

Notă de fundamentare
privind Proiectul de Normă privind funcționarea asigurătorilor supravegheați conform regimului național

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b), 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. 173 alin. (1) lit. e), g), i), j), l) - n) și t) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare,

Proiectul de *Normă privind funcționarea asigurătorilor supravegheați conform regimului național* a fost aprobat de Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară în sesiunea din data de **9 decembrie 2015**. Proiectul de Normă menționat reglementează prevederile aplicabile asigurătorilor care intră astfel sub incidența Legii nr. 237/2015, Partea a II-a, Regimul național de supraveghere, în conformitate cu dispozițiile art. 2-4 din *Directiva 2009/138/EC a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II)* și respectiv art. 2-5 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare conform cărora anumite societăți nu intră în domeniul de aplicare al Solvency II.

Acesta va înlocui un număr de 18 de acte normative emise în perioada 2001-2014 și cuprinde prevederi referitoare la **informații generale privind funcționarea, indicatori de solvabilitate, metodologii de calcul și evidență, precum și raportări.**

Prin urmare, **Proiectul de Normă a fost elaborat, în principal, din necesitatea reglementării regimului național aplicabil asigurătorilor care nu sunt reglementați la nivel european (Solvency II).**

Pentru realizarea convergenței cu practicile de supraveghere și evaluare la nivel european și luând în considerare experiența în ceea ce privește procesul de supraveghere realizat în anii precedenți, s-a avut în vedere preluarea cerințelor calitative menționate în prevederile legale (Legea nr. 237/2015, Regulamentul Delegat al Comisiei 35/2015 și Ghidurile emise de EIOPA în acest sens puse în aplicare prin Decizia

A.S.F. nr. 3223/2015), cu excepția celor referitoare la ORSA, și preluarea anumitor prevederi din normele care vor fi abrogate.

Astfel, prin *Proiectul de Normă*, au fost introduse elemente noi privind:

Cerinte calitative

În *Proiectul de Normă* au fost introduse definiții și acronime pentru anumiți termeni astfel încât cerințele să fie clare, inclusiv termenul de **cod LEI privind identificadorul persoanei juridice** pe care asigurătorii vor trebui să îl dețină începând cu 30 iunie 2016. Totodată, s-a introdus, prin impunerea respectării cerințelor privind sistemul de guvernanță, răspunderea și responsabilitatea membrilor conducerii asigurătorilor inclusiv pentru aprobarea și modul de respectare și implementare a procedurilor și politicilor scrise referitoare la cele patru funcții – cheie: funcția actuarială, de management al riscului, de conformitate și de audit intern.

În ceea ce privește **comunicarea asigurătorilor cu A.S.F.**, au fost introduse cerințe privind raportarea sau transmiterea documentelor, semnate și aprobate de conducerea asigurătorilor, **în format electronic** și nu pe suport hârtie, asigurând facilitarea acestuia și evitând erorile generate de o dublă raportare, cu excepția raportărilor privind virarea contribuției la Fondul de Garantare și a taxei de funcționare.

De asemenea, au fost introduse prevederi referitoare la vacantarea sau suspendarea funcțiilor ocupate de membrii conducerii în situații excepționale, astfel încât asigurătorii, cu respectarea principiului continuității activității, să beneficieze de o anumită perioadă de timp pentru numirea unei noi persoane și depunerea documentației aferente.

Cerinte cantitative

Cerințele privind rezervele tehnice sunt eliminate din proiect întrucât acestea trebuie tratate separat, astfel încât, în scopul evidențelor contabile și al întocmirii situațiilor financiare, să fie aplicabile atât asigurătorilor supravegheați conform regimului național, cât și societăților supravegheate conform Solvency II.

Cerinte de raportare

În cerințele de raportare publică au fost introduse prevederi clare privind publicarea raportului anual, anexa cuprinzând formatul acestuia și posibilitatea asigurătorilor **de a solicita permisiunea A.S.F.** pentru:

- nepublicarea anumitor informații dacă acestea încalcă principiul concurenței, dacă există anumite obligații față de contractanți sau anumite relații cu contrapartidele, care îi obligă la respectarea confidențialității;

- a face trimitere la informații deja publicate conform altor dispoziții legale, atât timp cât sunt echivalente, ca natură și granularitate, cu informațiile prevăzute de *Proiectul de Normă*.

Ca urmare a identificării unor aspecte rezultate din activitatea de supraveghere și control desfășurată, precum și urmare a unor solicitări din partea BNR și a MFP, au fost modificate cerințele de raportare periodice prin:

- modificarea periodicității de transmitere, din semestrială/anuală în trimestrială/semestrială/anuală a raportării privind tranzacțiile intragrup;
- modificarea raportării tranzacțiilor efectuate pentru activitatea de asigurări generale, prin introducerea următorilor indicatori:
 - numărul de dosare de daună lichidate și plătite parțial în perioada de raportare;
 - sumele asigurate aferente contractelor în vigoare, la sfârșitul perioadei de raportare;
 - sumele asigurate aferente contractelor noi și care nu au fost anulate, încheiate în perioada de raportare;
 - venituri din recuperări și regrese - valoare brută;
 - indemnizații brute plătite aferente daunelor întâmplare în anii anteriori defalcate în funcție de anul avizării și indemnizații brute plătite aferente daunelor întâmplare în anul de raportare defalcate pentru contractele aflate în vigoare la sfârșitul exercițiului financiar precedent și pentru contracte noi încheiate în anul de raportare;
- modificarea privind raportarea tranzacțiilor efectuate pentru activitatea de asigurări de viață, prin introducerea numărului de dosare de daună lichidate și plătite parțial în perioada de raportare;
- modificarea raportării obligațiilor asumate pentru activitatea de asigurări generale, prin introducerea rezervei de daună avizată brută aferentă daunelor întâmplare în anii anteriori defalcate în funcție de data avizării și rezerva de daună avizată brută aferentă daunelor întâmplare în anul de raportare defalcate pentru contractele aflate în vigoare la sfârșitul exercițiului financiar precedent și pentru contracte noi încheiate în anul de raportare;

- modificarea raportărilor privind activele admise prin introducerea următorilor indicatori:
 - partea din rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare - valoare totală și valoare raportată ca activ admis să acopere rezervele tehnice brute;
 - partea din rezervele tehnice de daune avizate aferenta contractelor cedate în reasigurare, pe clase de asigurări;
 - partea din rezervele tehnice de daune neavizate aferentă contractelor cedate în reasigurare - valoare totală și valoare raportată ca activ admis să acopere rezervele tehnice brute, pe clase de asigurari;
- modificarea raportărilor privind acoperirea riscurilor de catastrofe naturale – macheta nr. 4, prin eliminarea indicatorului privind defalcarea pentru contractele proporționale/neporționale;
- adăugarea anumitor raportări solicitate de BNR pentru asigurători, cu periodicitate trimestrială, care includ clasele de asigurare, în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015, privind situația și indicatorii privind activitatea aferentă asigurărilor facultative de locuințe, structura acționariatului asigurătorului, transmise și în prezent de asigurători, dar în baza unor circulare;
- adăugarea altor raportări, cu periodicitate trimestrială, privind repartizarea indemnizațiilor brute plătite pe județe pentru asigurări generale și asigurări de viață, investițiile, situația activelor și pasivelor bilanțiere deținute de asigurător, situația primelor brute subscrise intermediare;
- adăugarea unei raportări solicitate de MFP, cu periodicitate lunară, privind titlurile de stat;
- adăugarea unei raportări, cu periodicitate lunară, privind situația litigiilor aflate în curs de soluționare pe rolul instanțelor de judecată (în format electronic, transmisă și în prezent de asigurători în baza adresei ASF nr. SA/DSS 45583/31.07.2014).

Cerințele noi privind raportările cantitative periodice permit efectuarea unei analize fundamentate a poziției financiare și urmărirea evoluției în timp a principalilor indicatori privind activitatea desfășurată și posibilitatea A.S.F. de a solicita transmiterea informațiilor și documentelor necesare în vederea clarificării aspectelor rezultate din analiza raportărilor, inclusiv a datelor înregistrate în evidența operativă și a documentelor care stau la baza înregistrării acestora în contabilitate, sau necesare pentru actualizarea condițiilor de acordare a autorizării. Cerințele privind raportările activităților desfășurate de funcțiile-cheie au fost actualizate conform cerințelor specificate de reglementările europene, **iar transmiterea acestora către A.S.F. nu mai este solicitată periodic**, întrucât, conform principiului

proporționalității, al raționamentului calificat și al prevederilor referitoare la sistemul de guvernanță acestea se transmit numai către membrii conducerii în vederea aprobării, **însă pot fi solicitate de A.S.F. în orice moment în cadrul procesului de supraveghere**, inclusiv în cazul revizuirilor ulterioare ale acestora.