteia;
 - c) descrierea măsurilor implementate pentru respectarea cerințelor privind informarea clientului, protecția datelor cu caracter personal și trasabilitatea operațiunilor;
 - d) modalitățile prin care clienții pot solicita asistență pe parcursul procesului de comercializare electronică.
- (3) A.S.F. poate solicita distribuitorilor prevăzuți la art. 42 alin. (2) informații suplimentare sau adoptarea măsurilor necesare pentru asigurarea conformității soluțiilor informatice cu prevederile prezentei norme.
- (4) Distribuitorii prevăzuți la art. 42 alin. (2) asigură desfășurarea tuturor etapelor specifice procesului de asigurare, de la încheierea contractului până la avizarea daunei, în cazul producerii evenimentului asigurat.
- (5) Distribuitorii prevăzuți la art. 42 alin. (2), după caz, implementează proceduri și mecanisme care să permită gestionarea completă, transparentă și eficientă a contractelor de asigurare, respectiv a cererilor de despăgubire.”

69. După articolul 45, se introduce un nou articol, art. 45¹, cu următorul cuprins:

„ARTICOLUL 45¹

Obligația de informare și transparența privind prelungirea automată a contractelor de asigurare
(1) Distribuitorii de asigurări informează clienții privind opțiunea de a include în contractele de asigurare clauze de prelungire automată, conform prevederilor contractuale și reglementărilor aplicabile.

(2) Informarea clienților se realizează într-un mod clar și accesibil și cuprinde cel puțin informații referitoare la dreptul clientului de a opta pentru prelungirea automată a contractului și la modalitățile de exercitare a acestui drept, astfel încât decizia clientului să fie adoptată în cunoștință de cauză.

(3) Distribuitorii de asigurări informează, în prealabil, clienții cu privire la modificări semnificative ale condițiilor contractuale, cum ar fi majorarea primei de asigurare, caz în care prelungirea automată va fi tratată ca o nouă încheiere de contract, supusă tuturor obligațiilor legale și reglementărilor aplicabile.

(4) În vederea monitorizării respectării obligațiilor de informare, a cerințelor de transparență și a protecției intereselor clienților, A.S.F. poate solicita distribuitorilor informații privind modul de gestionare a contractelor care prevăd prelungirea automată.”

70. La articolul 46, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În procesul de notificare, A.S.F. este informată, de către autoritatea competentă din statul membru de origine, privind desfășurarea activității de distribuție de asigurări, astfel:

a) pentru intermediarii prevăzuți la alin. (1), conform formularului de notificare prevăzut în Appendix II – lit. A: Notificare pentru un intermediar care va activa în baza libertății de stabilire din anexa la Decizia EIOPA-BoS/18-340;

b) pentru societăți, conform formulelor de notificare privind comunicarea notificării pentru începerea activității în baza dreptului de stabilire, prevăzut în anexa nr. 3 Decizia EIOPA-BoS-17/014.”

71. După articolul 46, se introduce un nou articol, art. 46¹, cu următorul cuprins:

„ARTICOLUL 46¹

Cerințe privind calitatea de mandatar al unui intermediar în baza dreptului de stabilire
Persoana fizică sau juridică care acționează ca mandatar al unui intermediar care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire, în temeiul art. 22 și 23 din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) să fie înregistrată în Registrul intermediarilor în asigurări și reasigurări administrat de A.S.F., cu mențiunea expresă privind calitatea de mandatar;

b) să facă dovada unui mandat expres emis de intermediarul mandant, care să prevadă atribuțiile de reprezentare și angajare juridică a acestuia în fața terților, a A.S.F. și a altor autorități publice din România;

c) să îndeplinească cerințele de competență profesională și probitate morală stabilite pentru conducerea executivă a companiilor de brokeraj.”

72. La articolul 47, alineatele (2)-(4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(2) În procesul de notificare, A.S.F. este informată, de către autoritatea competentă din statul membru de origine, privind desfășurarea activității de distribuție de asigurări, astfel:

a) pentru intermediarii prevăzuți la alin. (1), conform formularului de notificare prevăzut în *Appendix II – lit. B: Notificare pentru un intermediar care va activa în baza liberei prestări de servicii* din anexa la Decizia EIOPA-BoS/18-340;

b) pentru societăți, conform formularelor de notificare privind comunicarea notificării pentru începerea activității în baza FoS, prevăzut în anexa nr. 3 la Decizia EIOPA-BoS-17/014.

(3) În cazul societăților notificate, conform prevederilor EIOPA-BoS-21-234, A.S.F. poate solicita autorităților naționale competente din statele membre de origine informații suplimentare privind colaborarea acestora cu orice părți terțe pe teritoriul României, în special informații privind activitatea agentului general de management.

(4) A.S.F. poate solicita părților terțe menționate la alin. (3), documente și informații necesare procesului de monitorizare și supraveghere a activității desfășurate pe teritoriul României de asigurătorul notificat în baza libertății de a presta servicii și poate întreprinde acțiuni de control la sediul, reședința sau domiciliul acestuia.”

73. La articolul 47, după alineatul (4), se introduc două noi alineate, alin. (5) și (6), cu următorul cuprins:

„(5) Odată cu notificarea desfășurării activității de distribuție în baza libertății de a presta servicii a unui asigurător dintr-un stat membru, acesta comunică și agentul general de management cu care urmează să colaboreze pe teritoriul României sau ulterior, imediat după data de la care operează mandatul conferit acestuia, dar nu mai târziu de 10 zile calendaristice.”

(6) Asigurătorii care își desfășoară activitatea pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii pot externaliza, în condițiile legislației europene aplicabile, activitățile de încasare, plăți de regularizări și restituiri aferente primelor de asigurare și plata indemnizațiilor de asigurare, subscriere, consultanță pentru tarificare, lichidare a daunelor și administrare a portofoliului de asigurări exclusiv către un agent general de management.”

74. La articolul 47, după alineatul (7), se introduc două noi alineate, alin. (7¹) și (7²), cu următorul cuprins:

„(7¹) În cadrul procesului de supraveghere, A.S.F. verifică politicile și/sau procedurile interne ale societăților în mod proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate.

(7²) În cazul intermediarilor de asigurări și intermediarilor de asigurări auxiliare, A.S.F. verifică politicile și/sau procedurile interne în mod proporțional cu dimensiunea acestora, reflectată în volumul primelor distribuite și numărul de distribuitori persoane fizice.”

75. La articolul 52, alineatele (6) și (7) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(6) Documentele și informațiile prevăzute în prezenta normă sunt transmise în limba română, iar pentru documentele emise într-o limbă străină se transmite o copie autenticată în țara de

origine, împreună cu traducerea legalizată sau se aplică legislația europeană în vigoare în ceea ce privește cazierele judiciare și fiscale multilingve.

(7) Documentele solicitate la alin. (6) sunt transmise electronic la A.S.F.”

76. La articolul 52, după alineatul (6) se introduce un nou alineat, alin. (6¹), cu următorul cuprins:

„(6¹) Fără a aduce atingere obligațiilor de radiere de către societăți și intermediarii principali a intermediarilor secundari, conform art. 4 alin. (12), A.S.F. radiază angajații și intermediarii secundari, dispozițiile art. 28 alin. (1) lit. r) fiindu-le, în continuare, incidente.”

77. La articolul 52, după alineatul 11 se introduc zece noi alineate, alin. (11¹) – (11¹⁰) cu următorul cuprins:

„(11¹) La data intrării în vigoare a prezentei norme, persoanele juridice înregistrate în categoria *agenți afiliați* se reclassifică în categoria *multiagenți*, cu respectarea condițiilor prevăzute la art. 163 până la data de 01 ianuarie 2027.

(11²) Persoanele fizice și juridice înregistrate la data intrării în vigoare a prezentei norme în categoriile de agenți optează pentru desfășurarea activității în calitate de *agent exclusiv* sau *multiagent*, în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei norme; prevederea se aplică și pentru agenții auxiliari.

(11³) Opțiunea prevăzută la alin. (11²) se notifică A.S.F. și produce efecte de la data înregistrării acesteia.

(11⁴) Până la exercitarea opțiunii sau împlinirea termenului prevăzut la alin. (11²), agenții pot continua activitatea de distribuție în condițiile existente la data înregistrării și desfășurării activității acestora.

(11⁵) În cazul neexercitării opțiunii în termenul prevăzut la alin. (11²), entitățile se consideră încadrate în categoria *agent exclusiv*; prevederea se aplică și în cazul agenților auxiliari exclusivi.

(11⁶) Desfășurarea activității de distribuție în calitate de *multiagent* de către entitățile prevăzute la alin. (11²) este permisă exclusiv după exercitarea expresă a opțiunii; prevederea se aplică și pentru multiagenții auxiliari.

(11⁷) Multiagenții care au optat pentru această categorie asigură respectarea condițiilor de la art. 163.

(11⁸) După exercitarea opțiunii sau împlinirea termenului prevăzut la alin. (11²), agenții și agenții afiliați utilizează în denumire, în toate documentele noi emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, sintagmele prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. g), 15 alin. (1) lit. a), 16 alin. (1) lit. a), după caz;

(11⁹) Orice trimitere din cuprinsul la noțiunea de *agent afiliat* se consideră a fi făcută la noțiunea de *multiagent*, iar cea de *agent*, după caz, la *agent exclusiv* sau *multiagent*; prevederea se aplică și agenților auxiliari.

(11¹⁰) Intermediarii autorizați / înregistrați prevăzuți de prezenta normă își adaptează documentele privind desfășurarea activității la prevederile prezentei norme în termen de 60 zile de la data intrării în vigoare a prezentei norme.

(11¹¹) Cererile privind solicitarea de autorizare/înregistrare aflate în curs de soluționare la data intrării în vigoare a prezentei norme rămân supuse prevederilor în vigoare la data depunerii cererii.

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

78. Anexele nr. 1 și 2 se abrogă.

79. Anexa nr. 3 se modifică și va avea următorul conținut:

„Anexa nr. 3 - Documentație autorizare companie de brokeraj și agent general de management
Macheta nr. 1 - Dosarul de autorizare

A. Documente companie de brokeraj și agent general de management:

...

3. copie a hotărârii asociaților/acționarilor companiei de brokeraj/agentului general de management și/sau hotărârii administratorului/consiliului de administrație/consiliului de supraveghere, după caz, privind numirea administratorilor și a conducerii executive;

B. Documente acționari sau asociați semnificativi direcți și/sau indirecti, după caz:

1. lista cu acționarii sau asociații semnificativi direcți, însoțită de documentele de constituire sau alte documente doveditoare, în copie, certificate de reprezentantul legal sau administrator, după caz, prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;

2. pe lângă documentele prevăzute la pct. 1, pentru acționarii semnificativi direcți, persoane fizice:

a) certificate de cazier judiciar și fiscal, în termenul legal de valabilitate, în original;

b) curriculum vitae, în format Europass, cu semnătură olografă;

c) copie act de identitate, certificată de posesor prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;

a) certificate de cazier judiciar și fiscal, în original, în termenul de valabilitate legal, dar nu mai vechi de 3 luni, cu respectarea art. 52 alin. (6);

b) certificate de cazier fiscal, în original, în termenul de valabilitate legal, dar nu mai vechi de 3 luni;

...

d) certificate de cazier judiciar și fiscal, în original, în termenul de valabilitate legal, dar nu mai vechi de 3 luni, pentru persoanele fizice din conducerea entităților.

4. lista cu acționarii indirecti, inclusiv ultimul acționar sau asociat semnificativ indirect persoană fizică.

3. copie a hotărârii asociaților/acționarilor companiei de brokeraj și/sau hotărârii administratorului/consiliului de administrație/consiliului de supraveghere, după caz, privind numirea administratorilor și a conducerii executive, cu menționarea expresă a datei de începere și de finalizare a mandatelor acestora.

5. certificat sau adeverință conform prevederilor art. 11 alin. (1) lit. h) pct. (v) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări sau, în cazul în care nu desfășoară activitate de distribuție și nu va deține cod RAF și răspunde pentru activitatea de distribuție a companiei de brokeraj, declarație pe propria răspundere că nu desfășoară această activitate.

6. declarație pe propria răspundere a reprezentantului legal privind:
- a) existența unei structuri organizatorice adecvate;
 - b) existența regulamentului de organizare și funcționare;
 - c) definirea responsabilităților și limitelor de competență;

8. declarație pe propria răspundere a reprezentantului legal, conform machetei nr. 4, care atestă suplimentar:

- a) desfășurarea activității principale de distribuție;
- b) existența unui spațiu adecvat și a sistemelor informatice necesare;
- c) faptul că societatea nu a fost declarată în faliment și nu face obiectul unei proceduri de reorganizare;

D. Documente de aprobare a conducerii executive:

3. declarație pe propria răspundere privind experiența profesională prevăzută la art. 11 alin. (1) lit. h) pct. (i);

Macheta nr. 2 - Cerere standard privind autorizarea unei companii de brokeraj și a unui agent general de management¹

Macheta nr. 3 - Declarație conducere executivă

Subsemnatul, (numele și prenumele), propus pentru funcția de/având funcția de¹.
. în cadrul conducerii executive la (denumirea companiei de brokeraj),
declar că:

¹ Denumirea funcției deținute în cadrul companiei de brokeraj: de exemplu, director, director general, manager etc.

4. îndeplinesc cerințele de formare profesională prevăzute la art. 11 alin. (1) lit. h) pct. (i)

Subsemnatul, (numele și prenumele), în calitate de administrator/membru al conducerii executive a (denumirea entității²), având ca acționari sau asociați direcți semnificativi următoarele persoane fizice și/sau juridice³:,

²Se completează cu denumirea intermediarului principal sau intermediarului secundar, după caz.

³ Se completează cu acționari sau asociați semnificativi, persoane fizice și/sau juridice, și cu valoarea participațiilor aferente fiecărui acționar/asociat semnificativ.

declar că aceasta are/nu are legături sub formă de participație sau control ori este legată în orice mod în permanență printr-o relație de control cu următoarele persoane fizice sau juridice:
.

Participațiile sau legăturile strânse menționate anterior nu împiedică exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

⁴ Compania de brokeraj ale cărei acțiuni sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată și care fac obiectul cerințelor de raportare și transparență stabilite de Regulamentul ASF nr. 5/2018, îndeplinește cerințe echivalente de raportare, deține o structură a acționariatului adecvată, pentru persoanele din cadrul conducerii executive și acționari, informațiile privind

integritatea și reputația fac obiectul cerințelor de guvernanță și transparență aplicabile conform Regulamentul ASF nr. 5/2018, reprezentând, în același timp, informații publice disponibile.”

80. La Anexa nr. 4 Secțiunea B se modifică și va avea următorul conținut:

„B. Documente conducere executivă:

1. certificate de cazier judiciar și fiscal, în original, în termenul de valabilitate legal, dar nu mai vechi de 3 luni;

7. certificat sau adeverință conform prevederilor art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (v) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări sau, în cazul în care răspunde numai pentru activitatea de distribuție a intermediarului principal, în cazul în care nu desfășoară activitate de distribuție și nu va deține cod RAF și răspunde pentru activitatea de distribuție intermediarului principal, declarație pe proprie răspundere că nu desfășoară această activitate.”

81. La Anexa nr. 6 Macheta nr. 2 se modifică și va avea următorul conținut:

„Macheta nr. 2 - Documente privind atribuțiile/responsabilitățile creatorilor de produse de asigurare:

2. plan de afaceri al creatorilor de produse de asigurare, care include cel puțin următoarele elemente:

a) descrierea produsului de asigurare nou-creat, care cuprinde următoarele elemente: natura riscurilor sau a angajamentelor pe care asigurătorul își propune să le acopere și să le asume, în vederea dovedirii faptului că produsul poate fi considerat nou, în conformitate cu cerințele Regulamentului delegat (UE) 2017/2.358 al Comisiei din 21 septembrie 2007 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de supraveghere și de guvernanță a produselor, aplicabile societăților de asigurare și distribuitorilor de asigurări;

1. adresă semnată de conducerea executivă privind intenția de desfășurare a activității de distribuție pe teritoriul altor state membre, care conține informațiile prevăzute la art. 19 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare, codul LEI și o scurtă prezentare a activității pe care intenționează să o desfășoare;

1. adresă semnată de conducerea executivă privind intenția de desfășurare a activității de distribuție pe teritoriul altor state membre, care conține informațiile prevăzute la art. 21 alin. (1) din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, codul LEI și o scurtă prezentare a activității pe care intenționează să o desfășoare;”

82. Anexele nr. 8-14 se modifică și vor avea următorul cuprins:

Anexa nr. 8

SITUAȚIA
privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali* la data de
- Raportare trimestrială -

Nr. crt.	Denumirea societății ¹	Clasa de asigurare ²	Tip intermediar ³	Nr. de contracte emise ⁴					
				Cumulat de la începutul anului	Total				
					Cumulat de la începutul anului, din care:	încasate în conturile proprii	din colaborarea cu un alt intermediar principal ⁶	din contractele de asigurare create în asociere cu asigurătorii	din colaborarea cu intermediari exceptați
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

*) informațiile privind contractele raportate în cadrul anexei au ca dată de referință data emiterii contractului; pentru aniversări ale polițelor multianuale, data aniversării (subscrierii) se consideră data emiterii; contractele se raportează în clasa de asigurare aferentă riscului principal și se numără o singură dată pe clasa respectivă;

¹ Se raportează societățile autorizate și notificate în Registrele Autorității de Supraveghere Financiară.

² Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015.

³ Se completează cu angajat propriu sau cu intermediar secundar.

⁴ se raportează numărul total de contracte emise cumulativ de la începutul anului din care se scade numărul contractelor anulate; în cazul în care au fost depuse rectificative pentru trimestrele anterioare, se va ține cont de numărul de contracte raportat conform rectificării; nu se scad contractele încetate din orice motiv, altul decât anularea (de ex. contractele a căror valabilitate încetează pe perioada de raportare/perioada cumulată - contracte sub-anuale); actele adiționale/suplimentele emise la contractele aflate în derulare la/emise de la începutul anului pentru care se face raportarea nu se numără ca fiind contracte noi și nu se raportează;

⁵ Se raportează primelor distribuite aferente contractelor înscrise în col. 4;

⁶ Se raportează primele distribuite în numele asigurătorului în cazul colaborării cu un alt intermediar principal proporțional cu cota aferentă veniturilor din distribuție;

Datele aferente acestui formular vor fi preluate din evidențele tehnico-operative ale intermediarului principal.

Anexa nr. 9

SITUAȚIA

privind activitatea de distribuție desfășurată de societăți, intermediari principali și intermediari secundari pe teritoriul altor state membre*

- Raportare trimestrială -

*) informațiile privind contractele raportate în cadrul anexei au ca dată de referință data emiterii contractului; pentru aniversări ale polițelor multianuale, data aniversării (subscrierii) se consideră data emiterii; contractele se raportează în clasa de asigurare aferentă riscului principal și se numără o singură dată pe clasa respectivă;

Macheta nr. 1 - Societăți - prin angajați proprii, prin intermediari principali și prin intermediari secundari*

Tip intermediar ¹	Denumire intermediar ²	Țara	Clasele de asigurare ³	Nr. de contracte emise, cumulat de la începutul anului ⁴	Valoare prime brute subscrise, în perioada de raportare ⁵ ,	Cheltuieli cu comisioanele și alte beneficii acordate, aferente activității de
---------------------------------	--------------------------------------	------	--------------------------------------	---	--	--

										distribuție, în perioada de raportare ⁶		
				Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii
1	2	3	4	5 = 6 + 7	6	7	8 = 9 + 10	9	10	11 = 12 + 13	12	13

*) raportarea include și activitatea desfășurată de către intermediarii secundari care au notificat la A.S.F. desfășurarea activității de distribuție pe teritoriul altor state membre, sub răspunderea societăților

¹ se completează cu angajați proprii, intermediar principal sau cu intermediar secundar

² se completează după cum urmează:

- pentru angajați proprii cu angajați proprii;

- pentru intermediarii principali cu: companie de brokeraj, instituție de credit, firmă de investiții, agent general de management, intermediar principal FOE (intermediar principal de asigurări care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire); intermediar principal FOS (intermediar principal de asigurări care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii); intermediari exceptați;

- pentru intermediari secundari cu: agenți persoane fizice, agenți persoane juridice, agenți auxiliari persoane fizice, agenți auxiliari persoane juridice, multiagenți - instituții de credit, multiagenți - firme de investiții, alți multiagenți, intermediar secundar FOE (intermediar secundar de asigurări care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire);

³ se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015.

⁴ se raportează numărul de contracte noi emise în trimestrul de raportare din care se scade numărul contractelor anulate aferente contractelor emise în trimestrul de raportare; nu se scad contractele încetate din orice motiv, altul decât anularea (de ex. contractele emise a căror valabilitate încetează tot în

perioada de raportare - contracte sub-anuale); actele adiționale/suplimentele emise în trimestrul de raportare la contractele aflate în derulare la/emise de la începutul parcursului trimestrului pentru care se face raportarea nu se numără ca fiind contracte noi și nu se raportează;

⁵ se raportează primele brute subscrise aferente contractelor care au fost incluse în numărul de contracte emise din col. (5) – (7) indiferent de data intrării în vigoare a contractelor;

⁶ se raportează cheltuielile cu comisioanele aferente primelor brute subscrise care au fost incluse în col. (8) – (10) și orice cheltuieli ale societății înregistrate cu scopul de a bonifica și/sau stimula și/sau recompensa activitatea de distribuție aferente contractelor care au fost incluse în numărul de contracte emise din col. (5) – (7).

Macheta nr. 2 - Intermediari principali - prin intermediari secundari* și angajați proprii

Tip canal de distribuție/intermediar secundar ¹		Țara	Clasele de asigurare ²	Nr. de contracte emise, cumulat de la începutul anului ³			Valoarea primelor distribuite, cumulat de la începutul anului ⁴			Venituri obținute din activitatea de distribuție, cumulat de la începutul anului ⁵		
				Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii	Total din care:	Drept de stabilire	Libertatea de a presta servicii
1		2	3	4= 5 + 6	5	6	7= 8 + 9	8	9	11 = 12 + 13	12	13

* raportarea include și activitatea desfășurată de către intermediarii secundari care au notificat la A.S.F. desfășurarea activității de distribuție pe teritoriul altor state membre, sub răspunderea intermediarilor principali;

¹ Se completează după cum urmează cu angajați proprii, agenți persoane fizice, agenți persoane juridice, agenți auxiliari persoane fizice, agenți auxiliari persoane juridice, multiagenți - instituții de credit, multiagenți - firme de investiții, alți multiagenți, , intermediari exceptați;

² Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015.

³ se raportează numărul total de contracte emise cumulat de la începutul anului din care se scade numărul contractelor anulate; în cazul în care au fost depuse rectificative pentru trimestrele anterioare, se va ține cont de numărul de contracte raportat conform rectificării; nu se scad contractele încetate din orice motiv, altul decât anularea (de ex. contractele a căror valabilitate încetează pe perioada de raportare/perioada cumulată - contracte sub-anuale); actele adiționale/suplimentele emise la contractele aflate în derulare la/emise de la începutul anului pentru care se face raportarea nu se numără ca fiind contracte noi și nu se raportează;

⁴ se raportează valoarea primelor distribuite aferente contractelor care au fost incluse în numărul de contracte emise din col. (4) - (6) indiferent de data intrării în vigoare a contractelor;

⁴ se raportează valoarea cumulată de la începutul anului a veniturilor obținute din activitatea de distribuție aferente contractelor care au fost incluse în numărul de contracte emise din col. (4) – (6).

Anexa nr. 10

SITUAȚIA

veniturilor*) obținute de intermediarii principali la data de:

- Raportare trimestrială -

Denumirea societății ¹	Tip asigurare	Clasa de asigurare ²	Total venituri din activitatea de distribuție	Alte venituri ³	Total venituri (conform balanței de verificare)
			Din care:		

			Total venituri din activitatea de distribuție				Total alte venituri	Din care: _____		
								1.venituri din chirii	2. alte activități conform art. 11 alin. (3) și art. 16 ¹ alin. (2) ⁴	
				1.conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții						
				a) oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare (ct.70711)	b) desfășurarea de acțiuni premergătoare în vederea încheierii contractelor, negocierea cu societățile în vederea	c) acordarea de asistență pentru gestionarea/administrarea contractelor inclusiv în cazul unei solicitări de despăgubiri (ct.70713)	2.conform acordurilor cu asigurătorii activități în legătură cu activitatea de distribuție ⁵ (ct. 70718)			

					încheierii contractelor (ct.70712)						
1	2	3	4 = 5 + 6 + 7 + 8	5	6	7	8	9	10	11	12 = 4 + 9

*) Se raportează veniturile cumulate de la începutul exercițiului financiar până la sfârșitul perioadei de raportare.

¹ Se raportează asigurătorii și reasigurătorii înregistrați și notificați în Registrele Autorității de Supraveghere Financiară.

² Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015.

³ Se completează de către companiile de brokeraj și agenții generali de management.

⁴ Art. 11 alin.(3) și art. 16¹ alin. (2) din Norma nr. xx/2021 privind activitatea de distribuție de asigurări.

⁵ Se raportează și venitul cuvenit ca urmare a colaborării cu un alt intermediar principal conform art. 3 alin.(7) din Norma nr. xx/2021 privind distribuția de asigurări,

Anexa nr. 11

SITUAȚIA

activelor și pasivelor bilanțiere deținute de intermediarii principali la sfârșitul trimestrului

- Raportare trimestrială -

- mii lei -

	Activ			Rezidenți	Nerezidenți
--	-------	--	--	-----------	-------------

		Cod instrument financiar	Total	Banca centrală s121	Instituții financiare monetare s122	Administrația publică			Alți intermediari financiari s123	Auxiliari financiari s124	Societăți de asigurare și fonduri de pensii s125	Societăți nefinanciare s11	Gospodăriile populației s14	Instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriei populației s15	Zona euro s2	Din afara zonei euro s2
						Administrația centrală s1311	Administrația locală s1313	Administrațiile sistemelor de asigurări sociale s1314								
A	Total active financiare (A = 1 + 2 + 6 + 10 + 11 + 15 + 19 + 21 + 22)															
1	Numerar	F21			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
2	Depozite			X		X	X	X	X	X	X	X	X	X		

3	până la 1 an, inclusiv	F22		X		X	X	X	X	X	X	X	X	X		
4	peste 1 an și până la 2 ani, inclusiv	F29		X		X	X	X	X	X	X	X	X	X		
5	peste 2 ani	F29		X		X	X	X	X	X	X	X	X	X		
6	Titluri altele decât acțiuni și produse financiare derivate deținute			X				X					X	X		
7	până la 1 an, inclusiv	F331		X				X					X	X		
8	peste 1 an și până la 2 ani, inclusiv	F332		X				X					X	X		

9	peste 2 ani	F332		X				X					X	X		
10	Instrumete derivate financiare	F34		X		X	X	X			X		X	X		
11	Credite acordate			X												
12	până la 1 an, inclusiv	F41		X												
13	peste 1 an și până la 5 ani, inclusiv	F42		X												
14	peste 5 ani	F42		X												
15	Acțiuni și alte participații, mai puțin acțiuni ale organism			X												

	elor de plasament colectiv deținute															
16	Acțiuni cotate	F511		X				X								
17	Acțiuni necotate	F512		X								X				
18	Alte participații	F513		X								X				
19	Acțiuni ale organismelor de plasament colectiv	F52		X		X	X	X		X	X	X	X	X		
20	din care: unități ale fondurilor de piață monetară	F52M		X		X	X	X		X	X	X	X	X		
21	Credite comercial	F71														

	e și avansuri															
2	Alte sume de primit	F79														
B	Total alte active			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
C	Total activ (C = A + B)			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Precizări:

1. Linia 1: "Numerar", se va înregistra numerarul în casierie: lei (s121) și valută, echivalent în lei (s2).
2. Linia B: "Total alte active", se completează coloana "Total".
3. Linia C: "Total activ", se completează coloana "Total".
4. Coloana "Total": reprezintă suma coloanelor "Rezidenți" și "Nerezidenți".

- mii lei-

	Pasiv	Cod instru ment finan ciar	Total	Rezidenți									Nerezidenți	
				Banca centrală s121	Instituții finan ciare mone	Administrația publică	Alți inter mediari finan	Auxiliari finan ciari s124	Societăți de asigurare și fonduri	Societăți nefinan ciare s11	Gospo dăriile popu lației s14	Instituții fără scop lucrativ în serviciul	Zona euro s2	Din afara zonei euro s2

					tare s122	Adminis trația centrală s1311	Adminis trația locală s1313	Adminis trațiile sistemelor de asigurări sociale s1314	ciari s123		de pensii s125		gospo dăriilor populației s15		
A	Total pasive financiare (A = 1 + 5 + 6 + 10 + 15 + 16)														
1	Titluri altele decât acțiuni și produse financiare derivate deținute			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	până la 1 an, inclusiv	F331		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3	peste 1 an și până la 2 ani, inclusiv	F332		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4	peste 2 ani	F332		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

5	Instrumente financiare derivate	F34		X		X	X	X				X	X	X		
6	Împrumuturi primite			X		X	X	X								
7	până la 1 an, inclusiv	F41		X		X	X	X								
8	peste 1 an și până la 5 ani, inclusiv	F42		X		X	X	X								
9	peste 5 ani	F42		X		X	X	X								
10	Capitaluri proprii, din care:			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Capital social subscris vărsat, de natura:															
12	Acțiuni cotate	F511		X	X	X	X	X			X				X	X
13	Acțiuni necotate	F512		X							X					

14	Alte participații	F513		X							X					
15	Credite comerciale și avansuri	F71														
16	Alte sume de plătit	F79														
B	Total alte pasive			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
C	Total pasiv (C = A + B)			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

NOTĂ:

Instrumentele financiare și sectoarele instituționale sunt definite conform metodologiei prevăzute de Sistemul European de Conturi Naționale și Regionale 1995 (SEC95) adoptat prin Regulamentul (CE) nr. 2223/96 al Consiliului din 25 iunie 1996 privind Sistemul European de conturi naționale și regionale din Comunitate, cu modificările și completările ulterioare (a se vedea nomenclatoarele atașate).

Precizări:

1. Linia 10: "Capitaluri proprii", se completează coloana "Total".
2. Linia 11: "Capital social subscris vărsat", va reprezenta suma liniilor 12, 13 și 14, respectiv acțiuni cotate, acțiuni necotate și alte participații.
3. Linia B: "Total alte pasive", se completează coloana "Total".
4. Coloana "Total": reprezintă suma coloanelor "Rezidenți" și "Nerezidenți".

Anexa nr. 12

SITUAȚIA

datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție a intermediarilor principali și a indicatorilor privind capitalurile proprii la data de

- Raportare trimestrială -

1. Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție (401)

2.

Denumirea societății	Total datorii provenite din activitatea de distribuție, din care:	Cu scadența nedepășită	Cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 și 30 de zile	peste 30 de zile
1	2 = 3 + 4 + 5 + 6	3	4	5	6

2. Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+ 415+418-4911-4915)

Denumirea societății	Total creanțe legate de activitatea de distribuție, din care:	Cu scadența nedepășită	Cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 și 30 de zile	peste 30 de zile
1	2 = 3 + 4 + 5 + 6	3	4	5	6

3. Macheta nr. 3 - Indicatori privind capitalurile proprii

Nr. indicator	Denumirea elementului	Valoare la sfârșitul perioadei de raportare ¹
(1)	Capitaluri proprii ²	
(2)	Capital social subscris	
(3)	Capital social vărsat	
(4) = 50% * (2)	Pragul minim al capitalurilor proprii cf legii societăților comerciale ³	
(5) = (1) - (4)	Surplusul/deficitul de capital ⁴	
(6)	Profitul/Pierdere netă (cumulat de la începutul exercițiului financiar)	
(7)	Valoarea primelor distribuite încasate în conturile proprii ⁵	
(8) = 4%* (7)	Pragul de materialitate al stabilității financiare (4% din valoarea primelor distribuite încasate în conturile proprii)	
(9) = (1) / (8)	Coeficient de stabilitate financiară ⁶	

¹ soldul debitor al elementelor de capital se completează cu semnul minus (-): valoarea cumulată de la începutul exercițiului financiar a elementelor de cont de profit și pierdere se completează cu semn pozitiv (+) pentru elementul de venit/profit și semn negativ (-) pentru elementul de cheltuială/pierdere;

² Se vor înregistra valorile capitalurilor proprii determinate în conformitate cu reglementările contabile în vigoare;

³ Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare (Lenea nr. 31/1990);

⁴ se determină ca diferență dintre capitalurile proprii și 50% din capitalul social subscris; a se vedea totalitatea prevederilor incidente ale Legii nr. 31/1990 în cazul raportării de valori negative;

⁵ se corelează cu valorile raportate în col. 6 din Anexa nr. 8;

⁶ în cazul în care valoarea coeficientului de stabilitate financiară este subunitară sau se aproprie de valoarea unitară, intermediarul principal întreprinde măsuri pentru restabilirea stabilității financiare.

Anexa nr. 13

Raportări societăți privind activitatea de distribuție realizată prin angajați proprii și prin comercializare electronică*

Număr total de angajați (personal propriu) pentru activitatea de distribuție	
--	--

Canal de distribuție ^{e1}	Tip Asigurar ^{e2}	Clasa de asigurare ³	Număr total de contracte emise, cumulat de la începutul anului ⁴	Număr contracte noi emise perioada de raportare ⁵	Prime brute subscrise, cumulat de la începutul anului ⁶	Prime brute subscrise în perioada	Cheltuieli cu comisioanele în perioada de raportare ⁸	Cheltuieli reprezentând alte beneficii în perioada de raportare ⁹
------------------------------------	----------------------------	---------------------------------	---	--	--	-----------------------------------	--	--

						de raportare ⁷		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)

*) informațiile privind contractele raportate în cadrul anexei au ca dată de referință data emiterii contractului; pentru aniversări ale polițelor multianuale, data aniversării (subscrierii) se consideră data emiterii; contractele se raportează în clasa de asigurare aferentă riscului principal și se numără o singură dată pe clasa respectivă;

¹ Se completează cu angajat propriu, prin web sau prin aplicații;

² Se completează cu Asigurări generale (AG) sau Asigurări de viață (AV);

³ Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015;

⁴ Se raportează numărul total de contracte emise cumulativ de la începutul anului din care se scade numărul contractelor anulate; se corelează cu numărul contractelor raportate în col (5) din perioadele de raportare (trimestrele) anterioare; în cazul în care au fost depuse rectificative pentru trimestrele anterioare, se va ține cont de numărul de contracte raportat conform rectificării; astfel, diferențele dintre col. (4) raportată în trimestrul curent și col. (4) raportată în trimestrul anterior reprezintă contractele anulate în trimestrul de raportare și care au fost emise în trimestrele anterioare; nu se scad contractele încetate din orice motiv, altul decât anularea (de ex. contractele a căror valabilitate încetează pe perioada de raportare/perioada cumulată - contracte sub-anuale); actele adiționale/suplimentele emise la contractele aflate în derulare la/emise de la începutul anului pentru care se face raportarea nu se numără ca fiind contracte noi și nu se raportează;

⁵ Se raportează numărul de contracte noi emise în trimestrul de raportare din care se scade numărul contractelor anulate aferente contractelor emise în trimestrul de raportare; nu se scad contractele încetate din orice motiv, altul decât anularea (de ex. contractele emise a căror valabilitate încetează tot în perioada de raportare - contracte sub-anuale); actele adiționale/suplimentele emise în trimestrul de raportare la contractele aflate în derulare la/emise de la începutul parcursului trimestrului pentru care se face raportarea nu se numără ca fiind contracte noi și nu se raportează;

⁶ se raportează primele brute subscrise aferente contractelor care au fost incluse în numărul de contracte emise din col. (4) indiferent de data intrării în vigoare a contractelor;

⁷ se raportează primele brute subscrise aferente contractelor care au fost incluse în numărul de contracte emise din col. (5) indiferent de data intrării în vigoare a contractelor;

⁸ se raportează cheltuielile cu comisioanele aferente primelor brute subscrise care au fost incluse în col. (7);

⁹ se raportează orice cheltuieli ale societății înregistrate cu scopul de a bonifica și/sau stimula și/sau recompensa activitatea de distribuție prin personal propriu, cu excepția comisioanelor aferente contractelor emise din col. (5).

Anexa nr. 14

Raportări societăți privind activitatea de distribuție pe categorii de intermediari*

Macheta nr. 1- Activitatea de distribuție prin intermediari principali

Tip intermediar principal ¹	Denumirea intermediar principal ²	Cod unic ³	Clasa de asigurare ⁴	Număr total contracte emise, cumulat de la începutul anului ⁵	Număr contracte noi emise, încheiate în perioada de raportare ⁶	Prime brute subscrise, cumulat de la începutul anului ⁷	Prime brute subscrise în perioada de raportare ⁸	Cheltuieli cu comisioanele, cumulat de la începutul anului ⁹	Cheltuieli cu comisioanele în perioada de raportare ¹⁰	Cheltuieli reprezentând alte beneficii, cumulat de la începutul anului ¹¹	Cheltuieli reprezentând alte beneficii în perioada de raportare ¹¹	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	

*) informațiile privind contractele raportate în cadrul anexei au ca dată de referință data emiterii contractului; pentru aniversări ale polițelor multianuale, data aniversării (subscrierii) se consideră data emiterii; contractele se raportează în clasa de asigurare aferentă riscului principal și se numără o singură dată pe clasa respectivă;

¹ se completează companie de brokeraj, instituție de credit, firmă de investiții, agent general de management, intermediar principal FOE (intermediar principal de asigurări care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire), intermediar principal FOS (intermediar principal de asigurări care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii);

² se va înscrie intermediarul care a distribuit contractul de asigurare, sau, în cazul în care există modificări, se va înscrie intermediarul care a asigurat reînnoirea sau aniversarea contractului respectiv;

³ se raportează codul unic de înregistrare alocat prin registrele A.S.F. conform reglementărilor în vigoare;

⁴ se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015;

⁵ se raportează numărul total de contracte emise cumulativ de la începutul anului din care se scade numărul contractelor anulate; se corelează cu numărul contractelor raportate în col (6) din perioadele de raportare (trimestrele) anterioare; în cazul în care au fost depuse rectificative pentru trimestrele anterioare, se va ține cont de numărul de contracte raportat conform rectificării; astfel, diferențele dintre col. (5) raportată în trimestrul curent și col. (5) raportată în trimestrul anterior reprezintă contractele anulate în trimestrul de raportare și care au fost emise în trimestrele anterioare; nu se scad contractele încetate din orice motiv, altul decât anularea (de ex. contractele a căror valabilitate încetează pe perioada de raportare/perioada cumulată - contracte sub-anuale); actele adiționale/suplimentele emise la contractele aflate în derulare la/emise de la începutul anului pentru care se face raportarea nu se numără ca fiind contracte noi și nu se raportează;

⁶ se raportează numărul de contracte noi emise în trimestrul de raportare din care se scade numărul contractelor anulate aferente contractelor emise în trimestrul de raportare; nu se scad contractele încetate din orice motiv, altul decât anularea (de ex. contractele emise a căror valabilitate încetează tot în perioada de raportare - contracte sub-anuale); actele adiționale/suplimentele emise în trimestrul de raportare la contractele aflate în derulare la/emise de la începutul parcursului trimestrului pentru care se face raportarea nu se numără ca fiind contracte noi și nu se raportează;

⁷ se raportează primele brute subscrise aferente contractelor care au fost incluse în numărul de contracte emise din col. (5) indiferent de data intrării în vigoare a contractelor;

⁸ se raportează primele brute subscrise aferente contractelor care au fost incluse în numărul de contracte emise din col. (6) indiferent de data intrării în vigoare a contractelor;

⁹ se raportează cheltuielile cu comisioanele aferente primelor brute subscrise care au fost incluse în col. (7);

¹⁰ se raportează cheltuielile cu comisioanele aferente primelor brute subscrise care au fost incluse în col. (8);

¹¹ se raportează orice cheltuieli ale societății înregistrate cu scopul de a bonifica și/sau stimula și/sau recompensa activitatea de distribuție prin personal propriu, cu excepția comisioanelor aferente contractelor emise din col. (6).

Macheta nr. 2- Activitatea de distribuție prin intermediari secundari

Tip intermediar secundar ¹	Denumire intermediar secundar ²	Cod unic ³	Clasa asigura ⁴	Număr total contracte emise, cumulat de la începutul anului ⁵	Număr contracte noi emise, încheiate în perioada de raportare ⁶	Prime brute subscrise, cumulat de la începutul anului ⁷	Prime brute subscrise, în perioada de raportare ⁸	Cheltuieli cu comisioanele, cumulat de la începutul anului ⁹	Cheltuieli cu comisioanele în perioada de raportare ¹⁰	Cheltuieli reprezentând alte beneficii, cumulat de la începutul anului ¹¹
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)

- ¹ se completează cu agenți persoane fizice, agenți persoane juridice, agenți auxiliari persoane fizice, agenți auxiliari persoane juridice, multiagenți - instituții de credit, multiagenți - firme de investiții, alți multiagenți, intermediar secundar FOE (intermediar secundar de asigurări care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire

- ²⁻¹¹ se aplică instrucțiunile de completare de la pct. ²⁻¹¹ din Macheta nr. 1.

Macheta nr. 3- Activitatea de distribuție prin intermediari exceptați**

Număr total intermediari exceptați	
------------------------------------	--

Clasa de asigurare	Nr. total contracte emise, cumulat de la începutul anului	Nr contracte noi emise, încheiate în perioada de raportare	Prime brute subscrise, cumulat de la începutul anului	Prime brute subscrise, în perioada de raportare	Cheltuieli cu comisioanele, cumulat de la începutul anului	Cheltuieli cu comisioanele în perioada de raportare	Cheltuieli reprezentând alte beneficii, cumulat de la începutul anului	Cheltuieli reprezentând alte beneficii, cumulat de la începutul anului
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(9)	(9)

**se aplică instrucțiunile de completare de la Macheta nr. 1.

Anexa nr. 18

RAPORTĂRI
multiagenții privind activitatea de distribuție
- Raportare anuală -

Denumire multiagent	Tip multiagent ¹	Asigurări de viață						Asigurări generale				
		Denumire societate de asigurare ²	Număr total contracte, cumulat de	Număr contracte noi, încheiate	Valoare prime distribuite	Comisioane primite ³	Reclamații primite	Număr total contracte, cumulat de	Număr contracte noi, încheiate	Valoare prime distribuite	Comisioane	Reclamații primite

			la începutul anului	în perioada de raportare				la începutul anului	în perioada de raportare		primi te ³	

¹ Se completează cu *multiagent* sau *multiagent auxiliar*

² Se completează denumirea societății/societăților de asigurare mandante; raportarea se elaborează defalcate pentru fiecare societate de asigurare în parte

³ Se completează valorile comisioanelor primite, aferente primelor distribuite în perioada de raportare

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. _____