

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

- PROIECT -

Normă

privind autorizarea, funcționarea și aprobarea fuziunii ori divizării asigurătorilor

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și (2) și ale art. 7 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 art. 5 lit. b), b¹), d) și e), al art. 8 alin. (1) și al art. 12 și 12¹ din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare,

potrivit deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă:

CAPITOLUL I

Domeniu de aplicare. Definiții

Art. 1. – Prezenta normă stabilește condițiile și documentele în baza cărora Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, acordă asigurătorilor autorizația de desfășurare a activității de asigurare, aprobă acționarii fondatori, acționarii semnificativi direcți și/sau indirecti, potențialii achizitori și persoanele semnificative ai asigurătorilor, respectiv aprobă fuziunea ori divizarea asigurătorilor și autorizează asigurătorii rezultați astfel.

Art. 2. - (1) Procesul de autorizare a asigurătorilor de către A.S.F. cuprinde două etape:

a) avizarea prealabilă în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului;

b) autorizarea funcționării ca asigurator, în conformitate cu art. 12 alin. (3) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Avizarea prealabilă în vederea înregistrării ca asigurator la oficiul registrului comerțului nu garantează obținerea autorizației de funcționare.

Art. 3. - Procesul de dobândire de către un potențial achizitor a calității de acționar semnificativ al unui asigurator, respectiv de aprobare a majorării participației potențialului achizitor la capitalul asiguratorului cuprinde două etape:

a) evaluarea proiectului de achiziție și a calității potențialului achizitor, precum și aprobarea intenției acestuia de a deveni acționar semnificativ/de a-și majora participația la un asigurator de către A.S.F.;

b) finalizarea proiectului de achiziție și aprobarea noului acționar semnificativ al asiguratorului/aprobarea majorării participației la capitalul asiguratorului de către A.S.F.

Art. 4. – (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută în Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, precum și semnificațiile prevăzute la alin. (2).

(2) În înțelesul prezentei norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *entitate reglementată* – o societate de pensii autorizată în România sau într-un alt stat membru, o entitate definită conform art. 2 pct. 5 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 152/2007, cu modificările și completările ulterioare, precum și orice entitate similară dintr-un stat terț;

2. *experiență profesională* - ansamblu de cunoștințe, teoretice și practice, dobândite de o persoană în cadrul activității sale continue desfășurate în domeniul asigurărilor și/sau financiar-bancar. Caracterul continuu al activității presupune timpul efectiv lucrat, fără a se lua în calcul perioadele de suspendare/întrerupere, în orice mod și/sau din orice cauză, a activității persoanei;

3. *persoane care acționează concertat* - două sau mai multe persoane, legate printr-un acord expres ori tacit, în vederea obținerii sau exercitării în comun a drepturilor de vot pentru a îndeplini o

politică comună în legătură cu un asigurător. Până la proba contrară, următoarele persoane sunt prezumate că acționează în mod concertat:

- a) persoanele implicate;
- b) societatea-mamă împreună cu filialele sale, precum și oricare dintre filialele aceleiași societăți-mamă între ele;
- c) o societate cu membrii consiliului său de administrație și de supraveghere și cu persoanele implicate, precum și aceste persoane între ele;
- d) o societate cu fondurile sale de pensii și cu societatea de administrare a acestor fonduri;

4. *persoane implicate*:

- a) persoane care controlează sau sunt controlate de către o altă persoană ori care se găsesc sub un control comun;
- b) persoane care participă direct sau indirect la încheierea unor acorduri în vederea obținerii sau exercitării în comun a drepturilor de vot, dacă acțiunile, obiect al acordului, pot conferi o poziție de control;
- c) persoane fizice din cadrul unei societăți care au atribuții de conducere sau de control;
- d) soții, rudele și afinii până la gradul al doilea inclusiv ale persoanelor fizice menționate la lit. a)-c);
- e) persoane care pot numi majoritatea membrilor consiliului de administrație sau consiliului de supraveghere în cadrul unei societăți;

5. *potențial achizitor* - orice persoană fizică sau juridică ori grupul de persoane care acționează concertat în legătură cu o achiziție propusă și care:

- a) doresc să devină acționar semnificativ, direct sau indirect, la un asigurător;
- b) își propun să își majoreze, direct sau indirect, drepturile de vot ori capitalul deținut la un asigurător, astfel încât cota de participare va atinge sau va depăși 20%, 33% ori 50% din drepturile de vot sau din capitalul social al acestuia ori asigurătorul va deveni filiala acestora;

6. *proiect de achiziție* - proiectul prin care se intenționează obținerea cotei de participare care urmează a fi deținută de un potențial achizitor la capitalul social al asigurătorului;

7. *termen de evaluare* - perioada de 60 de zile lucrătoare, în care A.S.F. realizează evaluarea potențialului achizitor și a proiectului de achiziție, care este calculată de la data la care A.S.F.

transmite potențialului achizitor confirmarea scrisă de primire a notificării intenției de achiziție și a tuturor documentelor complete aferente.

CAPITOLUL II

Aționariatul asigurătorului

SECȚIUNEA I

Dispoziții generale

Art. 5. - (1) Pentru a putea fi aprobați de A.S.F., acționarii semnificativi direcți sau indirecti ai asigurătorului trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să nu fie acționari, asociați sau persoane semnificative ale unui broker de asigurare și/sau reasigurare, ale unui agent de asigurare ori ale unui asistent în brokeraj, persoane juridice române;

b) persoanele juridice să fie legal constituite;

c) persoanele juridice de tipul entităților reglementate să fie supravegheate de autoritatea competentă din România sau din statul de origine, inclusiv în ceea ce privește supravegherea pe bază consolidată;

d) să nu fi fost condamnați definitiv pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, infracțiuni de fals, uz de fals, înșelăciune, înșelăciune privind asigurările, delapidare, mărturie mincinoasă, dare ori luare de mită, trafic de influență, cumpărare de influență, spălarea banilor, finanțarea terorismului, deturnare de fonduri, infracțiuni de evaziune fiscală, abuz în serviciu, infracțiuni de corupție, infracțiuni prevăzute de legislația privind piața financiar-bancară sau orice alte servicii financiare, de legislația privind societățile cu scop lucrativ, de legislația privind falimentul, insolvența sau protecția consumatorilor ori alte infracțiuni similare prevăzute în alte state ori alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului, după caz, inclusiv pentru tentative de săvârșire a oricăreia dintre aceste fapte, cu excepția cazului în care a intervenit reabilitarea în România ori într-un stat străin;

e) persoanele juridice să nu fi fost declarate falite, iar în cazul persoanelor fizice, acestora să nu le fie imputabil falimentul unei societăți;

f) sumele destinate participării la capitalul social al asigurătorului nu trebuie să provină din împrumuturi, indiferent cu ce titlu, cu excepția împrumuturilor acordate acționarilor direcți ai asigurătorului de către acționarii/asociații lor direcți sau indirecti care, în urma documentației prezentate, sunt stabilite ca provenind din sursele proprii ale acestora;

g) sumele destinate participării la capitalul social al asigurătorului trebuie să provină din surse licite, declarate și dovedite prin documente oficiale, care să ateste în mod direct proveniența acestora, iar mecanismul de finanțare trebuie să fie transparent, inclusiv în ceea ce privește identificarea tuturor persoanelor fizice și juridice implicate în această operațiune. Se va demonstra cel puțin că fondurile respective vor fi virate prin intermediul unor instituții financiar - bancare care fac obiectul supravegherii de către autorități competente din state membre ori din state terțe considerate ca având sisteme de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului echivalente celor din Uniunea Europeană;

h) persoanele fizice trebuie să demonstreze că dispun de venituri care au caracter de continuitate, care, prin nivelul lor, să justifice în mod corespunzător cota de participare la capitalul social al asigurătorului, precum și capacitatea de a susține financiar asigurătorul, dacă este necesar;

i) persoanele juridice, altele decât cele menționate la lit. c), să funcționeze de minimum 3 ani; în cazul societăților care au fuzionat, una dintre acestea să aibă această perioadă de funcționare sau, în cazul divizării, societatea care s-a divizat să îndeplinească această condiție. La data depunerii solicitării pentru obținerea avizului prealabil în vederea înregistrării ca asigurător și pentru acordarea autorizației de funcționare în vederea desfășurării activității de asigurări, trebuie să fi înregistrat, potrivit ultimelor situații financiare, capital propriu pozitiv și să nu figureze în evidențele Centralei Incidentelor de Plăți și/sau ale Biroului de Credite ori ale altor entități similare din statul de origine;

j) persoanele juridice să dispună de o situație financiară care să le permită onorarea obligațiilor lor patrimoniale și care să asigure premisele pentru susținerea activității asigurătorului din surse proprii, în cazul în care situația financiară a acestuia se deteriorează;

k) să nu facă obiectul regimului de sancțiuni internaționale;

l) să aibă o bună reputație, care se referă la integritatea și, ținând seama de posibila lor influență asupra asigurătorului, competența profesională a acestora. A.S.F. va evalua îndeplinirea acestei condiții în conformitate cu prevederile prezentei norme;

m) să nu se încadreze în situațiile prevăzute la art. 19 alin. (2).

(2) În cazul în care acționarul semnificativ este o societate dintr-un stat membru care se află sub supravegherea unei autorități competente, suplimentar față de condițiile enumerate la alin. (1), A.S.F. va lua în considerare declarația autorității respective că nu se opune participării acestuia la capitalul social al asigurătorului sau, după caz, că aprobă această participație.

Art. 6. - Nu pot fi acționari semnificativi direcți sau indirecți ai asigurătorului:

a) entitățile juridice fără scop lucrativ, precum și cele de tip asociativ sau participativ care nu depun situațiile financiare conform legislației în vigoare din România sau din statul de origine;

b) persoanele juridice sau alte entități înregistrate în state cu care România nu întreține relații diplomatice sau în jurisdicții care nu instituie obligativitatea organizării și a evidenței contabilității și/sau a publicării situațiilor financiare, evidenței registrelor comerciale și/sau care permit păstrarea anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor/asociaților și a administratorilor;

c) persoanele care justifică sursa fondurilor prin împrumuturi sau venituri obținute din activități desfășurate în statele sau jurisdicțiile prevăzute la lit. b);

d) persoanele care acționează concertat, controlează unul sau mai mulți asigurători și care vor exercita control asupra asigurătorului persoană juridică română ce urmează a se constitui; grupul de persoane care acționează împreună reprezintă persoanele care se află sub controlul unei persoane fizice sau juridice în situațiile în care între acestea există legături strânse conform prevederilor art. 2 lit. B pct. 38 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, sau o relație de genul relațiilor existente între soți, rude și afini până la gradul al patrulea inclusiv, persoanele și societățile aflate sub controlul acestora, o societate, administratorii și persoanele fizice sau juridice care exercită controlul asupra acesteia, societăți aflate sub controlul aceleiași ori al acelorași persoane fizice sau juridice;

e) persoanele, inclusiv cele care acționează concertat, care în ultimii 10 ani au constituit obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare încheiate cu sancțiuni sau interdicții de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei administrări sănătoase și prudente a asigurătorului.

SECȚIUNEA a 2-a

Procedura de aprobare a potențialilor achizitori

Art. 7. - (1) Persoanele fizice sau juridice care intenționează să devină pentru prima dată acționari semnificativi, direcți ori indirecti, ai unui asigurator la o dată ulterioară obținerii autorizației de funcționare ca asigurator, precum și acționarii, persoane fizice sau juridice ori grupul de persoane care acționează concertat, care își propun să își majoreze, direct sau indirect, participația sau drepturile de vot astfel încât acestea să atingă sau să depășească 20%, 33% sau 50% din drepturile de vot sau din capitalul social al asiguratorului ori asiguratorul va deveni filiala acestora, trebuie, în prealabil, să notifice intenția lor A.S.F., în scris, menționând mărimea participației vizate, notificarea fiind însoțită de documentația solicitată în prezenta normă.

(2) Consiliul de administrație/supraveghere al unui asigurator, care ia cunoștință despre una dintre situațiile menționate la alin. (1), este obligat să notifice această situație, în scris, A.S.F., în termen de 5 zile de la data la care a luat cunoștință.

(3) Notificarea prealabilă este însoțită de informațiile și documentele prevăzute în anexa nr. 3.

(4) În cazul persoanelor care acționează concertat, notificarea prevăzută la alin. (1) se transmite A.S.F. de către fiecare parte implicată sau, în numele grupului care acționează concertat, de către una dintre aceste părți, fără ca prin aceasta să se aducă atingere obligației de furnizare, de către fiecare persoană în cauză, a informațiilor și documentelor necesare realizării evaluării conform prevederilor prezentei norme, prevăzute în anexa nr. 3. În notificare se va menționa expres dacă este făcută în nume personal sau în numele persoanelor care acționează în mod concertat, indicându-se numele/denumirea fiecărei părți, procentul drepturilor de vot individual și total avut în vedere, precum și procentul deținerilor în capitalul social al asiguratorului.

(5) A.S.F. transmite în scris potențialului achizitor, o confirmare de primire a notificării prevăzute la alin. (1), în termen de maximum două zile de la constatarea că documentele și informațiile sunt complete, precum și ulterior, dacă este cazul, confirmarea de primire a informațiilor suplimentare solicitate conform alin. (6), comunicând potențialului achizitor, în fiecare caz, data la care expiră termenul de evaluare.

(6) În cursul termenului de evaluare, dar nu mai târziu de a cincizecea zi lucrătoare, A.S.F. poate solicita, în scris, documente și informații suplimentare, necesare finalizării evaluării proiectului de achiziție, conform anexei nr. 3 la prezenta normă și art. 12 alin. (2) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

(7) Potențialul achizitor are obligația de a transmite documentele și informațiile suplimentare, solicitate conform alin. (6), în termen de 20 de zile lucrătoare de la data la care A.S.F. i-a solicitat acest lucru; în această perioadă termenul de evaluare se întrerupe.

(8) Perioada de întrerupere a termenului de evaluare poate fi prelungită până la 30 de zile lucrătoare, în cazul în care potențialul achizitor:

a) are sediul sau este reglementat într-un stat terț;

b) nu este reglementat de o autoritate competentă în domeniul financiar din Spațiul Economic European.

(9) Evaluarea proiectului de achiziție se efectuează în mod nediscriminatoriu, în cazul în care A.S.F. este notificată în legătură cu două sau mai multe proiecte de achiziție pentru același asigurător.

Art. 8. – (1) A.S.F. consultă autoritățile competente din statul membru de origine a potențialului achizitor, solicitând în acest sens informații și documente relevante, atunci când efectuează evaluarea unui potențial achizitor care se află în una dintre următoarele situații:

a) este o entitate reglementată și supravegheată în România sau într-un alt stat membru;

b) este acționar semnificativ ori societatea mamă a unei entități reglementate și supravegheate în România sau într-un alt stat membru;

c) este o persoană fizică sau juridică ce controlează o entitate reglementată și supravegheată în România sau într-un alt stat membru;

d) este o persoană fizică ce asigură conducerea executivă și/sau administrarea activității unei entități reglementate și supravegheate de o autoritate competentă din România sau dintr-un alt stat membru.

(2) A.S.F. poate consulta autoritățile competente din statele membre de origine ale acționarilor semnificativi ai asigurătorului oricând pe perioada desfășurării activității acestuia, în orice situație în care consideră necesar în vederea menținerii stabilității sectorului de asigurări-reasigurări din România.

(3) A.S.F. furnizează, la cererea altor autorități competente implicate în evaluare, orice informație relevantă și, din oficiu, orice informație esențială, comunicând eventualele opinii sau rezerve cu privire la potențialul achizitor.

Art. 9. - (1) În cazul aprobării proiectului de achiziție, decizia de aprobare emisă de A.S.F. va cuprinde un termen maxim pentru finalizarea achiziției, care nu poate fi mai mare de 60 de zile. A.S.F. poate, ulterior, să prelungească acest termen la cererea motivată a potențialului achizitor.

(2) La expirarea termenului prevăzut la alin. (1), potențialul achizitor are obligația de a transmite A.S.F. documentele oficiale care atestă finalizarea achiziției și dobândirea dreptului de proprietate asupra acțiunilor, conform legislației în vigoare.

(3) A.S.F. emite decizia de aprobare ca acționar semnificativ nou, respectiv de aprobare a majorării participației la capitalul asigurătorului, după caz, în termen de 25 de zile de la primirea documentelor prevăzute la alin. (2). Prevederile prezentului alineat nu aduc atingere competenței A.S.F. prevăzute la alin. (4).

(4) Orice modificare a documentelor sau a condițiilor în baza cărora A.S.F. a aprobat proiectul de achiziție, în vederea finalizării acestuia, conduce la o nouă analiză din partea A.S.F.

(5) Achizitorul își poate exercita drepturile de vot corespunzătoare la asigurător numai după primirea deciziei prevăzute la alin. (3) de aprobare ca acționar semnificativ nou, respectiv de aprobare a majorării participației la capitalul asigurătorului.

(6) Obținerea aprobării în vederea înregistrării la oficiul registrului comerțului a calității de acționar/majorării participației la capitalul asigurătorului în baza unor documente sau informații neconforme cu realitatea dă dreptul A.S.F. de a-și retrage aprobarea.

Art. 10. - (1) A.S.F. poate respinge proiectul de achiziție, prin decizie motivată, în cazul în care nu sunt îndeplinite criteriile prevăzute la art. 11. În acest sens, A.S.F. va putea respinge proiectul de achiziție, dacă pe baza informațiilor primite:

a) are motive să considere că există elemente care pot pune la îndoială reputația potențialului achizitor ori concluzionează că este puțin probabil ca acesta să aibă capacitatea de a face față dificultăților apărute în procesul de achiziție sau în următorii 3 ani;

b) persoanele prevăzute la art. 11 alin. (1) lit. b) nu îndeplinesc cerințele de reputație și experiență;

c) se poate aprecia că asigurătorul vizat de achiziția propusă nu va fi în măsură să se conformeze cerințelor prudențiale, că potențialul achizitor nu va avea capacitatea să furnizeze asigurătorului susținerea financiară de care acesta ar putea avea nevoie pentru activitatea preconizată sau că achiziția propusă nu va permite A.S.F. asigurarea unei supravegheri eficiente;

d) sunt motive de a suspecta săvârșirea sau încercarea săvârșirii unei operațiuni de spălare de bani sau de finanțare a terorismului ori creșterea riscului în acest sens, precum și atunci când mecanismul de finanțare sau entitățile juridice implicate nu sunt suficient de transparente.

(2) A.S.F. va respinge proiectul de achiziție dacă informațiile furnizate de potențialul achizitor sunt incomplete ori se dovedește că anumite informații sunt false sau contrafăcute, putând duce la concluzii eronate în procesul de evaluare.

(3) A.S.F. informează în scris potențialul achizitor în termen de două zile lucrătoare de la data emiterii deciziei, fără a depăși termenul de evaluare, indicând motivele care au stat la baza acestei respingeri.

(4) În cazul în care ASF nu se opune în scris proiectului de achiziție, în cursul termenului de evaluare, acesta se consideră aprobat.

(5) Achiziția efectuată fără notificarea prealabilă și/sau aprobarea A.S.F. conduce la suspendarea exercitării drepturilor de vot corespunzătoare și la anularea voturilor exprimate.

SECȚIUNEA a 3-a

Criterii de evaluare a proiectului de achiziție și a potențialilor achizitori

Art. 11. - (1) În vederea asigurării unei administrări sănătoase și prudente a asigurătorului vizat de achiziția propusă și luând în considerare posibila influență a potențialului achizitor asupra asigurătorului, la examinarea notificării prevăzute la art. 7 alin. (1) și a informațiilor menționate la art. 7 alin. (3) și (6), A.S.F. evaluează calitatea adecvată a potențialului achizitor și soliditatea financiară a acestuia în raport cu proiectul de achiziție, pe baza următoarelor criterii:

a) reputația potențialului achizitor, conform art. 5 alin. (1) lit. l);

b) reputația și experiența oricărei persoane care urmează să exercite responsabilități de administrare, supraveghere și/sau de conducere executivă în cadrul asigurătorului, ca rezultat al achiziției propuse;

c) soliditatea financiară a potențialului achizitor, în special în raport cu tipul de activitate desfășurată în prezent și cu cea preconizată a fi desfășurată în viitor de către asigurătorul la care se referă proiectul de achiziție;

d) capacitatea asigurătorului de a respecta cerințele prudențiale stipulate de Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, de normele emise în aplicarea acesteia și de legislația privind supravegherea suplimentară a grupurilor și a conglomeratelor financiare;

e) suspiciuni privind implicarea în operațiuni de spălarea banilor sau finanțarea terorismului, precum și existența unui nivel insuficient de transparență în ceea ce privește mecanismul de finanțare sau entitățile juridice implicate;

(2) Dispozițiile art. 5 și 6 se aplică în mod corespunzător și potențialilor achizitori.

Art. 12. - (1) Evaluarea reputației potențialului achizitor are în vedere următoarele elemente:

a) integritatea;

b) competența profesională.

(2) În situația în care potențialul achizitor este persoană juridică, evaluarea cerințelor de reputație vizează atât persoana juridică însăși, cât și persoanele care asigură conducerea efectivă a activității acesteia care trebuie, de asemenea, să îndeplinească și cerința prevăzută la art. 5 alin. (1) lit. d).

(3) În situația în care există persoane care acționează concertat, acestea pot fi evaluate la nivel individual și/sau la nivelul grupului, după caz.

Art. 13. - (1) În vederea evaluării integrității potențialului achizitor, A.S.F. poate avea în vedere, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin următoarele situații, aspecte și, după caz, modul lor de soluționare privind fiecare dintre persoanele evaluate:

a) a fost/este cercetată penal, judecată ori condamnată cu drept de recurs pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. d);

b) face/a făcut obiectul unor investigații sau cercetări administrative ori în sarcina acesteia au fost dispuse măsuri ori sancțiuni pentru nerespectarea legislației care reglementează piața financiar - bancară sau oricărei altei legislații privind serviciile financiare;

c) face/a făcut obiectul unor investigații sau în sarcina acesteia au fost dispuse măsuri ori sancțiuni administrative, de către orice altă autoritate de reglementare sau organism profesional, pentru nerespectarea oricăror dispoziții legale aplicabile;

d) lipsa corectitudinii în afacerile derulate în trecut, care ar putea submina integritatea și credibilitatea acesteia. În acest sens, se vor avea în vedere următoarele aspecte:

(i) orice indiciu că nu a fost transparentă și cooperantă în relația sa cu autoritatea de supraveghere, inclusiv orice indiciu că aceasta a încercat să evite evaluarea în cadrul unei proceduri de autorizare/aprobare a/în cadrul unei entități reglementate, ori a ignorat cu bună știință obligațiile pe care trebuia să le respecte în calitate de potențial achizitor în cadrul unei entități reglementate cu privire la notificare și/sau supunere la procesul de evaluare prudentțială;

(ii) i s-a refuzat înregistrarea, autorizarea, acordarea calității de membru sau i s-a refuzat licențierea pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie, i-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, calitate de membru sau licență ori a fost exclus de către un organism de reglementare sau profesional;

(iii) are interdicție de a ocupa o funcție de conducere într-o societate cu scop lucrativ și/sau de a lucra în instituții financiar – bancare;

(iv) a făcut parte din conducerea unei societăți cu scop lucrativ care, după încetarea activității sub orice formă, nu și-a respectat obligațiile față de terți și se poate aprecia că există o legătură de cauzalitate între această situație și persoana evaluată. Nu fac obiectul prevederilor prezentului subpunct persoanele specializate în operațiuni de redresare/reorganizare economico - financiară a activității și/sau practicieni în insolvență;

(v) a fost demis sau eliberat dintr-o relație fiduciară ori i s-a cerut demisia sau retragerea dintr-o asemenea poziție.

(2) Conform dispozițiilor art. 7 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, A.S.F. evaluează relevanța situațiilor prevăzute la alin. (1), de la caz la caz, având în vedere gravitatea circumstanțelor caracteristice fiecărei situații, precum și faptul că asemenea situații pot fi semnificative considerate împreună, chiar dacă luate separat pot să nu prezinte relevanță.

(3) Cerința de integritate este evaluată conform prevederilor prezentului articol indiferent de nivelul participăției pe care potențialul achizitor urmează să o dețină și de implicarea sa în administrarea asigurătorului sau de influența pe care își propune să o exercite asupra acestuia.

Art. 14. - (1) Competența profesională a potențialului achizitor cuprinde competența în administrare (*competența administrativă*) și competența în sfera activităților desfășurate de asigurător (*competența tehnică*). În vederea evaluării competenței profesionale, A.S.F. va putea avea în vedere următoarele aspecte privind fiecare dintre persoanele evaluate:

a) pentru evaluarea competenței administrative - experiența anterioară a persoanei evaluate în achiziționarea și administrarea de participații în societăți cu scop lucrativ, care trebuie să demonstreze abilitate, diligență și respectarea standardelor relevante;

b) pentru evaluarea competenței tehnice - experiența persoanei evaluate în funcționarea și administrarea unui asigurător ori a altor instituții financiar-bancare în calitate de acționar care exercită/a exercitat controlul și/sau ca persoană care a administrat și/sau conduce/a condus activitatea unor asemenea entități, care trebuie, de asemenea, să demonstreze abilitate, diligență și conformarea la standardele relevante.

(2) În evaluarea prevăzută la alin. (1), A.S.F. va ține seama de posibila influență a persoanei evaluate asupra asigurătorului și de particularitățile fiecărui caz, în special de nivelul participației vizate și de gradul de implicare preconizat al acționarului în administrarea asigurătorului respectiv, astfel:

a) persoana nu este în poziția de a exercita sau nu intenționează să exercite o influență asupra asigurătorului. În acest caz, va putea fi dovedită doar îndeplinirea cerinței de competență administrativă;

b) persoana urmează să participe la capitalul asigurătorului cu scopul de a-și diversifica portofoliul și/sau de a obține dividende ori venituri din capital, și nu cu scopul de a se implica în administrarea asigurătorului în cauză. În acest caz, se va dovedi îndeplinirea cerinței de competență administrativă, iar cerința de competență tehnică poate să fie redusă semnificativ;

c) persoana urmează să dețină controlul asupra asigurătorului sau să exercite influență asupra acestuia. În acest caz, se va dovedi îndeplinirea cerinței de competență administrativă, iar nivelul competenței tehnice trebuie să fie mai ridicat, cu luarea în considerare și a naturii și complexității activităților propuse.

Art. 15. - (1) În următoarele cazuri, cerințele de integritate și competență profesională se pot considera a fi îndeplinite de către persoana supusă evaluării, dacă aceasta, după caz:

a) este o persoană fizică sau juridică deja considerată a fi de bună reputație în calitate de acționar semnificativ al unei entități reglementate și supravegheate de o autoritate competentă din România sau dintr-un alt stat membru;

b) este o persoană fizică ce asigură conducerea executivă și/sau administrarea activității unei entități reglementate și supravegheate de o autoritate competentă din România sau dintr-un alt stat membru;

c) este o entitate reglementată și supravegheată de o autoritate competentă din România sau dintr-un alt stat membru.

(2) În situația în care acționarul semnificativ deține una din calitățile prevăzute la alin. (1) la o entitate reglementată și supravegheată într-un stat terț, evaluarea cerințelor de reputație va fi facilitată de cooperarea cu autoritatea de supraveghere competentă din acel stat dacă reglementările relevante aplicabile în statul respectiv sunt considerate echivalente.

(3) În situațiile, altele decât cele prevăzute la alin. (1) și (2), în care acționarul semnificativ este supus reglementării, autorizării, aprobării sau avizării de către o autoritate competentă dintr-un stat membru ori terț, evaluarea cerințelor de reputație poate fi facilitată de cooperarea A.S.F. cu autoritatea respectivă.

(4) Dispozițiile prevăzute la alin. (1) – (3) nu limitează competențele A.S.F. de a efectua propria evaluare a reputației acestor persoane în conformitate cu prezenta normă, dacă consideră necesar.

(5) În vederea evaluării potențialului achizitor, A.S.F. poate lua în considerare informații provenind din toate sursele disponibile, inclusiv cele publice.

Art. 16. – (1) Evaluarea reputației și experienței persoanelor care urmează să exercite responsabilități de administrare, supraveghere și/sau de conducere executivă în cadrul asigurătorului, ca rezultat al achiziției propuse, se efectuează atunci când:

- a) potențialul achizitor este în măsură să numească aceste persoane;
- b) potențialul achizitor a identificat deja aceste persoane.

(2) Persoanele supuse evaluării prevăzute la alin. (1) trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute la art. 31.

Art. 17. - (1) Soliditatea financiară a potențialului achizitor se evaluează din perspectiva capacității acestuia de a finanța participația sa și de a menține o structură financiară solidă, precum și de a asigura administrarea sănătoasă și prudentă a asigurătorului pentru următorii 3 ani.

(2) În cazul acționarului ce urmează să dețină controlul asupra asigurătorului vizat, soliditatea financiară a acestuia se analizează în corelație cu criteriul prevăzut la art. 11 alin. (1) lit. d).

(3) În situația în care din analiza efectuată pe baza informațiilor primite rezultă că este posibil ca potențialul achizitor să întâmpine dificultăți financiare pe perioada procesului de achiziție sau în următorii 3 ani, achiziția propusă se respinge.

(4) A.S.F. analizează dacă mecanismele de finanțare utilizate de potențialul achizitor pentru a finanța participația la capitalul asigurătorului sau dacă relațiile financiare existente între potențialul achizitor și asigurător pot genera conflicte de interese care pot destabiliza structura financiară a asigurătorului.

(5) Dacă potențialul achizitor este o entitate reglementată și supravegheată de către o altă autoritate competentă din România sau dintr-un alt stat membru, la evaluarea solidității financiare a acestuia, A.S.F. va lua în considerare evaluarea situației financiare a potențialului achizitor realizată de autoritatea sa de supraveghere, coroborată cu documentele transmise direct A.S.F. de către această autoritate.

(6) Dacă potențialul achizitor este o entitate reglementată și supravegheată de către o autoritate competentă dintr-un stat terț ale cărui reglementări în domeniul prudencial sunt considerate echivalente, evaluarea solidității financiare a potențialului achizitor în raport cu achiziția propusă poate fi facilitată de cooperarea A.S.F. cu acea autoritate.

Art. 18. – (1) Evaluarea adecvării achizitorului potențial are în vedere și dacă asigurătorul vizat va fi în măsură să se conformeze cerințelor prudenciale prevăzute de Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și de normele emise în aplicarea acestora și, în special, dacă grupul din care va face parte, dacă este cazul, are o structură care să permită A.S.F. exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informații cu autoritățile competente și împărțirea responsabilităților între aceste autorități.

(2) Structura grupului se referă la membrii grupului, inclusiv la societățile-mamă și filiale, precum și la politicile intra-grup privind mecanismele de luare a deciziilor și nivelul de independență.

(3) Evaluarea aspectelor referitoare la exercitarea unei supravegheri eficiente are în vedere ca A.S.F. să nu fie împiedicată, indiferent de situație, să își îndeplinească atribuțiile de supraveghere, inclusiv de legăturile strânse ale asigurătorului cu alte persoane fizice sau juridice ori de prevederile legislative sau măsurile administrative din statul care guvernează persoana aflată în legături strânse cu asigurătorul.

(4) ASF va lua în considerare și dacă potențialul achizitor va fi în măsură:

a) să furnizeze asigurătorului susținerea financiară de care acesta ar putea avea nevoie pentru activitatea desfășurată în prezent și/sau preconizată a fi desfășurată și să implementeze orice alte soluții adecvate care să permită asigurătorului conformarea cu cerințele de solvabilitate, acoperire a rezervelor tehnice cu active admise și lichiditate;

b) să furnizeze capitalul de care asigurătorul ar putea avea nevoie pentru dezvoltarea viitoare a activității.

Art. 19. – (1) Evaluarea criteriului privind spălarea banilor și finanțarea terorismului, prevăzut la art. 11 alin. (1) lit. e), se realizează în corelație cu evaluarea integrității și indiferent de mărimea sau de alte caracteristici ale participației ce se intenționează a fi deținută la asigurător.

(2) A.S.F. va respinge proiectul de achiziție dacă:

a) potențialul achizitor este suspectat sau cunoscut, pe plan intern ori internațional, ca fiind implicat în operațiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel, indiferent dacă acestea sunt legate ori nu de achiziția propusă;

b) potențialul achizitor este suspectat sau cunoscut, pe plan intern ori internațional, ca fiind terorist sau că finanțează acte de terorism;

c) potențialul achizitor este stabilit într-un stat sau teritoriu considerat de către FATF – GAFI - Grupul de Acțiune Financiară Internațională ca fiind «necooperant» ori într-un stat sau teritoriu care nu a întreprins suficiente măsuri pentru a se conforma cu recomandările FATF – GAFI;

d) există motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește proiectul de achiziție, este, a fost săvârșită sau s-a încercat săvârșirea unei operațiuni de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, în sensul prevederilor art. 2 lit. a), respectiv lit. B din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, republicată, cu modificările ulterioare, sau că proiectul de achiziție ar putea crește un astfel de risc;

e) există un nivel insuficient de transparență în ceea ce privește mecanismul de finanțare sau entitățile juridice implicate.

SECȚIUNEA a 4-a

Acționarii care renunță sau care își diminuează drepturile de vot ori participația la capitalul social al unui asigurător

Art. 20. - (1) Orice acționar semnificativ ce intenționează să renunțe la această calitate, în mod direct ori indirect, trebuie să notifice în scris această intenție A.S.F.

(2) Această notificare trebuie făcută și în cazul în care acționarul semnificativ își propune diminuarea drepturilor sale de vot ori a poziției de acționar semnificativ, direct sau indirect al unui

asigurător, astfel încât participația ori drepturile sale de vot vor scădea sub 20%, 33% sau 50% din capitalul social, precum și în cazul în care, prin reducerea participației, asigurătorul își încetează statutul de filială a respectivului acționar persoană juridică.

(3) Notificarea trebuie să cuprindă următoarele informații: denumirea asigurătorului la al cărui capital urmează să renunțe/să își diminueze participația, precum și, dacă este cazul, numărul acțiunilor rămase, valoarea nominală a acestora, valoarea totală și procentul din totalul capitalului social al asigurătorului, procentul din totalul drepturilor de vot pe care le conferă acestea, entitatea/entitățile către care dorește să își transfere participația. Notificarea nu este urmată de o decizie a A.S.F.

(4) Acționarii menționați la alin. (1) și (2) sunt răspunzători pentru obligațiile ce le revin până la data aprobării noilor acționari semnificativi de către A.S.F.

(5) Acționarii care nu sunt acționari semnificativi și care intenționează să renunțe sau să își diminueze cota de participare vor notifica intenția A.S.F. și, în cazul în care tranzacțiile vor avea loc simultan, aceștia vor transmite o listă centralizată, întocmită de un reprezentant legal al unuia dintre acționari.

CAPITOLUL III

Autorizarea asigurătorilor

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale

Art. 21. - (1) Denumirea unui asigurător trebuie să conțină sintagmele "asigurări", "asigurări-reasigurări", după caz, sau derivate ale acestora, în limba română ori într-o limbă de circulație internațională.

(2) Obiectul de activitate al asigurătorilor trebuie să fie unic, respectiv asigurătorul să exercite exclusiv activitate de asigurare conform prevederilor art. 2 lit. A pct. 1 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, cu excepțiile prevăzute de lege.

(3) Din studiul de fezabilitate trebuie să rezulte că resursele financiare ale asigurătorului sunt suficiente pentru desfășurarea activității de asigurare, în conformitate cu profilul de risc și toleranța la risc stabilite de acesta.

(4) Capitalul social vărsat, reprezentând o sumă cel puțin egală cu fondul de siguranță, conform reglementărilor în vigoare privind valoarea minimă a fondului de siguranță, trebuie să fie depus în contul unei bănci autorizate din România, în conformitate cu prevederile art. 16 alin. (1) lit. a), alin. (3) și (4) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

(5) Actul constitutiv al asigurătorului trebuie să cuprindă numele persoanelor menționate la art. 31 alin. (1) lit. A, în condițiile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare. Conducerea executivă a asigurătorului trebuie să fie asigurată de minimum două persoane, în cazul societăților administrate în sistem unitar, sau de minimum 3 persoane, în cazul societăților administrate în sistem dualist, cu atribuții decizionale, răspunzătoare pentru societate, ale căror semnături sunt opozabile terților. cu respectarea prevederilor art. 2 alit. (A) pct. 11¹ din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

(6) Asigurătorii achită taxa/taxele de autorizare prevăzute la art. 18 alin. (1) și (2) din Regulamentul nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară.

(7) Sediul social, conducerea executivă și conducerea nemijlocită a compartimentelor din cadrul asigurătorului trebuie să fie pe teritoriul României.

(8) Pentru a putea fi aprobați de A.S.F., acționarii fondatori ai asigurătorului, indiferent de cota de participare la capitalul social al acestuia, precum și acționarii semnificativi direcți și indirecti ai asigurătorului trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute la art. 5 și 6. În evaluarea adecvării acestor persoane, A.S.F. va aplica, de asemenea, în mod corespunzător, dispozițiile art. 17 și 18.

SECȚIUNEA a 2-a

Obținerea avizului prealabil necesar înregistrării ca asigurător

Art. 22. – (1) În vederea obținerii avizului prealabil necesar înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului, solicitanții vor depune la registratura A.S.F. următoarele documente:

1. cerere-standard, în forma prevăzută în anexa nr. 1;
2. proiectul actului constitutiv, semnat de către reprezentantul legal al asigurătorului;
3. copiile documentelor care atestă vărsarea integrală, în formă bănească, de către fiecare acționar a aportului la capitalul social, conform prevederilor legale în vigoare, certificate pentru conformitate cu originalul de către persoana/persoanele care semnează cererea-standard;

4. extrasul de cont privind vărsarea integrală a capitalului social, din data depunerii documentației, semnat de conducătorul sucursalei/agenției instituției de credit unde s-a deschis contul de capital; sumele reprezentând aport la capitalul social și depuse în valută se calculează la cursul de schimb stabilit de Banca Națională a României valabil la data plății;

5. lista acționariatului semnificativ al asigurătorului, incluzând structura detaliată până la nivelul ultimului acționar semnificativ persoană fizică (deținătorul final în cazul unui lanț de dețineri indirecte), cu prezentarea datelor de identificare și a drepturilor de vot alocate acestor acționari, conform cu deținerea directă și/sau indirectă de capital la asigurătorul respectiv;

6. persoanele prevăzute la art. 21 alin. (8) trebuie să depună documentele prevăzute în anexele nr. 3 și 4, în vederea verificării îndeplinirii condițiilor prevăzute de prezenta normă și aprobării lor; de asemenea, aceștia vor depune lista cu drepturile de vot alocate acestor acționari, conform cu deținerea directă și/sau indirectă de capital la asigurătorul respectiv;

7. declarația prevăzută în anexa nr. 4 pentru conducătorii executivi ai persoanelor juridice care dețin calitatea prevăzută la pct. 5, în vederea verificării respectării dispozițiilor art. 5 lit. l) coroborat cu art. 21 alin. (8) și art. 12 alin. (2);

8. lista cu acționarii direcți și indirecti ai asigurătorului, până la nivel de persoane fizice, care nu sunt acționari semnificativi, cu prezentarea datelor de identificare și a nivelului participației individuale deținute la capitalul social al asigurătorului și a drepturilor de vot aferente;

9. lista persoanelor care acționează în mod concertat, precum și descrierea angajamentelor financiare, a contribuțiilor fiecărei persoane și a oricăror alte informații pe care acționarii le consideră relevante pentru stabilirea acțiunii concertate;

10. pentru evaluarea și aprobarea membrilor consiliului de administrație/supraveghere ai asigurătorului și a conducerii executive/membrilor directoratului, se vor respecta criteriile de eligibilitate prevăzute de prezenta normă și se vor depune documentele corespunzătoare conform anexelor nr. 5 și 8;

11. copia documentului care atestă viramentul taxei de autorizare în contul A.S.F., potrivit prevederilor art. 21 alin. (6);

12. declarația privind proveniența capitalului social, în forma prevăzută în anexa nr. 10 la prezenta normă, și documente care dovedesc cele declarate.

(2) Dispozițiile prezentei norme nu limitează dreptul A.S.F. ca, atunci când consideră necesar să solicite unui ori mai multor acționari, direcți sau indirecti, care nu sunt acționari semnificativi,

îndeplinirea aceluiași condiții și prezentarea aceluiași informații și/sau documente ca cele prevăzute pentru acționarii semnificativi.

Art. 23. - (1) Orice modificare a documentelor sau a condițiilor în baza cărora s-a acordat avizul prealabil de către A.S.F., în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului, conduce la o nouă analiză din partea A.S.F.

(2) Dacă modificarea documentelor sau a condițiilor în baza cărora s-a acordat avizul prealabil are loc ulterior înregistrării la oficiul registrului comerțului, atunci se vor depune la A.S.F. solicitarea și documentele corespunzătoare în vederea aprobării acestora.

(3) Cererea pentru obținerea autorizației de funcționare se va putea depune numai după obținerea, de la A.S.F., a avizului prealabil asupra modificărilor intervenite și înregistrarea acestora la oficiul registrului comerțului.

Art. 24. - În conformitate cu prevederile art. 5 lit. j) și ale art. 8 alin. (2) lit. j) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, A.S.F. poate solicita, în vederea fundamentării deciziei privind avizul prealabil necesar înregistrării ca asigurător, prezentarea de documente și informații atât de la fondatori, acționarii semnificativi direcți sau indirecti și/sau de la persoanele semnificative ale asigurătorului, cât și de la oricare altă persoană fizică sau juridică ce are legătură, directă ori indirectă, cu activitatea acestora, precum și de la alte instituții sau autorități din țară ori din străinătate.

Art. 25. – A.S.F. va decide, într-o perioadă de 60 de zile de la confirmarea prezentării documentației complete, asupra acordării avizului prealabil în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului.

Art. 26. - (1) Avizul prealabil emis de A.S.F. în vederea înregistrării ca asigurător la oficiul registrului comerțului cuprinde denumirea societății, capitalul social, acționarii semnificativi aprobați și membrii consiliului de administrație/consiliului de supraveghere, conducerea executivă/directoratul și este valabil maximum 90 zile de la data emiterii.

(2) Obținerea avizului prealabil în baza unor documente sau informații neconforme cu realitatea dă dreptul A.S.F. de a retrage avizul prealabil.

SECȚIUNEA a 3-a

Obținerea autorizației de funcționare ca asigurator

Art. 27. - Pentru obținerea autorizației de funcționare pe baza căreia asiguratorul va putea desfășura activitate de asigurare, acesta va depune la registratura A.S.F. următoarele documente:

a) cererea pentru acordarea autorizației de funcționare în vederea desfășurării activității de asigurări, conform anexei nr. 7;

b) copiile documentelor care atestă înregistrarea societății ca persoană juridică, respectiv: actul constitutiv autentificat/ atestat, hotărârea judecătorească/rezoluția personalului desemnat de înființare, certificatul de înregistrare emis de oficiul registrului comerțului și certificatul constatator cuprinzând toate datele de identificare ale societății;

c) studiul de fezabilitate aprobat de acționarii fondatori, în conformitate cu hotărârea adunării constitutive a fondatorilor asiguratorului, din care să reiasă că resursele financiare ale entității sunt suficiente pentru desfășurarea activității și care să cuprindă cel puțin informațiile prevăzute în anexa nr. 2;

d) copia proiectului programului de reasigurare, semnată de o persoană din conducerea executivă a asiguratorului. În cazul reasigurării de către un asigurator/reasigurator, persoană juridică română, este obligatorie prezentarea retrocesiunii aceluși asigurator, din care să rezulte că este inclus și programul prezentat. Lipsa unui asemenea program trebuie justificată prin prezentarea în studiul de fezabilitate a calculelor privind capacitatea de subscriere proprie a asiguratorului/reasiguratorului român;

e) copiile actelor de proprietate sau ale contractelor de închiriere/comodat pentru sediul ori sediile secundare/punctele de lucru existente sau care se înființează, înregistrate la administrația financiară teritorială, după caz;

f) pentru evaluarea și aprobarea persoanelor semnificative și persoanelor care vor conduce compartimentele de management al riscului, de daune și, respectiv, economico-financiar din cadrul asiguratorului, se vor prezenta informațiile și documentația corespunzătoare prevăzute în anexele nr. 5, 6 și 8.

g) hotărârea organului competent conform art. 12¹ alin. (7) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, privind numirea a cel puțin un actuar înregistrat în Registrul actuarilor prevăzut de aceeași lege, precum și documentele prevăzute în anexa nr. 8 lit. C;

h) documentele care atestă respectarea dispozițiilor prevăzute de art. 20 din Legea nr. 656/2002, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 28. – (1) A.S.F. va decide, în conformitate cu prevederile art. 12 din Legea nr.32/2000, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 4 luni de la data depunerii documentației complete, asupra acordării autorizației de funcționare pe baza căreia asiguratorul va putea desfășura activitate de asigurare;

(2) Autorizația de funcționare a asiguratorului va include: denumirea asiguratorului, sediul social, sediile secundare, dacă există, capitalul social, acționarii săi semnificativi, direcți și indirecti, aprobările pentru persoanele semnificative și conducătorii compartimentelor asiguratorului pentru care prezentele norme impun existența unei aprobări acordate de A.S.F., categoria de asigurări, clasa/clasele de asigurare și riscurile incluse în clasa/clasele pentru care este autorizat, precum și data de la care asiguratorul poate începe desfășurarea activității.

Art. 29. - A.S.F. este în drept să impună respectarea și îndeplinirea oricăror alte criterii, cerințe și/sau condiții în afara celor menționate, pe care legea și normele prudentiale adoptate de autoritatea competentă le prevăd în vederea autorizării pentru desfășurarea activității de asigurare.

Art. 30. - Autorizația de funcționare a asiguratorului este valabilă pe întreg teritoriul Uniunii Europene și al celorlalte state aparținând Spațiului Economic European, în conformitate cu dreptul de stabilire și cu libertatea de a presta servicii, în condițiile prevăzute de Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare și de prezenta normă.

CAPITOLUL IV

Evaluarea și aprobarea persoanelor semnificative, numirea persoanelor în anumite funcții în cadrul unui asigurator

Art. 31. - (1) Pentru a fi aprobate de A.S.F., persoanele fizice menționate la art. 2 lit. A pct. 11 și 11¹ din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, sunt numite în cadrul unui

asigurător conform prevederilor Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

A. Membrii consiliului de administrație sau ai consiliului de supraveghere:

- a) să îndeplinească prevederile art. 5 alin. (1) lit. a), d), e), k) și m), și să nu se afle în situațiile prevăzute la art. 6 lit. d) și e);
- b) să prezinte documentele prevăzute în anexele nr. 5 și 8;
- c) să dispună de integritate, competență profesională și experiență profesională adecvate naturii, întinderii și complexității activității asigurătorului și responsabilităților încredințate;
- d) să aibă studii superioare;
- e) cel puțin unul dintre membrii consiliului de administrație trebuie să vorbească fluent limba română.

B. Membrii conducerii executive sau ai directoratului:

- a) să îndeplinească prevederile menționate la lit. A;
- b) să aibă o experiență de cel puțin 5 ani în domeniul asigurărilor sau de 7 ani în domeniul financiar-bancar, din care cel puțin 3 ani, respectiv 5 ani, într-o funcție de conducere în aceste domenii;
- c) să nu aibă această calitate la altă persoană juridică, română sau străină, pe toată perioada angajării/mandatului la asigurător, și să dețină în exclusivitate această funcție în cadrul asigurătorului;

C. Conducătorul activității de asigurări de viață și conducătorul activității de asigurări generale:

- a) să îndeplinească prevederile lit. A. a), c) și d) și ale lit. B. c) și să prezinte documentele prevăzute la anexele nr. 6 și 8;
- b) să aibă o experiență de cel puțin 4 ani în domeniul asigurărilor, din care cel puțin 2 ani în funcții de conducere. Funcțiile menționate la lit. C pot fi cumulate numai cu calitatea de director general adjunct, în cazul sistemului unitar, sau de membru al directoratului, în cazul sistemului dualist. În aceste cazuri de cumul de funcții, persoanele desemnate sunt considerate a exercita o singură funcție, funcția de conducător executiv, caz în care trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute la lit. B și să menționeze în declarația de exclusivitate funcția superioară;

D. Persoanele desemnate în anumite funcții în cadrul unui asigurător sunt numite de organul investit prin actul constitutiv al asigurătorului cu astfel de atribuții.

a) persoanele desemnate în funcții de conducere specifice domeniului asigurărilor sunt:

- (i) conducătorul compartimentului de subscriere a contractelor de asigurare;
- (ii) conducătorul compartimentului de managementul riscului;
- (iii) conducătorul compartimentului de reasigurare;
- (iv) conducătorul compartimentului de daune.

b) persoanele desemnate în funcții de conducere care nu sunt specifice domeniului asigurărilor sunt conducătorii compartimentelor economico-financiar, juridic, control intern, audit intern, tehnologia informației.

c) pentru conducătorii compartimentelor managementul riscului, de daune și, respectiv, economico-financiar din cadrul asigurătorului, exercitarea atribuțiilor corespunzătoare funcțiilor se face numai după obținerea aprobării A.S.F., care va verifica:

(i) îndeplinirea prevederilor lit. A. a), c) și d) și ale lit.B. c)

(ii) deținerea unei experiențe profesionale de cel puțin 3 ani în domeniul asigurărilor, din care cel puțin 2 ani în specialitatea pe care urmează să o conducă, în cazul conducătorilor compartimentelor managementul riscului și, respectiv, de daune;

(iii) deținerea unei experiențe profesionale de cel puțin 3 ani în domeniul de specialitate pe care urmează să îl conducă, în cazul conducătorilor compartimentului economico-financiar;

(iv) documentele menționate în anexele nr. 6 și 8.

d) persoanele menționate la lit. a) și b), cu excepția conducătorilor compartimentelor managementul riscului, de daune și economico-financiar, sunt numite în funcție de către asigurător ulterior verificării de către acesta a îndeplinirii următoarelor condiții:

(i) conformarea cu prevederile lit. A. a) și d) și ale lit.B. c);

(ii) deținerea unei experiențe de cel puțin 3 ani în domeniul asigurărilor, din care cel puțin 2 ani în specialitatea pe care urmează să o conducă, în cazul conducătorilor prevăzuți la lit. a);

(iii) deținerea unei experiențe de cel puțin 3 ani în domeniul de specialitate pe care urmează să îl conducă, în cazul conducătorilor prevăzuți la lit. b);

(iv) documentele prevăzute în anexa nr. 6, în cazul conducătorilor prevăzuți la lit. a).

e) persoanele prevăzute la lit. d) sunt notificate A.S.F. după obținerea autorizației de funcționare, înainte de începerea desfășurării activității și ulterior, ori de câte ori au loc modificări. Documentele care atestă îndeplinirea de către aceștia a condițiilor prevăzute de prezenta normă sunt depuse la

sediul asiguratorului și sunt disponibile pentru verificarea lor de către A.S.F. Notificarea se realizează sub forma unei liste nominale a acestor persoane cu datele de numire în funcție, semnată de conducerea executivă. Lista trebuie actualizată ori de câte ori se produce o modificare, în termen de cel mult 15 zile de la data producerii modificării respective.

E. Actuarul:

a) să îndeplinească condițiile prevăzute la art. 12² alin. (2) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, în vederea aprobării ca persoană semnificativă la un asigurator, și să transmită documentele prevăzute în anexele nr. 6 și 8;

b) să îndeplinească prevederile art. 5 alin. (1) lit. a), d), e), k) și m);

c) să dispună de integritate și competență profesională adecvate naturii, întinderii și complexității activității asiguratorului și responsabilităților încredințate;

d) să îndeplinească condițiile prevăzute la lit. B.c)

(2) Dispozițiile alin. (1) lit. D.d) nu îngrădesc dreptul A.S.F. de a evalua oricând reputația acestor persoane, dacă consideră necesar acest lucru în baza informațiilor obținute, în aceleași condiții ca cele prevăzute la art. 32 alin. (3) și de a solicita asiguratorului înlocuirea persoanelor în cauză în situația în care concluzionează că reputația acestora nu este de natură să asigure desfășurarea adecvată a activității asiguratorului.

(3) La solicitarea A.S.F., membrii consiliului de administrație/supraveghere vor prezenta în fața Consiliului A.S.F., în cadrul unei discuții, modul de administrare/supraveghere a activității asiguratorului în vederea realizării obiectivelor propuse. În acest scop, A.S.F. poate solicita ca la discuții, alături de persoana supusă procesului de aprobare, să participe și alți membri ai consiliului de administrație/supraveghere, deja aprobați, în vederea evaluării convergenței obiectivelor și a acțiunilor propuse.

(4) Persoanele propuse pentru conducerea executivă sau membrii directoratului și persoanele propuse pentru aprobare în funcțiile de conducere menționate la alin. (1) lit. D.c) susțin un interviu profesional în prezența unei comisii de evaluare din cadrul A.S.F. În cadrul interviului, acestea vor prezenta activitatea pe care urmează să o desfășoare, experiența profesională în specialitatea pe care urmează să o conducă și cunoașterea legislației din domeniul asigurărilor.

(5) Discuțiile/interviurile prevăzute la alin. (3) și (4) se desfășoară în limba română sau în limba engleză, persoana supusă evaluării având dreptul, dacă este cazul, să fie însoțită de un translator.

(6) Fac excepție de la prevederile alin. (1) lit. B.b) și alin. (3) – (4) persoanele care, în ultimii 5 ani, au deținut o funcție de conducere într-o instituție de reglementare și supraveghere în domeniul asigurărilor la nivelul minim de director într-o direcție de specialitate.

(7) Comisia de evaluare poate propune Consiliului A.S.F. respingerea aprobării persoanelor menționate la alin. (4), urmând ca asigurătorul să nominalizeze o altă persoană în cazul respingerii respectivei persoane.

Art. 32. - (1) A.S.F. evaluează, pentru fiecare persoană semnificativă, dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la art. 31 alin. (1) lit. A, B, C, D c) și lit. E, luând în considerare informațiile legate de activitatea, experiența și reputația persoanei în cauză, precum și orice alte circumstanțe relevante.

(2) În sensul prevederilor alin. (1), în ceea ce privește persoanele menționate la art. 31 alin. (1) lit. A și B, vor putea fi luate în considerare, pentru ultimii 10 ani, în măsura în care prezintă relevanță, situații cum ar fi:

a) persoana a fost sancționată, sancțiunea aplicată fiind de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului în domeniul respectiv, după caz, sau i s-a refuzat ori retras o autorizație sau aprobare de către o autoritate competentă de supraveghere din România sau străinătate ori s-a aflat în altă situație care prin aspectele ei relevante ar putea avea efecte negative asupra imaginii asigurătorului la care persoana în cauză este nominalizată să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere;

b) persoana a fost sancționată deoarece a exercitat, fără aprobarea autorității menționate la lit. a), o funcție pentru care, potrivit legislației în vigoare, era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de aprobări;

c) în exercitarea unei funcții de administrare și/sau de conducere a unui asigurător/reasigurător/intermediar în asigurări și/sau în reasigurări sau a unei instituții financiar-bancare ori a unei sucursale a unui asigurător/reasigurător/intermediar în asigurări și/sau în reasigurări/instituții financiar-bancare, persoana nu și-a asumat responsabilitățile decurgând din această calitate ori a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acestuia prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup;

d) în perioada în care persoana a exercitat funcția de administrare și/sau de conducere la un intermediar în asigurări și/sau în reasigurări s-au încălcat în mod repetat contractele de intermediere

în asigurări sau reasigurări prin nedepunerea la asigurători ori reasigurători a sumelor încasate cu titlu de prime de asigurare sau de reasigurare;

e) în perioada în care persoana a exercitat o funcție de administrare și/sau de conducere la un asigurător/reasigurător/instituție financiar-bancară, ca urmare a activității desfășurate, s-a înregistrat o deteriorare a situației financiare a asigurătorului/reasigurătorului/instituției financiare-bancare sau acesta a făcut obiectul unor proceduri de redresare financiară pe bază de plan sau prin administrare specială ori pe baza altor măsuri similare instituite de autoritatea competentă sau s-a înregistrat o deteriorare gravă a situației financiare care a condus la insolvența și/sau falimentul respectivei entități administrate și/sau conduse;

f) entitățile la care persoana respectivă exercită sau a exercitat responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care este sau a fost acționar semnificativ ori asociat au fost supuse vreunei sancțiuni dispuse de o autoritate competentă din România sau din străinătate, însărcinată cu supravegherea în domeniul asigurărilor ori financiar-bancar, sancțiunea aplicată fiind de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului în domeniul respectiv, după caz, sau autoritatea le-a refuzat ori le-a retras o autorizație;

g) persoana a fost sau este cercetată penal ori judecată ori condamnată cu drept de recurs pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. d);

h) măsura în care lipsa corectitudinii în afacerile derulate în trecut poate submina integritatea persoanei în cauză, care poate fi evaluată avându-se în vedere următoarele aspecte:

(i) orice indiciu că aceasta nu a fost transparentă, deschisă și cooperantă în relația sa cu autoritatea de supraveghere sau cu autoritatea de reglementare;

(ii) persoanei în cauză i s-a refuzat înregistrarea, autorizarea, acordarea calității de membru sau i s-a refuzat licențierea pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie, i-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, calitate de membru sau licență ori a fost exclus de către un organism de reglementare sau profesional;

(iii) persoana în cauză are interdicție de a ocupa o funcție de conducere într-o societate cu scop lucrativ și/sau de a lucra în instituții financiare-bancare.

(iv) a făcut parte din conducerea unei societăți cu scop lucrativ care, după încetarea activității sub orice formă, nu și-a respectat obligațiile față de terți și există o legătură de cauzalitate între această situație și persoana evaluată. Nu fac obiectul prevederilor prezentei litere persoanele

specializate în operațiuni de redresare/reorganizare economico-financiară a activității și sau practicieni în insolvență;

(v) a fost demis sau eliberat dintr-o relație fiduciară sau o situație similară ori i s-a cerut demisia sau retragerea dintr-o asemenea poziție;

i) persoana este sau a fost investigată sau cercetată administrativ, în sarcina acesteia sunt sau au fost dispuse măsuri și/sau aceasta a fost sancționată, pentru nerespectarea legislației privind piața financiar-bancară sau orice alte servicii financiare.

(3) În sensul prevederilor alin. (1), în ceea ce privește persoanele menționate la art. 31 alin. (1) lit. C, D.c) și E, vor putea fi luate în considerare, pentru ultimii 10 ani, în măsura în care prezintă relevanță, situații cum ar fi:

a) situațiile prevăzute la alin.(2), lit. b), c), g), h) și i);

b) persoana a fost sancționată sau i s-a refuzat ori retras o autorizație sau aprobare de către o autoritate competentă de supraveghere din România sau străinătate ori s-a aflat în altă situație care prin aspectele ei relevante ar putea avea efecte negative asupra imaginii asigurătorului la care este nominalizată să ocupe funcția pentru care se solicită aprobarea;

c) în exercitarea unei funcții similare celei pentru care se solicită aprobarea, persoana nu și-a asumat responsabilitățile decurgând din această calitate ori a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea societății prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup.

(4) La evaluarea membrilor consiliului de administrație/consiliului de supraveghere și a persoanelor propuse pentru conducerea executivă a unui asigurător se va avea în vedere și dacă modul de administrare/supraveghere și de conducere a activității asigurătorului prezentat are la bază o abordare realistă și denotă profesionalism, rezultate din prezentarea pieței de asigurări și încorporarea principiilor de organizare și funcționare pe baze prudențiale și de evaluare a riscurilor unui asigurător.

CAPITOLUL V

Funcționarea asigurătorului

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale

Art. 33. – (1) Acționarii semnificativi direcți și/sau indirecti ai asigurătorului, precum și persoanele semnificative și persoanele cu anumite funcții de conducere ale acestuia au obligația să îndeplinească permanent cerințele și criteriile prevăzute de prezenta normă.

(2) A.S.F. poate reevalua îndeplinirea cerințelor și criteriilor care trebuie îndeplinite de persoanele menționate la alin.(1), ori de câte ori apar informații și/sau documente noi relevante. În acest scop, A.S.F. poate solicita persoanelor în cauză informații, explicații și documente și/sau poate utiliza informații obținute din alte surse.

(3) Acționarii semnificativi direcți și/sau indirecti ai asigurătorului, persoane juridice, au obligația să aducă la cunoștința A.S.F., de fiecare dată când este cazul, schimbarea persoanelor care asigură conducerea lor efectivă, prevăzute la art. 12 alin. (2), precum și documentația necesară evaluării îndeplinirii de către aceștia a cerințelor de reputație prevăzute de prezenta normă.

(4) În scopul promovării stabilității pieței de asigurări din România și al protejării intereselor asiguraților, în situația în care cerințele prevăzute de prezenta normă nu mai sunt îndeplinite de persoanele menționate la alin. (1), A.S.F. poate dispune oricare dintre măsurile prevăzute de lege, inclusiv retragerea aprobării acordate.

Art. 34. - (1) După obținerea autorizației de funcționare, orice modificare a documentelor sau a condițiilor pe baza cărora s-a acordat această autorizație se va face numai după aprobarea sau, după caz, avizarea prealabilă de către A.S.F.

(2) Aprobarea sau avizarea prealabilă poate fi condiționată de îndeplinirea de către asigurător a obligațiilor prevăzute anterior solicitării de dispozițiile legale, de normele și deciziile emise de către A.S.F.

(3) Restricțiile prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. f) și g), precum și cerința prevăzută la art. 22 alin. (1) pct. 12, se aplică și în cazul persoanelor fizice sau juridice, acționari semnificativi ai unui asigurător

care doresc să își majoreze cota de capital deținută ori care participă la majorarea capitalului aceluiași asigurător, dar care nu se încadrează în situațiile prevăzute la art. 7 alin. (1).

(4) În cazul solicitării autorizației pentru alte riscuri dintr-o clasă autorizată anterior sau pentru o nouă clasă de asigurare, asigurătorii trebuie să se conformeze prevederilor art. 12 alin. (7¹) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și să depună la A.S.F. studiul de fezabilitate actualizat cu noile riscuri sau cu noua clasă de asigurare și taxa de autorizare prevăzută de legislația în vigoare.

(5) Până la împlinirea termenului menționat în legislația în vigoare privind depunerea situațiilor financiare, asigurătorii au obligația să transmită A.S.F. situația acționarilor direcți și procentul deținut de către aceștia din capitalul social, așa cum este înscris în Registrul acționarilor sau conform prevederilor legislației specifice.

(6) În cazul acționarilor semnificativi, persoane fizice, se va transmite lista nominală, iar pentru acționarii semnificativi persoane juridice, și lista acționariatului semnificativ direct și/sau indirect al acestora. Informațiile furnizate vor specifica atât identitatea acționarilor, cât și cota de participație deținută la capitalul social al asigurătorului, respectiv al acționarului indirect al acestuia.

(7) În cazul în care volumul informațiilor solicitate conform alin. (4) - (6) este foarte mare, acestea se vor furniza pe suport electronic de tip compact-disc (CD) sau DVD.

Art. 35. - Persoanele menționate la art. 31 alin. (1) lit. A și B trebuie să aibă un contract de administrare, respectiv un contract de mandat, în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, iar persoanele prevăzute la art. 31 alin. (1) lit. C, D și E trebuie să aibă calitatea de angajat cu contract de muncă pe durată nedeterminată pe întreaga perioadă de desfășurare a activității în cadrul unui asigurător, cu excepția înlocuitorilor unor titulari ai funcțiilor de conducere al căror contract de muncă este suspendat, în condițiile legislației în vigoare.

Art. 36. - (1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data vacantării unei funcții deținute de o persoană semnificativă sau de o persoană desemnată într-o funcție de conducere care nu este specifică domeniului asigurărilor, asigurătorul va comunica în scris A.S.F. numele și funcția persoanei respective, cu excepția vacantării funcției de actuar, pentru care se va efectua comunicarea în termen de 3 zile lucrătoare.

(2) În cazul vacantării unei funcții deținute de persoanele prevăzute la art. 31 alin. (1) lit. A, B, C și D.d), perioada până la propunerea și depunerea documentației complete pentru o nouă persoană nu trebuie să depășească 90 de zile; perioada poate fi extinsă cu maximum 30 de zile, cu avizul A.S.F.

(3) În cazul actuarului, termenul de numire a unei alte persoane în această funcție este de maximum 20 de zile calendaristice, în cazul revocării sau demisiei acestuia.

(4) Pentru persoanele desemnate de către asigurător în funcțiile de conducere prevăzute la art. 31 alin. (1) lit. D. d), termenul de numire a unei alte persoane în această funcție este de 90 de zile de la data vacantării.

(5) O persoană care trebuie să primească în prealabil aprobarea A.S.F. nu poate exercita atribuțiile funcției pentru care a fost propusă decât de la data primirii acestei aprobări.

(6) Nerespectarea prevederilor alin. (4) poate conduce la sancționarea, după caz, a asigurătorului, a persoanelor în drept să facă propunerea și a celor care au fost propuse. A.S.F. poate decide, având în vedere consecințele exercitării atribuțiilor unei funcții înainte de primirea aprobării legale, inclusiv retragerea aprobării acordate.

(7) Dispozițiile prezentului articol se aplică în mod corespunzător și în situația suspendării contractului de muncă a persoanelor prevăzute la art. 31 lit.C, D și E, în condițiile legislației în vigoare. În cazul în care durata suspendării este mai mică decât termenele maxime menționate în prezentul articol pentru numirea unor alte persoane, asigurătorul are numai obligația de a notifica A.S.F., în termen de maximum 15 zile lucrătoare de la data la care a intervenit suspendarea, datele de identificare ale persoanelor care preiau atribuțiile titularilor funcțiilor de conducere al căror contract de muncă este suspendat. Pe durata exercitării atribuțiilor de către înlocuitori, răspunderea pentru nerespectarea de către aceștia a prevederilor legale aplicabile sau pentru netransmiterea notificării acestora către A.S.F. revine conducerii executive a asigurătorului.

(8) În termen de 5 zile lucrătoare de la data încetării suspendării contractului de muncă, asigurătorul are obligația notificării A.S.F. în acest sens, fără a avea obligația de a solicita re aprobarea persoanei în cauză, în măsura în care nu au intervenit modificări față de situația inițială.

Art. 37. - Persoanele menționate la art. 31 alin. (1) lit. A și B trebuie să primească în prealabil aprobarea A.S.F. și să depună declarații actualizate, corespunzătoare noii poziții, conform anexelor nr. 5 și 8, însoțite, dacă este cazul, de documente actualizate, în următoarele situații:

a) dacă au fost aprobate ca persoane semnificative, conform legii, și primesc un alt mandat/primesc prelungire de mandat în cadrul aceleiași asigurător ori la un alt asigurător;

b) pe durata mandatului de membru al consiliului de administrație al asigurătorului sunt numite și în conducerea executivă ori pe durata mandatului de conducător executiv sunt numite și ca membri ai consiliului de administrație, în cadrul aceleiași asigurător;

c) exercită un mandat de membru al consiliului de administrație/consiliului de supraveghere ori de conducător executiv/membru directorat la un asigurător și sunt propuse ca membru al consiliului de administrație/consiliului de supraveghere ori de conducător executiv/membru directorat la un alt asigurător, cu respectarea condiției prevăzute la art. 31 alin. (1) lit. B.c);

d) sunt nominalizate pentru un nou mandat/să își continue mandatul de la asigurătorul absorbit/divizat, la un asigurător rezultat în urma fuziunii dintre doi sau mai mulți asigurători sau divizării unui asigurător;

Art. 38. - (1) Persoanele menționate la art. 31 alin. (1) lit. D lit. a) și b), personalul de execuție din direcțiile/compartimentele menționate la art. 31 alin. (1) lit. D lit. a) și cel din direcția/compartimentul economico-financiar, persoanele angajate în cadrul unui asigurător pentru vânzarea polițelor de asigurare, directorii și personalul de conducere din subunitățile teritoriale ale unui asigurător, cu excepția agențiilor și punctelor de lucru, precum și personalul de specialitate din direcțiile/compartimentele acestor subunități teritoriale trebuie să absolve cursurile de specializare profesională organizate în cadrul Institutului de Management în Asigurări, în termen de 12 luni de la data angajării sau numirii în funcție.

(2) Respectarea prevederilor prezentului articol este în responsabilitatea asigurătorului.

Art. 39. - Persoanele însărcinate cu conducerea/gestionarea unei activități în cadrul unui asigurător, care sunt numite în funcția respectivă în conformitate cu prevederile prezentei norme, sunt responsabile pentru deficiențele constatate de A.S.F. în activitatea lor, incluzând nerespectarea reglementărilor și procedurilor interne elaborate de asigurător în conformitate cu dispozițiile art.20 din Legea nr.32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și pot fi sancționate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Art. 40. - A.S.F. are dreptul să anuleze orice autorizație sau să retragă orice aprobare/aviz acordat în conformitate cu dispozițiile prezentei norme, care a fost obținut pe baza unor informații false,

eronate sau neconforme cu realitatea și poate interzice persoanelor răspunzătoare exercitarea oricăror activități reglementate de Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

SECȚIUNEA a 2-a

Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii ale asigurătorilor

Art. 41. - (1) Asigurătorii pot desfășura activitate de asigurare pe teritoriul oricărui stat membru prin intermediul unei sucursale, deschisă în baza dreptului de stabilire, sau în mod direct, în baza libertății de a presta servicii, cu respectarea prevederilor Legii nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentei norme.

(2) Pentru exercitarea dreptului de stabilire ori a libertății de a presta servicii, asigurătorii au obligația să transmită A.S.F. o notificare în acest sens, conform art. dispozițiilor 15¹, respectiv art. 15⁶ din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, însoțită de următoarele informații și documente, redactate în limba română:

- a) denumirea statului membru pe teritoriul căruia dorește să desfășoare activitate;
- b) clasele de asigurări pe care intenționează să le practice și natura obligațiilor pe care intenționează să și le asume pe teritoriul statului membru gazdă în cauză;
- c) studiul de fezabilitate întocmit conform alin. (4);
- d) declarația din care să rezulte că a devenit membru al Biroului Național și al Fondului Național de Garantare din statul membru pe teritoriul căruia dorește să își extindă activitatea, în cazul în care asigurătorul intenționează să practice clasa de asigurare 10, exclusiv răspunderea transportatorului, prevăzută la lit. B din anexa nr. 1 la Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare;
- e) numele și adresa reprezentanțelor de despăgubiri, în situația prevăzută la lit. d), în cazul în care asigurătorul intenționează să desfășoare activitatea în baza libertății de a presta servicii;
- f) în cazul în care asigurătorul intenționează să practice clasa de asigurări de protecție juridică, o declarație privind alegerea uneia sau mai multora dintre următoarele opțiuni:

1. nici un membru din personalul asigurătorului care soluționează cererile de despăgubire privind cheltuielile cu protecția juridică sau cu consultanța juridică în legătură cu aceste cheltuieli nu desfășoară în paralel o activitate similară;

2. asigurătorul externalizează activitatea de soluționare a cererilor de despăgubire privind cheltuielile cu protecția juridică unei alte entități cu personalitate juridică distinctă, care nu are

dreptul de a soluționa cereri de despăgubire pentru alți asigurători. Entitatea către care se externalizează trebuie să fie menționată în contractul de asigurare;

3. asiguratul are dreptul, prin contractul de asigurare, să încredințeze apărarea intereselor sale unui avocat ales de el însuși.

(3) Asigurătorii care intenționează să desfășoare activitatea în baza dreptului de stabilire, vor completa documentația prevăzută la alin. (2) cu următoarele informații:

a) structura organizatorică a viitoarei sucursale și sediul acesteia, de la care pot fi obținute și la care pot fi transmise documente; sediul sucursalei comunicat va fi și adresa la care se vor transmite toate informațiile și documentele către persoana sau persoanele prevăzute la lit. b);

b) numele persoanelor care au capacitatea de a reprezenta și angaja asigurătorul în relațiile cu terții pe teritoriul statului membru respectiv, precum și în relația cu autoritățile competente și alte instituții din acel stat. Aceste persoane sunt considerate a fi persoane semnificative ale asigurătorului, în conformitate cu prevederile art. 2 lit. A pct. 11 și 11¹ din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și trebuie să îndeplinească aceleași condiții ca și persoanele prevăzute la art. 31 alin. (1) lit. C, fiind supuse unui proces similar de evaluare ca în cazul acestora.

(4) Studiul de fezabilitate menționat la alin. (2) lit. c) trebuie să conțină cel puțin următoarele informații:

a) o descriere a activității preconizate a fi desfășurată pe teritoriul statului membru gazdă în care intenționează să își extindă activitatea, precum și în România, atât defalcat, cât și în agregat, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață. În acest sens, se vor prezenta estimări ale volumului de prime brute subscrise, ale daunelor ce vor fi plătite și ale rezervelor tehnice brute;

b) prezentarea procedurilor relevante aplicate în vederea desfășurării activității pe teritoriul statului membru gazdă respectiv, cum ar fi cele privind subscrierea, lichidarea daunelor, colaborarea/decontarea cu intermediarii, controlul intern, managementul riscurilor, antifraudă și de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului etc.

c) profilul de risc și toleranța la risc, rezultate din natura angajamentelor sau a riscurilor pe care asigurătorul își propune să le acopere, precum și regulile de selectare a acestora;

d) precizarea răspunderilor și a limitelor de competență pentru persoanele care pot angaja răspunderea asigurătorului în ceea ce privește activitatea care va fi desfășurată pe teritoriul statului membru gazdă respectiv;

e) estimarea marjei de solvabilitate minime, a marjei de solvabilitate disponibile și a activelor admise să acopere rezervele tehnice brute, pentru aceeași perioadă ca cea menționată la lit. a);

f) estimarea costurilor administrative de înființare a sucursalei și a altor costuri fixe, dacă este cazul, precum și a comisioanelor ce vor fi plătite pentru distribuția produselor de asigurare pe teritoriul statului membru gazdă respectiv, pentru aceeași perioadă ca cea menționată la lit. a), precum și estimarea surselor de finanțare a acestor costuri;

g) prezentarea canalelor de distribuție a produselor de asigurare care se intenționează să fie utilizate pentru activitatea desfășurată pe teritoriul statului membru gazdă respectiv, cu precizarea denumirii și a altor date de identificare a intermediarilor cu care a încheiat/intenționează să încheie în viitorul apropiat contracte de colaborare;

h) în cazul practicării clasei de asigurări generale nr. 18 "Asigurări de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu sau de la locul de reședință permanentă", pe teritoriul statului membru respectiv, studiul de fezabilitate va cuprinde și informații și documente privind societățile care preiau serviciile de asistență, incluzând contractele încheiate cu acestea;

i) principiile pe care asigurătorul le utilizează cu privire la reasigurarea riscurilor asumate pe teritoriul statului membru respectiv. În cazul în care asigurătorul consideră că va deține capacitate de subscriere, va prezenta o notă de fundamentare prin care să justifice că nu este necesar un program de reasigurare.

(5) Dispozițiile alin. (2) – (4) nu limitează competențele A.S.F. de a solicita asigurătorului în cauză orice altă informație necesară evaluării studiului de fezabilitate prezentat.

(6) Dacă nu are motive să se opună desfășurării activității de către asigurător în statul membru gazdă respectiv, A.S.F. comunică autorității competente din acel stat informațiile prevăzute la art. 15² coroborat cu art. 15³ alin. (2), în cazul dreptului de stabilire, și respectiv art. 15⁷ alin. (1), în cazul libertății de a presta servicii, din Legea nr.32/2000, cu modificările și completările ulterioare, informând și asigurătorul în cauză cu privire la această comunicare. Procedura și termenii de comunicare de către A.S.F. sunt cele prevăzute la art. 15³ alin. (1) și respectiv 15⁷ alin. (1), din aceeași lege.

(7) La solicitarea autorității competente din statul membru gazdă adresată A.S.F., de comunicare a unor informații suplimentare celor prevăzute la alin. (6) cu privire la tipul de activitate, riscurile sau angajamentele pe care asigurătorul intenționează să le acopere sau contracteze pe teritoriul respectiv, A.S.F. solicită de îndată asigurătorului în cauză transmiterea informațiilor. Acesta este obligat să transmită A.S.F. informațiile solicitate într-un termen maxim de 15 zile calendaristice.

Art. 42. – (1) A.S.F. evaluează documentația depusă și poate refuza transmiterea comunicării prevăzute la art. 41 alin. (6) în situațiile în care:

a) situația financiară a asigurătorului nu permite îndeplinirea obligațiilor asumate. În acest sens, A.S.F. evaluează activitatea asigurătorului inclusiv în conformitate cu principiile de control intern și management al riscurilor prevăzute de legislația în vigoare;

b) structura organizatorică a asigurătorului și/sau a sucursalei propuse nu asigură desfășurarea corespunzătoare a activității asigurătorului pe teritoriul statului membru gazdă respectiv;

d) persoanele care au capacitatea de a reprezenta și angaja asigurătorul în relațiile cu terții pe teritoriul statului membru respectiv, precum și în relația cu autoritățile competente și alte instituții din acel stat, nu dispun de calificarea, experiența și reputația necesare, în conformitate cu prevederile art. 41 alin. (3) lit. b).

(2) În sensul prevederilor alin. (1) lit. a) – c), A.S.F. analizează situația financiară curentă a asigurătorului, situația sa financiară ținând cont de activitatea preconizată a fi desfășurată conform studiului de fezabilitate prezentat și procedurile care vor fi aplicate, în vederea verificării respectării continue a cerințelor legale privind desfășurarea activității în conformitate cu principiile de control intern și management al riscurilor, precum și privind indicatorii de prudențialitate cum ar fi, de exemplu, cei privind solvabilitatea, acoperirea rezervelor tehnice brute cu active admise, lichiditatea.

Art. 43. – Asigurătorul are obligația să comunice A.S.F., în scris, orice modificare a informațiilor prevăzute la art. 41 alin. (2) și (3), precum și autorității competente a statului membru al sucursalei sau al furnizării de servicii, cu cel puțin 30 de zile înainte de efectuarea modificării; în acest termen, A.S.F. decide potrivit art. 41 alin. (5) sau art. 42, după caz, putând să se opună continuării activității sucursalei în noile condiții.

CAPITOLUL VI

Fuziunea ori divizarea asigurătorilor

SECȚIUNEA 1 – Dispoziții generale. Procedura de aprobare a fuziunii/divizării

Art. 44. – (1) Fuziunea sau, după caz, divizarea asigurătorilor se realizează cu respectarea prevederilor Capitolelor II și III ale titlului VI din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările ulterioare, și cu respectarea prevederilor prezentei norme.

(2) Fuziunea constă în absorbirea unuia sau a mai multor asigurători de către un alt asigurător (fuziune prin absorbție) ori în contopirea a 2 sau mai mulți asigurători pentru a forma un asigurător nou (fuziune prin contopire).

(3) Divizarea constă în împărțirea întregului patrimoniu al unui asigurător, care își încetează astfel existența, între 2 sau mai mulți asigurători existenți sau nou constituiți.

(4) Operațiunea de fuziune/divizare implică realizarea unui transfer de portofoliu către asigurătorul care rezultă în urma acesteia.

(5) Asigurătorii noi rezultați prin fuziune/divizare trebuie să solicite A.S.F. autorizarea în conformitate cu prevederile prezentei norme.

(6) Cererea de autorizare de funcționare ca urmare a fuziunii sau, după caz, a divizării poate fi respinsă în condițiile prevederilor Legii nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 45 - (1) În cazul în care se realizează o fuziune între un asigurător persoană juridică română și un asigurător cu sediul social pe teritoriul statelor membre, iar sediul social al asigurătorului absorbant sau nou-înființat va fi în România, acesta este obligat să obțină autorizația de funcționare de a desfășura activitate de asigurare, după ce autoritatea competentă a statului membru de origine al asigurătorului absorbit și-a transmis acordul, împreună cu confirmarea că acesta îndeplinește condițiile de solvabilitate.

(2) În cazul în care se realizează o fuziune între un asigurător persoană juridică română și un asigurător cu sediul social pe teritoriul statelor membre, iar sediul social al asigurătorului absorbant sau nou-înființat va fi pe teritoriul unui stat aparținând Spațiului Economic European, A.S.F. va transmite acordul, împreună cu confirmarea că asigurătorul persoană juridică română îndeplinește

condițiile de solvabilitate, autorității competente a statului membru în care asigurătorul nou-înființat își va avea sediul social.

(3) În cazul în care asigurătorii care fuzionează sau se divid au în portofoliu contracte de asigurare de răspundere civilă pentru pagube produse terților prin accidente de autovehicule, asigurătorul absorbit sau asigurătorii nou-înființați trebuie să informeze asigurații asupra reprezentanțelor de despăgubire.

(4) Fuziunea/divizarea realizată în condițiile prevederilor prezentului articol se publică în conformitate cu legislația națională din statul membru al angajamentului.

Art. 46. - (1) A.S.F. se pronunță prin decizie motivată asupra cererii de aprobare a intenției de fuziune sau divizare a asigurătorilor, în sensul aprobării ori respingerii ei, în termen maxim de 90 de zile de la primirea acesteia, precum și a documentației complete prevăzute de prezenta normă

(2) Apariția unor modificări față de proiectul inițial va determina o nouă evaluare din partea A.S.F. În cazul în care aceste modificări sunt contrare prevederilor legale sau prezentei norme, A.S.F. va revoca decizia privind aprobarea fuziunii sau, după caz, a divizării și va respinge cererea de autorizare pentru asigurătorii noi rezultați.

(3) În cazul unei decizii favorabile, A.S.F. va confirma faptul că procesul de autorizare s-a încheiat și va proceda, după caz, la eliberarea autorizațiilor de funcționare pentru asigurătorii nou-înființați sau la modificarea corespunzătoare a autorizațiilor asigurătorilor, în situația fuziunii prin absorbție ori a divizării realizate prin împărțirea întregului patrimoniu ori transmiterea unei părți din patrimoniu la 2 sau mai mulți asigurători autorizați.

(4) Concomitent cu autorizarea fuziunii sau a divizării, după caz, A.S.F. va retrage autorizația asigurătorilor care își încetează activitatea.

(5) Asigurătorii rezultați vor efectua mențiunile corespunzătoare în registrul comerțului, referitoare la înmatricularea acestora pe baza deciziei privind aprobarea fuziunii, respectiv a divizării, și sunt supuși tuturor reglementărilor aplicabile asigurătorilor.

(6) Asigurătorii implicați în fuziune/divizare vor transmite A.S.F. copii ale documentelor care atestă realizarea operațiunii de fuziune/divizare, conform proiectului prezentat, copii ale documentelor emise de registrul comerțului referitoare la înmatricularea asigurătorilor nou-înființați, radierea asigurătorilor care își încetează existența, precum și celelalte mențiuni, însoțite de actul constitutiv sau, după caz, de actul modificator al actului constitutiv, în formă autentică.

SECȚIUNEA a 2-a

Condiții pentru aprobarea fuziunii și documentația necesară

Art. 47. – A.S.F. aprobă fuziunea asiguratorilor, dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a) fuziunea are loc între 2 sau mai mulți asiguratorii;
- b) asiguratorul rezultat va dispune de marja de solvabilitate prevăzută la art. 16 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, după fuziune;
- c) asiguratorul rezultat va deține coeficientul de lichiditate în conformitate cu legislația în vigoare;
- d) îndeplinesc cerința privind capitalul social minim al asiguratorilor rezultați în urma fuziunii sau divizării, inclusiv în cazul în care aceștia sunt nou-constituiți;
- e) asiguratorii implicați în fuziune nu au debite față de A.S.F. provenind din taxe și contribuții datorate conform Regulamentului nr. 16/2014 și/sau față de Fondul de Garantare constituit potrivit Legii nr.136/1995 privind asigurările și reasigurările în România, cu modificările și completările ulterioare, conform legislației în vigoare;
- f) este achitată taxa de autorizare de transfer de portofoliu prevăzută de Regulamentul nr. 16/2014.

Art. 48. - În vederea aprobării fuziunii, asiguratorii vor depune la A.S.F. următoarea documentație:

- a) cererile de aprobare, semnate de conducătorii executivi ai asiguratorilor care fuzionează, conform anexei nr. 9 la prezenta normă;
- b) proiectul de fuziune semnat de către conducătorii executivi ai asiguratorilor care fuzionează, însoțit de avizul eliberat de Consiliul Concurenței;
- c) copiile hotărârilor adunărilor generale ale acționarilor asiguratorilor respectivi privind fuziunea;
- d) proiectul actului constitutiv actualizat și/sau al actului modificator al actului constitutiv al asiguratorului care va rezulta în urma fuziunii;

e) bilanțul contabil de fuziune semnat de conducătorii executivi ai asiguratorilor implicați în fuziune, întocmit pentru data proiectului de fuziune;

f) raportul de constatări efective, întocmit de un auditor extern independent, care să prezinte constatări cu privire la informațiile, metodele și elementele prezentate în proiectul de fuziune;

g) studiul de fezabilitate pentru asiguratorul rezultat, pentru următorii 3 ani, întocmit potrivit prevederilor art. 12 alin. (4) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare;

h) raportările asiguratorilor implicați privind marja de solvabilitate înainte de fuziune și estimarea acestora după fuziune, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

i) raportările asiguratorilor privind activele care acoperă rezervele tehnice înainte de fuziune, estimarea acestora după fuziune, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

j) raportările asiguratorilor privind contribuția la Fondul de garantare și taxa de funcționare datorată conform prevederilor Regulamentului nr. 16/2014, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

k) situațiile rezervelor tehnice ale asiguratorilor înainte de fuziune și estimarea situației rezervelor tehnice ale asiguratorului rezultat în urma fuziunii, pe categorii și clase de asigurări, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

l) structura portofoliilor pe categorii și clase de asigurări ale asiguratorilor înainte de fuziune, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

m) situațiile litigiilor asiguratorilor pe categorii și clase de asigurări înainte de fuziune, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

n) situațiile privind cedările în reasigurare ale asiguratorilor pe clase și categorii de asigurări, înainte de fuziune, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

o) listele intermediarilor prin care asiguratorii desfășoară activitate de asigurare, precum și creanțele acestora, înainte de fuziune, inclusiv descrierea statutului juridic al contractelor încheiate cu aceștia;

p) dovada plății taxei prevăzute la art. 47 lit. f)

q) comunicarea privind noua structură a acționariatului asiguratorului rezultat în urma fuziunii, precum și noile persoane semnificative care vor face parte din consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, respectiv conducerea executivă/ membrii directoratului. În vederea aprobării, aceștia trebuie să îndeplinească condițiile și să depună documentațiile prevăzute în prezenta normă.

r) cererea de retragere a autorizației de funcționare a asiguratorului absorbit/asiguratorilor care se contopesc;

s) orice alte informații pe care A.S.F. le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat.

SECȚIUNEA a 3-a

Condiții pentru aprobarea divizării și documentația necesară

Art. 49. – A.S.F. aprobă divizarea asiguratorilor, dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) asiguratorii rezultați după divizare vor dispune de marja de solvabilitate prevăzută la art. 16 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare;

b) asiguratorii rezultați vor deține coeficientul de lichiditate în conformitate cu legislația în vigoare;

c) îndeplinesc cerința privind capitalul social minim al asiguratorilor rezultați în urma fuziunii sau divizării, inclusiv în cazul în care aceștia sunt nou-constituiți;

d) asiguratorul care se divizează nu are debite față de A.S.F. provenind din taxe și contribuții datorate conform Regulamentului nr. 16/2014 și/sau față de Fondul de Garantare constituit potrivit Legii nr.136/1995 privind asigurările și reasigurările în România, cu modificările și completările ulterioare, conform legislației în vigoare;

e) este achitată taxa de autorizare de transfer de portofoliu prevăzută de Regulamentul nr. 16/2014.

Art. 50. – În vederea aprobării divizării, asiguratorii vor depune la A.S.F. următoarea documentație:

a) cererea de aprobare, semnată de conducătorul executiv al asiguratorului care se divide, conform anexei nr. 9 la prezenta normă;

b) proiectul de divizare semnat de către conducătorul executiv al asiguratorului care se divide, potrivit Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

c) copia hotărârii adunării generale a acționarilor asiguratorului privind divizarea;

d) proiectele actelor constitutive și ale actelor de modificare a actului constitutiv al asigurătorilor rezultați, după caz, însoțite de o comunicare privind repartitia acțiunilor;

e) bilanțul contabil de divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

f) raportul de constatări efective, întocmit de un auditor extern independent, care să prezinte constatări cu privire la documentația de divizare, etapele divizării și alte elemente prezentate în proiectul de divizare;

g) studiul de fezabilitate pentru asigurătorii rezultați, pentru următorii 3 ani, întocmit potrivit prevederilor art. 12 alin. (4) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare;

h) raportările asigurătorilor implicați privind marja de solvabilitate înainte de divizare și estimarea acesteia după divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

i) raportările asigurătorilor privind activele care acoperă rezervele tehnice înainte de divizare, estimarea acestora după divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

j) raportările asigurătorului privind contribuția la Fondul de garantare și taxa de funcționare datorată conform prevederilor Regulamentului nr. 16/2014, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

k) situațiile rezervelor tehnice ale asigurătorului înainte de divizare și estimarea situației rezervelor tehnice ale asigurătorilor după divizare, pe categorii și clase de asigurări, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

l) structura portofoliilor pe categorii și clase de asigurări ale asigurătorului înainte de divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

m) situațiile litigiilor asigurătorului pe categorii și clase de asigurări înainte de divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

n) situațiile privind cedările în reasigurare ale asigurătorului pe clase și categorii de asigurări, înainte de divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

o) listele intermediarilor prin care asigurătorul desfășoară activitate de asigurare, precum și creanțele acestora, la data întocmirii proiectului de divizare, inclusiv descrierea statutului juridic al contractelor încheiate cu aceștia;

p) dovada plății taxei prevăzute la art. 49 lit. e);

q) informații privind identitatea acționarilor și a persoane semnificative ale asigurătorilor rezultați, însoțită, dacă este cazul, de documentația prevăzută de prezenta normă în vederea aprobării;

r) cererea de retragere a autorizației de funcționare a asigurătorului care s-a divizat și în consecință își încetează existența ca entitate juridică;

s) orice alte informații pe care A.S.F. le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat.

CAPITOLUL VII

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 51. – (1) Documentele prevăzute în prezenta normă trebuie transmise în limba română. Pentru documentele redactate într-o limbă străină se va prezenta și traducerea legalizată a acestora. Documentele eliberate sau legalizate de o autoritate străină vor fi supralegalizate în condițiile prevăzute de legislația națională și vor fi depuse în original, împreună cu traducerea legalizată.

(2) Documentele se depun la Registratura A.S.F. însoțite de un opis, într-un singur exemplar și în dosare încopciate.

(3) În cazul în care documentația prezentată potrivit prezentelor norme este incompletă sau insuficientă, A.S.F. poate solicita orice informație și documente suplimentare, inclusiv actualizarea documentației.

Art. 52. – Pentru realizarea evaluărilor prevăzute de prezenta normă, A.S.F. poate utiliza, alături de informațiile și documentele furnizate de persoanele evaluate, orice alte informații relevante obținute în urma analizelor proprii, cu sprijinul altor autorități competente din România sau din alte state ori provenite din alte surse.

Art. 53. – (1) Dispozițiile prezentei norme nu aduc atingere competențelor A.S.F. de a evalua pe o bază continuă calitatea acționarilor semnificativi direcți și/sau indirecți existenți ai asigurătorilor din perspectiva solidității financiare, reputației acestora și a influenței pe care o exercită asupra administrării asigurătorilor, precum și calitatea persoanelor semnificative ale asigurătorilor din perspectiva cerințelor și criteriilor prevăzute de prezentele norme și de a dispune măsurile necesare dacă cerințele privind asigurarea unui management prudent și sănătos al asigurătorilor nu mai sunt îndeplinite.

(2) În vederea exercitării competențelor prevăzute la alin.(1), acționarii semnificativi direcți și/sau indirecti ai asigurătorilor care dețin o autorizație de funcționare emisă de A.S.F., respectiv persoanele semnificative aprobate la acești asigurători, au obligația ca, în termen de 45 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei norme, să depună la registratura A.S.F. declarații actualizate în forma prevăzută în anexele nr. 4, nr. 5 sau nr. 6, după caz, la prezenta normă, fără ca acestea să fie însoțite de documentele aferente. În cazul în care consideră necesar, A.S.F. va putea solicita ulterior depunerii declarației, printr-o solicitare adresată expres asigurătorului, o parte sau toate documentele aferente declarației.

Art. 54. - Anexele nr. 1 - 10 fac parte integrantă din prezenta normă.

Art. 55. - Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare

Art. 56. – (1) Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării acesteia.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă:

a) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 16/2012 pentru punerea în aplicare a Normelor privind autorizarea și funcționarea asigurătorilor, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 631 din 3 septembrie 2012, cu modificările și completările ulterioare;

b) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr.113.111/2006 pentru punerea în aplicare a Normelor privind aprobarea fuziunii ori divizării asigurătorilor, precum și a autorizării asigurătorilor rezultați astfel.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Mișu Negrițoiu

București,

Nr. _____

CERERE

pentru obținerea avizului prealabil în vederea înregistrării ca asigurator

1. Denumirea completă propusă pentru persoana juridică:

.....
.....

2. Dacă actuala înregistrare determină schimbarea numelui solicitantului sau al asiguratorului, menționați numele anterior:

.....
.....

3. Adresa propusă pentru sediul social:

.....
.....

4. Adresa poștală/de corespondență (dacă este diferită):

.....
.....

5. Date de contact: Numărul de telefon:

Numărul de fax:

Adresă de e-mail:

6. Reprezentantul legal/Persoana de contact:

.....
.....

7. Categoria de asigurări:

a) asigurări generale

b) asigurări de viață

8. Clasele de asigurări pentru care solicit autorizație sunt următoarele*):

**) Se vor menționa clasele de asigurări sau numai riscurile dintr-o clasă.*

.....

.....

9. Opisul documentelor depuse în anexă la prezenta cerere, conform dispozițiilor legale în vigoare:

.....

.....

Subsemnatul,, în calitate de reprezentant legal al
....., cunoscând prevederile art. 326 din Codul
penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele
sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la
cunoștința A.S.F.

Numele și prenumele

..... (cu majuscule)

Semnătura

Data:

Studiul de fezabilitate și programul de reasigurare

I. Studiul de fezabilitate va cuprinde:

1. analiza pieței asigurărilor și prezentarea activității asigurătorului ce urmează să fie desfășurată;
2. profilul de risc și toleranța la risc, rezultate din natura angajamentelor sau a riscurilor pe care asigurătorul își propune să le acopere, precum și regulile de selectare a acestora, pentru toate riscurile dintr-o clasă de asigurare sau doar pentru riscul/riscurile din acea clasă de asigurare, menționate în anexa nr. 1 la prezenta normă;
3. prezentarea structurii organizatorice a asigurătorului, cu precizarea răspunderilor și a limitelor de competență pentru persoanele cu funcții de conducere în cadrul societății, a regulamentului de organizare și funcționare, a procedurilor interne de control, a procedurilor interne antifraudă și de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, prezentarea sistemului intern de management al riscului, a procedurilor de rezolvare a petițiilor, a procedurilor de rezolvare a daunelor, precum și a oricăror alte informații pe care acționarii le consideră necesare în susținerea viabilității studiului de fezabilitate prezentat;
4. estimarea marjei de solvabilitate minime, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;
5. elementele fondului minim de siguranță, în conformitate cu prevederile art. 16 alin. (6) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor emise în aplicarea acesteia, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;
6. estimarea cheltuielilor generale de administrație și a cheltuielilor cu comisioanele, precum și sursele de finanțare ale acestora, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;
7. estimarea cheltuielilor aferente membrilor consiliului de administrație/supraveghere, persoanelor din conducerea executivă/membrii directoratului și persoanelor care ocupă funcțiile de conducere menționate în anexa nr. 8 la prezenta normă. Estimarea se va defalca pe fiecare categorie în parte;

8. proiectul bugetului de venituri și cheltuieli, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață, proiectul contului de profit și pierderi, proiectul contului tehnic al asigurării generale/de viață, proiectul contului netehnic al asigurării generale/de viață, după caz;

9. prezentarea calculelor specifice pentru rezervele tehnice și elementele de calcul al tarifelor de primă pentru clasele sau riscurile pentru care se solicită autorizarea;

10. estimarea primelor subscrise și a daunelor ce vor fi plătite, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;

11. resursele financiare pentru acoperirea cheltuielilor, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;

12. politica de investiții, cu menționarea principalelor domenii de investire, urmărindu-se stabilirea concordanțelor dintre tipurile de obligații asumate și activele care le acoperă, dispersia activelor și marja de solvabilitate, pe o perioadă de 3 ani pentru asigurări generale și de 5 ani pentru asigurări de viață;

13. principii de fundamentare, în cazul externalizării uneia sau mai multor activități;

14. descrierea sediului principal și, dacă este cazul, a sediilor secundare, precum și a dotărilor acestuia/acestora;

15. prezentarea principalelor canale de distribuție a produselor de asigurare care se intenționează să fie utilizate;

16. prezentarea rețelei de tehnologie a informației și a softului, care trebuie să fie corespunzătoare riscurilor și claselor de asigurări pentru care se solicită autorizarea și să permită întocmirea și transmiterea rapoartelor solicitate de A.S.F.;

17. în cazul practicării claselor de asigurări generale nr. 14 "Asigurări de credite" și nr. 15 "Asigurări de garanții", studiul de fezabilitate va cuprinde pentru aceste clase și informații privind elementele rezervei de egalizare calculate în conformitate cu prevederile normelor specifice emise în aplicarea legii;

18. în cazul practicării claselor de asigurări generale nr. 17 "Asigurări de protecție juridică", acoperirea cheltuielilor cu asistența juridică trebuie să facă obiectul unui contract separat de cel încheiat pentru alte clase de asigurare sau se tratează într-un capitol separat al unei polițe unice, în care se precizează natura acoperirii cheltuielilor de asistență juridică, conform prevederilor legale în vigoare;

19. în cazul solicitării practicării clasei de asigurări generale nr. 18 "Asigurări de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu sau de la locul de reședință permanentă", studiul de fezabilitate va cuprinde și:

- lista și curriculum vitae ale personalului calificat;
- documentația privind dotarea cu echipamentul tehnic adecvat;
- contractul cu rețeaua de asistență ce urmează a fi folosită pentru îndeplinirea obligațiilor aferente acestei clase de asigurări.

20. În cazul solicitării practicării activității de subscriere riscuri de tip catastrofă, studiul de fezabilitate prevăzut la pct. 1 va cuprinde și următoarele informații:

- calculul expunerii (sau acumulării) maxime pe fiecare clasă de asigurare;
- modul de estimare a daunei maxime posibile;
- programul de reasigurare privind astfel de riscuri, din care să rezulte capacitatea asigurătorului de a le subscrie, respectiv reținerea netă;
- o situație din care să rezulte care sunt clasele de asigurare care acoperă astfel de riscuri și care este nivelul rezervelor de catastrofă aferente primelor brute subscrise pentru astfel de riscuri, rezerve constituite în conformitate cu prevederile art. 21 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și Normelor privind activele admise să acopere rezervele tehnice brute pentru asigurătorul care practică activitatea de asigurări generale, dispersia activelor admise să acopere rezervele tehnice brute, precum și coeficientul de lichiditate, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 9/2011, cu modificările ulterioare.

II. Programul de reasigurare trebuie să cuprindă cel puțin următoarele elemente:

- a) criteriile de selectare a unui reasigurător;
- b) schema programului de reasigurare al întregului portofoliu;
- c) limitele reasigurării automate, pe clase și riscuri acoperite, termenele și condițiile contractuale;
- d) criterii cu privire la reasigurările facultative, pe risc și pe eveniment, bazate pe analiza riscului și a costurilor reasigurării;
- e) capacitatea de subscriere conferită, pe contract și pe întregul program de reasigurare;
- f) evaluarea actuarială a riscului și a faptului că acesta a fost transferat așa cum s-a avut în vedere;

g) sistemul de raportare și principiile controlului intern în ceea ce privește programul de reasigurare;

h) sistemul de verificare a raportării daunelor care sunt în sarcina reasigurătorului și de verificare a sumelor datorate de către acesta.

III. În cazul în care asigurătorul consideră că va deține capacitate de subscriere, va prezenta o notă de fundamentare prin care să justifice că nu este necesar un program de reasigurare.

ANEXA nr. 3

la normă

**Documentele care trebuie transmise de acționarii fondatori/acționarii semnificativi/
potențialii achizitori**

I. Acționarii fondatori și acționarii semnificativi direcți și indirecti ai asigurătorului

Art. 1. - Acționarii fondatori, precum și toți acționarii direcți și indirecti ai acestora care devin acționari semnificativi ai asigurătorului în urma dobândirii autorizației de funcționare, până la ultima persoană fizică, în vederea aprobării de către A.S.F., trebuie să depună următoarele documente:

A. Persoanele fizice:

1. copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate prin semnătură olografă; în cazul în care din actul de identitate nu se pot identifica adresa de domiciliu și, dacă este cazul, cea de reședință, precum și cetățenia, acestea vor fi specificate separat;

2. declarația pe propria răspundere, conform pct. I din anexa nr. 4 la prezenta normă, însoțită de documentele precizate în aceasta;

3. cazierul judiciar valabil, în original, conform Legii nr.290/2004 privind cazierul judiciar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, sau, în cazul cetățenilor străini, un document echivalent, emis de o autoritate competentă a statului în care persoana străină își are domiciliul; în cazul în care cetățeanul străin a domiciliat în mai multe state este necesară prezentarea acestui

document din toate statele în care a domiciliat în ultimii 5 ani pentru o perioadă mai mare de 6 luni; termenul de prezentare a cazierului judiciar/documentului echivalent nu trebuie să depășească 3 luni de la data emiterii acestuia;

4. cazierul fiscal valabil, în original; în cazul în care cazierul fiscal este emis de o autoritate dintr-un alt stat decât România, termenul de prezentare a acestuia nu trebuie să depășească 3 luni de la data emiterii lui;

5. declarație de venituri pentru ultimii 5 ani înregistrată la autoritatea fiscală, întocmită în conformitate cu legislația din țara de origine, vizată de autoritatea fiscală sau, după caz, certificată conform legislației din țara respectivă; în cazul în care legislația din țara de origine nu prevede o astfel de declarație, se va da o declarație autentificată notarial, tradusă și legalizată în limba română, care să ateste acest fapt și în care să se prezinte veniturile realizate în ultimii 5 ani fiscali încheiați, indiferent de sursa de realizare a acestora;

6. declarație privind proveniența capitalului, în forma prevăzută în anexa nr. 10 la prezenta normă, și documente care dovedesc cele declarate;

7. curriculum vitae, semnat și datat, din care să rezulte activitatea anterioară și cea desfășurată în prezent, inclusiv denumirea angajatorului, natura activității desfășurate, funcția deținută și alte informații relevante legate de activitatea acestuia, și în care să se indice entitățile în care persoana fizică a deținut sau deține responsabilități de administrare și/sau de conducere, precum și orice alte informații relevante care să suțină îndeplinirea cerințelor privind competența profesională.

B. Persoanele juridice:

1. certificat constatator eliberat de oficiul registrului comerțului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine, care să ateste cel puțin denumirea, data înregistrării, numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului, codul unic de înregistrare/codul fiscal, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și obiectul de activitate al acesteia; în cazul persoanelor juridice străine se va transmite și dovada emisă de autoritatea competentă, nu mai veche de 3 luni, din care să rezulte că persoana juridică este legal constituită și că îndeplinește prevederile art. 5 alin. (1) lit. c) din prezenta normă, dacă este cazul;

2. declarația pe propria răspundere a reprezentantului legal al persoanei juridice, conform pct. II din anexa nr. 4 la prezenta normă, însoțită de documentele precizate în aceasta;

3. cazierul judiciar valabil pentru persoana juridică, în original, conform Legii nr.290/2004 privind cazierul judiciar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, sau, în cazul persoanelor

juridice străine, un document echivalent, emis de o autoritate competentă a statului în care persoana străină își are sediul social; termenul de prezentare a cazierului judiciar/documentului echivalent nu trebuie să depășească 3 luni de la data emiterii acestuia;

4. cazierul fiscal valabil, în original, conform art. 1 lit. A pct. 4;
5. situațiile financiare aferente ultimelor 3 exerciții financiare, auditate și înregistrate la autoritatea fiscală competentă din România sau din statul de origine; În cazul acționarilor persoane juridice române, situațiile financiare anuale vor fi auditate de un auditor financiar, persoană juridică. În cazul acționarilor persoane juridice străine, situațiile financiare anuale vor fi auditate de un auditor financiar, membru activ al unui organism profesional recunoscut de Federația Internațională a Contabililor (IFAC) și care a asimilat Codul de etică pentru contabilii profesioniști emis de aceasta/
6. extras din hotărârea adunării generale a acționarilor sau, după caz, a consiliului de administrație privind participarea la constituirea asigurătorului și cota de participare la capitalul asigurătorului;
7. cazierul judiciar valabil, în original, pentru persoana care asigură conducerea efectivă a persoanei juridice, conform art. 1 lit. A pct. 3;
8. declarație privind proveniența capitalului, în forma prevăzută în anexa nr. 10 la prezenta normă, și documente care dovedesc cele declarate;
9. curriculum vitae, semnat și datat, al persoanei care asigură conducerea efectivă a persoanei juridice, prevăzută la pct. 7, întocmit conform art. 1 lit. A pct. 7;
10. declarația pe propria răspundere a persoanei prevăzute la pct. 9, în forma prevăzută la pct. III din anexa nr. 4 la prezenta normă, însoțită de documentele precizate în aceasta.

II. Proiectul de achiziție și evaluarea acționarilor semnificativi

Art. 2. - Potențialii achizitori, la notificarea intenției către A.S.F., trebuie să prezinte următoarele documente:

A. Persoanele fizice:

1. documentele prevăzute la art. 1 lit. A;
2. scrisoare de intenție, în care se menționează cota de participare vizată prin achiziție sau majorare, în care sunt descrise responsabilitățile și activitatea ce urmează a fi desfășurată în cadrul asigurătorului, precum și orice alte informații pe care potențialul achizitor sau acționarul le consideră necesare pentru susținerea proiectului de achiziție;

3. studiul de fezabilitate, conform anexei nr. 2 la prezenta normă, pentru următorii 3 ani pentru asigurări generale sau, după caz, pentru următorii 5 ani pentru asigurări de viață, în cazul în care, în urma proiectului de achiziție, participația la care se va ajunge va fi de peste 50%, în conformitate cu prevederile art. 12 alin. (4) lit. b) din Legea nr. 32/2000 privind asigurarea și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;

4. proiectul contractului prin care se va realiza achiziția sau copia contractului, în cazul în care acesta a fost semnat de părți cu clauze suspensive.

B. Persoanele juridice:

1. documentele prevăzute la art. 1 lit. B, cu excepția pct. 6;
2. documentele prevăzute la art. 2 lit. A pct. 2 - 4
3. extras din hotărârea adunării generale a acționarilor sau, după caz, a consiliului de administrație privind achiziția de acțiuni și cota de participare vizată la capitalul social al asigurătorului;
4. lista cu acționarii direcți și indirecti ai potențialului achizitor, până la ultima persoană fizică, indiferent de cota de participare deținută sau de drepturile de vot;

Art. 3 - În funcție de mărimea cotei de participare, **A.S.F.** poate solicita următoarele informații:

1. În cazul în care cota de participare vizată este de până la 20%:

a) prezentarea scopului general al proiectului de achiziție, precum și numărul și ponderea acțiunilor în capitalul social al asigurătorului, în procente, în lei și în echivalent euro;

b) lista persoanelor care acționează în mod concertat, precum și descrierea angajamentelor financiare, a contribuțiilor fiecărei persoane și a eventualelor structuri organizatorice în cadrul asigurătorului;

c) prezentarea strategiei cu privire la proiectul de achiziție, care să cuprindă și informații referitoare la perioada în care potențialul achizitor intenționează să păstreze acțiunile, la orice intenție de a crește, de a reduce sau de a menține nivelul cotei de participare în următorii 3 ani sau la intenția de a acționa ca un deținător activ de acțiuni, precum și informații privind capacitatea lui financiară de a susține asigurătorul cu fonduri proprii suplimentare, în cazul în care acesta întâmpină dificultăți financiare.

2. În cazul în care participația vizată este între 20% și 50%:

a) documentele și informațiile menționate la pct. 1;

b) prezentarea intențiilor potențialului achizitor cu privire la situația financiară a asigurătorului, precum și așteptările acestuia în următorii 3 ani.

3. În cazul în care participația vizată este de peste 50%, documentele menționate la pct. 2, inclusiv studiul de fezabilitate menționat în anexa nr. 2.

Art. 4. - Autoritatea de Supraveghere Financiară poate solicita potențialilor achizitori, când consideră necesar, documente suplimentare:

A. Persoanele fizice:

1. declarație pe propria răspundere, din care să reiasă dacă a fost concediată dintr-un post sau dintr-o poziție de conducere ori i s-a solicitat să demisioneze dintr-o astfel de poziție;

2. copie de pe dovada evaluării ca potențial achizitor sau ca persoană care asigură/a asigurat conducerea executivă și/sau administrarea unei entități reglementate și supravegheate de o autoritate competentă din alt stat, emisă de autoritatea respectivă, dacă este cazul;

3. declarație de interese financiare și nonfinanciare sau relații cu:

a) oricare alți acționari ai asigurătorului supus proiectului de achiziție;

b) oricare persoană care are dreptul de a-i exercita drepturile de vot;

c) oricare membru al consiliului de administrație/supraveghere din conducerea executivă a asigurătorului care face obiectul proiectului de achiziție;

d) asigurătorul/reasigurătorul persoană juridică ce face obiectul proiectului de achiziție;

4. orice alte informații pe care A.S.F. le poate considera relevante și necesare pentru evaluarea proiectului de achiziție și calității adecvate a potențialului achizitor;

B. Persoanele juridice:

1. copie de pe raportul anual de activitate pe ultimul an financiar;

2. dacă persoana juridică face parte dintr-un grup (ca filială sau ca societate-mamă), structura organizatorică a întregului grup, cu precizarea denumirii, statelor în care își au sediile și obiectului de activitate ale entităților din grup, regulile de administrare și conducere intragrup și informații privind proporția din capital și din drepturile de vot a acționarilor relevanți și activitățile desfășurate în prezent de către grup. Dacă este cazul, se vor indica entitățile supravegheate din cadrul grupului și denumirile autorităților de supraveghere în cauză;

3. documentele prevăzute la lit. A pct. 2 și 3;

4. orice alte informații pe care A.S.F. le poate considera relevante și necesare pentru evaluarea proiectului de achiziție și calității adecvate a potențialului achizitor

ANEXA Nr. 4

la normă

Declarație pentru acționarii fondatori/acționarii semnificativi/potențialii achizitori

I. Persoane fizice:

Subsemnatul(numele și prenumele), seria și numărul actului de identitate, CNP, emitentul și data emiterii, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și/sau reședința*), în calitate de acționar fondator/acționar semnificativ/potențial achizitor la (denumirea asigurătorului) declar pe propria răspundere următoarele:

*) Pentru persoanele cu altă cetățenie decât cea română se va indica data la care acționarul fondator/acționarul și-a stabilit reședința în România.

1. Dețin participării (acțiuni, părți sociale) la următoarele societăți cu scop lucrativ (se vor indica cel puțin: denumirea și sediul social ale societății comerciale, numărul de înregistrare în registrul comerțului, codul unic de înregistrare/codul fiscal, obiectul de activitate al acesteia, suma și procentul cotei de participare deținute, data dobândirii calității de acționar/asociat și cota de participare deținută la această dată, data ultimei majorări a participației până la nivelul declarat mai jos):

a) în România

.....

.....
b) în state membre
.....
.....

c) în state terțe
.....
.....

Enumerați documentele actualizate anexate în susținerea informațiilor furnizate:
.....
.....

2. Am deținut participații în societăți de asigurare și/sau alte instituții financiar-bancare, supravegheate de o autoritate competentă din România sau alt stat membru ori am administrat și/sau am condus activitatea unor asemenea entități. Dacă da, dați detalii. Se va preciza cel puțin: denumirea societății, obiectul de activitate, data autorizării de funcționare/data înscrierii în registre speciale conform legislației din statul în care este/a fost înregistrată, durata în care ați deținut participații în aceasta și nivelul ultimei participații deținute sau durata în care ați administrat și/sau condus activitatea unor asemenea entități, după caz. Se va preciza, de asemenea, modalitatea în care a încetat calitatea dvs. de acționar/asociat/administrator/conducător în acestea, dacă societățile mai funcționează cu același obiect de activitate și orice alte informații pe care le considerați relevante.
.....
.....

3. Sunt membru în consiliul de administrație/consiliul de supraveghere al următoarelor societăți:

.....(*denumire, numărul de înregistrare în registrul comerțului, codul unic de înregistrare/codul fiscal.*)

Enumerați documentele oficiale anexate în susținerea informațiilor furnizate:
.....
.....

4. Valoarea dividendelor încasate în ultimii 5 ani de la societățile cu scop lucrativ la care dețin participații este următoarea (se va indica valoarea dividendelor încasate anual de la fiecare societate precizată la pct. 1.):

.....
.....

Enumerați documentele actualizate anexate în susținerea informațiilor furnizate:

.....
.....

5. Veniturile obținute din activitatea de bază și din alte activități cu scop lucrativ pe care le-am desfășurat în ultimii 5 ani sunt următoarele (se vor preciza calitatea/profesia (salariat, avocat, medic, notar etc.) și veniturile salariale nete anuale obținute din fiecare dintre activitățile desfășurate):

a) din activitatea de bază - defalcat pe fiecare an

.....
.....

b) din alte activități cu scop lucrativ - defalcat pe fiecare activitate și pe fiecare an

.....
.....

Enumerați documentele anexate în susținerea informațiilor furnizate:

.....
.....

6. Dețin în România și în străinătate depozite în valută în sumă de (se va preciza statul în care situată instituția de credit și moneda în care constituit depozitul):

.....
.....

Enumerați documentele actualizate anexate în susținerea informațiilor furnizate:

.....
.....

7. Dețin participații la fonduri de investiții sau la alte organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România și străinătate, în sumă de *(se va preciza statul emitentului și moneda)*:

- în lei

.....
.....

- în valută

.....
.....

Enumerați documentele actualizate anexate în susținerea informațiilor furnizate:

.....
.....

8. Alte creanțe, având fiecare o valoare egală sau mai mare decât echivalentul în lei a 5.000 euro, pe care le dețin (inclusiv obligațiuni, titluri de stat etc.) în România sau în străinătate:

.....
.....

Enumerați documentele actualizate anexate în susținerea informațiilor furnizate:

.....
.....

9. Datorii/Debite către:

a) persoane juridice

.....
.....

b) persoane fizice

.....
.....

c) alți terți

.....

.....

.....

.....

.....

Enumerati documentele anexate în susținerea informațiilor furnizate:

.....

.....

.....

10. Nu sunt acționar, asociat sau persoană semnificativă a unui broker de asigurare și/sau reasigurare, a unui agent de asigurare sau a unui asistent în brokeraj, persoane juridice române:

.....

.....

.....

11. Nu am fost condamnat definitiv pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, infracțiuni de fals, uz de fals, înșelăciune, înșelăciune privind asigurările, delapidare, mărturie mincinoasă, dare ori luare de mită, trafic de influență, cumpărare de influență, spălarea banilor, finanțarea terorismului, deturnare de fonduri, infracțiuni de evaziune fiscală, abuz în serviciu, infracțiuni de corupție, infracțiuni prevăzute de legislația privind piața financiar-bancară sau orice alte servicii financiare, de legislația privind societățile cu scop lucrativ, de legislația privind falimentul, insolvența sau protecția consumatorilor ori alte infracțiuni similare prevăzute în alte state ori alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului, după caz, inclusiv pentru tentative de săvârșire a acestor fapte; Dacă ați fost condamnat pentru oricare din faptele de mai sus, în România sau într-un alt stat, precizați dacă a intervenit reabilitarea. Dați detalii.

.....

.....

Anexați cazierul judiciar valabil, în original, sau documentul echivalent prevăzut în anexa nr. 3, art. 1 lit. A pct. 4 la Norma A.S.F. privind autorizarea, funcționarea și aprobarea fuziunii ori divizării asigurătorilor,

12. Nu am fost declarat în stare de faliment și nu am făcut parte din conducerea unei societăți cu scop lucrativ care, după încetarea activității sub orice formă, nu și-a respectat obligațiile față de terți:

13. Sumele destinate participării la capitalul social al asiguratorului nu provin din împrumuturi, indiferent cu ce titlu, de la alte persoane fizice, persoane fizice autorizate, persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, asociații, fundații, uniuni sau ligi sindicale:

.....
.....

14. Sumele destinate participării la capitalul social al asiguratorului nu provin din împrumuturi sau venituri obținute din activități desfășurate în statele cu care România nu întreține relații diplomatice sau jurisdicțiile care nu instituie obligativitatea organizării și a evidenței contabile și/sau publicării situațiilor financiare, evidenței registrelor comerciale și/sau care permit păstrarea anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor/asociațiilor și a administratorilor:

.....
.....

15. Sumele destinate participării mele la capitalul social al societății de asigurare provin din surse licite.

.....
.....

Descrieți mecanismul de finanțare a acestor sume și prezentați documente oficiale care să le dovedească.

.....
.....

16. Dispun de venituri care, prin nivelul lor, justifică în mod corespunzător cota de participare la capitalul social al asiguratorului, precum și capacitatea mea de a susține asiguratorul, dacă va fi necesar. Furnizați informații și documente doveditoare privind situația și puterea dvs. financiară (detalii referitoare la sursele de venit, la bunurile aflate în proprietate și obligațiile asumate, inclusiv gajuri și alte garanții acordate etc.):

.....
.....

17. Nu sunt/nu am fost cercetat penal ori judecat ori condamnat cu drept de recurs pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct.11 din prezenta declarație; Dacă da, dați detalii.

.....

.....

18. Nu sunt/nu am fost condamnat, în primă instanță, pentru spălare de bani sau finanțarea actelor de terorism, așa cum sunt prevăzute de Legea nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și de Legea nr.535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările și completările ulterioare; Dacă da, dați detalii.

.....

.....

19. Nu sunt/nu am fost investigat sau cercetat administrativ, în sarcina mea nu sunt/nu au fost dispuse măsuri și/sau nu am fost sancționat, pentru nerespectarea legislației privind piața financiar-bancară ori alte servicii financiare; Dacă da, dați detalii.

.....

.....

20. Nu sunt/nu am fost investigat, în sarcina mea nu sunt/nu au fost dispuse măsuri de către orice organism de reglementare sau profesional, pentru nerespectarea oricăror dispoziții legislative relevante; Dacă da, dați detalii.

.....

.....

21. Nu mi s-a refuzat înregistrarea, autorizarea, acordarea calității de membru sau nu mi s-a refuzat licențierea pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie; nu mi-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, calitate de membru sau licență și nu am fost exclus de către un organism de reglementare sau profesional. Dacă da, dați detalii.

.....

.....

22. Nu am interdicție să ocup o funcție de conducere într-o societate comercială și/sau să lucrez în instituții financiare – bancare. Dacă da, dați detalii.

.....

.....

23. Sunt persoană/fac parte dintr-un grup de persoane care acționează concertat, dar în ultimii 10 ani nu am constituit obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare, încheiate cu sancțiuni sau interdicții. Dacă da, dați detalii, inclusiv cu privire la identitatea grupului de persoane care acționează concertat.

.....
.....

24. Sunt/nu sunt acționar semnificativ la o instituție financiară reglementată și supravegheată de o autoritate competentă din România sau dintr-un alt stat membru. Dacă da, dați detalii (cel puțin: denumire societate, obiect de activitate, data autorizării de funcționare/data înregistrării în registre speciale conform legislației statului în care a fost obținută autorizația de a desfășura activitate) și prezentați un document eliberat de autoritatea competentă de supraveghere care atestă calitatea dvs. de acționar semnificativ la societatea respectivă, nu mai vechi de 3 luni.

.....
.....

25. Asigur/nu asigur conducerea executivă și/sau administrarea activității unei instituții financiare reglementate și supravegheate în România sau în alt stat membru. Dacă da, dați detalii (cel puțin: denumire societate, obiect de activitate, data autorizării de funcționare/data înregistrării în registre speciale conform legislației statului în care a fost obținută autorizația de a desfășura activitate, data de la care asigurați conducerea executivă și/sau administrarea societății) și prezentați un document eliberat de autoritatea competentă de supraveghere care atestă calitatea dvs. de conducător executiv/administrator la societatea respectivă.

.....
.....

26. Prezentați o descriere a activităților desfășurate până în prezent, cu detalierea aspectelor de natură să susțină îndeplinirea criteriului de competență profesională.

.....
.....

27. Precizați care este obiectivul general urmărit prin participarea la capitalul social al societății de asigurare (de exemplu investiție strategică, investiție de portofoliu), dacă intenționați să exercitați o influență asupra asigurătorului și/sau să va implicați în administrarea acestuia.

.....

.....

28. Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației dvs. în calitate de acționar semnificativ sau de persoană care asigură conducerea efectivă și/sau administrarea activității unei entități reglementate și supravegheate în România sau într-un alt stat, realizată deja de către o altă autoritatea de supraveghere. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acestei evaluări.

.....

.....

29. Nu mi-a fost imputat falimentul unei societăți de către nicio instanță judecătorească, în România sau în străinătate. Dacă da, dați detalii.

.....

.....

Mă oblig să actualizez această declarație ori de câte ori informațiile furnizate și/sau documentele anexate acesteia nu mai corespund cu realitatea.

Subsemnatul,, cunoscând prevederile art. 326 din Codul penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința A.S.F.

Numele și prenumele

..... (cu majuscule)

Semnătura

Data:

Notă: A.S.F. va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în această declarație, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

Această declarație va fi completată de fiecare acționar fondator, fiecare acționar semnificativ direct și indirect al asiguratorului, respectiv potențial achizitor.

Declarația se întocmește în forma redactată potrivit prezentului model, este obligatorie completarea tuturor punctelor pentru evaluarea calității și solidității financiare a participantului la capitalul social al asiguratorului

Termenul de actualizare al declarației este de 15 zile de la data la care a intervenit modificarea respectivă.

Nu sunt acceptate declarațiile semnate prin reprezentare.

II. Persoane juridice

a) Subsemnatul(numele și prenumele), seria și numărul actului de identitate, CNP, emitentul și data emiterii, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și/sau reședința*), în calitate de reprezentant legal al societății(denumirea societății)....., înregistrată sub nr. din data de, forma juridică, adresa sediului social, care are calitatea de acționar fondator/acționar semnificativ/potențial achizitor la, (denumirea asiguratorului), declar pe propria răspundere următoarele cu privire la societatea pe care o reprezint **)

*) Pentru persoanele cu altă cetățenie decât cea română se va indica data la care acestea și-au stabilit reședința în România.

**) În cazul persoanelor juridice străine se va transmite și dovada, nu mai veche de 3 luni, emisă de autoritatea competentă, din care să rezulte că acestea sunt legal constituite și, dacă este cazul, că sunt supravegheate de autoritatea competentă, inclusiv în ceea ce privește supravegherea pe bază consolidată.

b) Obiectul de activitate/al activităților desfășurate până în prezent

.....
.....

Anexați certificatul constatator emis de oficiul registrului comerțului.

1. Deține participații (acțiuni, părți sociale) la următoarele societăți cu scop lucrativ ***):

.....

a) în România

.....

.....

b) în state membre

.....

.....

c) în state terțe

.....

.....și drepturi de vot în ***):

.....

.....

Enumerați documentele oficiale anexate în susținerea informațiilor furnizate:

.....

.....

***) Se vor indica cel puțin: denumirea și sediul social ale societății, numărul de înregistrare în registrul comerțului, codul unic de înregistrare/codul fiscal, obiectul de activitate al acesteia, suma și procentul cotei de participare deținute, data dobândirii calității de acționar/asociat și cota de participare deținută la această dată, data ultimei majorări a participației până la nivelul declarat mai sus

2. Precizați identitatea persoanelor care asigură conducerea activității acționarului persoană juridică (se vor indica numele și prenumele, funcția și dacă dețin dreptul de a reprezenta entitatea)

.....

.....

3. Pentru persoanele prevăzute la pct. 2, furnizați chestionarul completat conform pct. III din prezenta anexă, sub semnătura persoanelor respective.

4. Este membru în consiliul de administrație/consiliul de supraveghere al următoarelor societăți cu scop lucrativ. Răspunde nelimitat pentru obligațiile următoarelor societăți cu scop lucrativ:

.....(*denumire, numărul de înregistrare în registrul comerțului, codul unic de înregistrare/codul fiscal*)

Enumerați documentele oficiale anexate în susținerea informațiilor furnizate:

.....
.....

5. A deținut participații în societăți de asigurare și/sau alte instituții financiar-bancare, supravegheate de o autoritate competentă din România sau alt stat membru ori a administrat și/sau a condus activitatea unor asemenea entități. Dacă da, dați detalii. Se va preciza cel puțin: denumirea societății, obiectul de activitate, data autorizării de funcționare/data înscrierii în registre speciale conform legislației din statul în care este/a fost înregistrată, durata în care a deținut participații în aceasta și nivelul ultimei participații deținute sau durata în care a administrat și/sau condus activitatea unor asemenea entități, după caz. Se va preciza, de asemenea, modalitatea în care a încetat calitatea de acționar/asociat/administrator/conducător în acestea, dacă societățile mai funcționează cu același obiect de activitate și orice alte informații pe care le considerați relevante.

.....
.....

6. Nu este acționar, asociat sau persoană semnificativă a unui broker de asigurare și/sau reasigurare, a unui agent de asigurare sau a unui asistent în brokeraj, persoane juridice române:

.....
.....

7. Nu a fost condamnată definitiv pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, infracțiuni de fals, uz de fals, înșelăciune, înșelăciune privind asigurările, delapidare, mărturie mincinoasă, dare ori luare de mită, trafic de influență, cumpărare de influență, spălarea banilor, finanțarea terorismului, deturnare de fonduri, infracțiuni de evaziune fiscală, abuz în serviciu, infracțiuni de corupție, infracțiuni prevăzute de legislația privind piața financiar-bancară sau orice alte servicii financiare, de legislația privind societățile cu scop lucrativ, de legislația privind falimentul, insolvența sau protecția consumatorilor ori alte infracțiuni similare prevăzute în alte state ori alte

fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului, după caz, inclusiv pentru tentative de săvârșire a acestor fapte; Dacă a fost condamnată pentru oricare din faptele de mai sus, în România sau într-un alt stat, precizați dacă a intervenit reabilitarea. Dați detalii.

.....
.....

Anexați cazierul judiciar valabil, în original, sau documentul echivalent prevăzut în anexa nr. 3, art. 1 lit. B pct. 3 la Norma A.S.F. privind autorizarea, funcționarea și aprobarea fuziunii ori divizării asigurătorilor.

8. Sumele destinate participării la capitalul social al asigurătorului nu provin din împrumuturi, indiferent cu ce titlu, de la alte persoane fizice, persoane fizice autorizate, persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, asociații, fundații, uniuni sau ligi sindicale:

.....
.....

9. Sumele destinate participării la capitalul social al asigurătorului nu provin din împrumuturi sau venituri obținute din activități desfășurate în statele cu care România nu întreține relații diplomatice sau jurisdicțiile care nu instituie obligativitatea organizării și a evidenței contabile și/sau publicării situațiilor financiare, evidenței registrelor comerciale și/sau care permit păstrarea anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor/asociațiilor și a administratorilor:

.....
.....

10. Sumele destinate participării societății la capitalul social al asigurătorului provin din surse licite.

.....
.....

Descrieți mecanismul de finanțare a acestor sume și prezentați documente certe care să le dovedească.

.....
.....

11. Activitatea asigurătorului, persoană juridică română, ce urmează a se constitui nu va fi controlată de persoane sau grupuri de persoane care acționează împreună, controlează unul sau mai mulți asigurători:

.....
.....

12. Este persoană/face parte dintr-un grup de persoane care acționează concertat, dar în ultimii 10 ani nu a constituit obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare, încheiate cu sancțiuni sau interdicții. Dacă da, dați detalii, inclusiv cu privire la identitatea grupului de persoane care acționează concertat.

.....
.....

13. Nu a fost declarată în stare de faliment

.....
.....

14. Dispune de o situație financiară care îi permite onorarea obligațiilor patrimoniale și care îi asigură premisele pentru susținerea activității asigurătorului din surse proprii, în cazul în care situația financiară a acestuia se deteriorează:

.....
.....

15. La data depunerii prezentei, societatea nu figurează în evidențele Centralei Incidentelor de Plăți și/sau ale Biroului de Credite ori ale altor entități similare din statul de origine. Prezentați documente doveditoare în acest sens.

.....
.....

16. Nu este/nu a fost cercetată penal ori judecată ori condamnată cu drept de recurs pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 7 din prezenta declarație; Dacă da, dați detalii.

.....
.....

17. Nu este/nu a fost condamnată, în primă instanță, pentru spălare de bani sau finanțarea actelor de terorism, așa cum sunt prevăzute de Legea nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și de Legea nr.535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările și completările ulterioare; Dacă da, dați detalii.

.....
.....

18. Nu este/nu a fost investigată sau cercetată administrativ, în sarcina sa nu sunt/nu au fost dispuse măsuri și/sau nu a fost sancționată administrativ, pentru nerespectarea legislației privind piața financiar-bancară ori alte servicii financiare; Dacă da, dați detalii.

.....
.....

19. Nu este/nu a fost investigată, în sarcina sa nu sunt/nu au fost dispuse măsuri de către orice organism de reglementare sau profesional, pentru nerespectarea oricăror dispoziții legislative relevante; Dacă da, dați detalii.

.....
.....

20. Nu i s-a refuzat înregistrarea, autorizarea sau nu i s-a refuzat licențierea pentru o activitate comercială ori o afacere; nu i-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare sau licență și nu a fost exclus de către un organism de reglementare sau profesional. Dacă da, dați detalii.

.....
.....

21. Este/nu este acționar semnificativ la o instituție financiară reglementată și supravegheată de o autoritate competentă din România sau dintr-un alt stat membru. Dacă da, dați detalii (cel puțin: denumire societate, obiect de activitate, data autorizării de funcționare/data înregistrării în registre speciale conform legislației statului în care a fost obținută autorizația de a desfășura activitate) și prezentați un document eliberat de autoritatea competentă de supraveghere care atestă calitatea de acționar semnificativ la societatea respectivă, nu mai vechi de 3 luni.

.....

.....

22. Prezentați o descriere a activităților desfășurate până în prezent, cu detalierea aspectelor de natură să susțină îndeplinirea criteriului de competență profesională. Precizați și dacă societatea a făcut obiectul unor proceduri de faliment, insolvență sau proceduri similare, precum și cum s-au încheiat acestea (inclusiv dacă au condus la aplicarea de măsuri și/sau sancțiuni în sarcina societății).

.....

.....

23. Precizați care este obiectivul general urmărit prin participarea la capitalul social al asiguratorului (de exemplu investiție strategică, investiție de portofoliu), dacă intenționează să exercite o influență asupra asiguratorului și/sau să se implice în administrarea acestuia.

.....

.....

24. Comunicați care este identitatea tuturor persoanelor fizice care dețin sau controlează efectiv în cele din urmă acționarul persoană juridică al asiguratorului (beneficiarii reali ai persoanei juridice)

.....

.....

25. Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației acționarului persoană juridică al asiguratorului în calitate sa de acționar semnificativ al unei entități reglementate și supravegheate în România sau într-un alt stat, realizată deja de către o altă autoritatea de supraveghere. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acestei evaluări.

.....

.....

Mă oblig să actualizez această declarație ori de câte ori informațiile furnizate și/sau documentele anexate acesteia nu mai sunt conforme cu realitatea.

Subsemnatul,, în calitate de reprezentant legal al, cunoscând prevederile art. 326 din Codul penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și

conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Numele și prenumele

..... (cu majuscule)

Funcția.....

Semnătura

Ștampila societății

Data

Notă: A.S.F. va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în această declarație, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

Această declarație va fi completată de fiecare acționar fondator, fiecare acționar semnificativ direct și indirect al asiguratorului, respectiv potențial achizitor.

Declarația se întocmește în forma redactată, potrivit prezentului model, este obligatorie completarea tuturor punctelor pentru evaluarea calității și solidității financiare a participantului la capitalul social al asiguratorului. Termenul de actualizare al declarației este de 15 zile de la data la care a intervenit modificarea respectivă.

III. Persoanele care asigură conducerea efectivă a activității persoanelor juridice prevăzute la pct. II

Subsemnatul(numele și prenumele), seria și numărul actului de identitate, CNP, emitentul și data emiterii, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și/sau reședința*), în calitate de persoană care asigură conducerea efectivă a societății(denumirea societății)....., înregistrată sub nr. din data de, forma juridică, adresa sediului social, care are calitatea de acționar fondator/acționar

semnificativ/potențial achizitor la, (denumirea asigurătorului), declar pe propria răspundere următoarele *)

*) Pentru persoanele cu altă cetățenie decât cea română se va indica data la care acestea și-au stabilit reședința în România.

1. Nu am fost condamnat definitiv pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, infracțiuni de fals, uz de fals, înșelăciune, înșelăciune privind asigurările, delapidare, mărturie mincinoasă, dare ori luare de mită, trafic de influență, cumpărare de influență, spălarea banilor, finanțarea terorismului, deturnare de fonduri, infracțiuni de evaziune fiscală, abuz în serviciu, infracțiuni de corupție, infracțiuni prevăzute de legislația privind piața financiar-bancară sau orice alte servicii financiare, de legislația privind societățile cu scop lucrativ, de legislația privind falimentul, insolvența sau protecția consumatorilor ori alte infracțiuni similare prevăzute în alte state ori alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului, după caz, inclusiv pentru tentative de săvârșire a acestor fapte; Dacă ați fost condamnat pentru oricare din faptele de mai sus, în România sau într-un alt stat, precizați dacă a intervenit reabilitarea. Dați detalii.

.....
.....
Anexați cazierul judiciar valabil, în original, sau documentul echivalent prevăzut în anexa nr. 3, art. 1 lit. B pct. 7 la Norma A.S.F. privind autorizarea, funcționarea și aprobarea fuziunii ori divizării asigurătorilor

2. Nu sunt/nu am fost cercetat penal ori judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 1 din prezenta declarație; Dacă da, dați detalii.

.....
.....
3. Nu sunt/nu am fost condamnat, în primă instanță, pentru spălare de bani sau finanțarea actelor de terorism, așa cum sunt prevăzute de Legea nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și de Legea nr.535/2004 privind

prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările și completările ulterioare; Dacă da, dați detalii.

.....
.....

4. Nu sunt/nu am fost investigat sau cercetat administrativ, în sarcina mea nu sunt/nu au fost dispuse măsuri și/sau nu am fost sancționat, pentru nerespectarea legislației privind piața financiar-bancară ori alte servicii financiare; Dacă da, dați detalii.

.....
.....

5. Nu sunt/nu am fost investigat, în sarcina mea nu sunt/nu au fost dispuse măsuri de către orice organism de reglementare sau profesional, pentru nerespectarea oricăror dispoziții legislative relevante; Dacă da, dați detalii.

.....
.....

6. Nu mi s-a refuzat înregistrarea, autorizarea, acordarea calității de membru sau nu mi s-a refuzat licențierea pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie; nu mi-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, calitate de membru sau licență și nu am fost exclus de către un organism de reglementare sau profesional. Dacă da, dați detalii.

.....
.....

7. Nu am interdicție să ocup o funcție de conducere într-o societate cu scop lucrativ și/sau să lucrez în instituții financiare – bancare. Dacă da, dați detalii.

.....
.....

8. Nu am făcut parte din conducerea unei societăți cu scop lucrativ care, după încetarea activității sub orice formă, nu și-a respectat obligațiile față de terți. Dacă da, dați detalii:

.....
.....

9. Prezentați o descriere a activităților desfășurate până în prezent, cu detalierea aspectelor de natură să susțină îndeplinirea criteriului de competență profesională

.....
.....

10. Dețin participații (acțiuni, părți sociale) la următoarele societăți cu scop lucrativ (*se vor indica cel puțin: denumirea și sediul social ale societății comerciale, obiectul de activitate al acesteia, suma și procentul cotei de participare deținute, data dobândirii calității de acționar/asociat și cota de participare deținută la această dată, data ultimei majorări a participației până la nivelul declarat mai jos*):

a) în România

.....
.....

b) în state membre

.....
.....

c) în state terțe

.....
.....

Enumerați documentele actualizate anexate în susținerea informațiilor furnizate:

.....
.....

11. Am deținut participații în societăți de asigurare și/sau alte instituții financiar-bancare, supravegheate de o autoritate competentă din România sau alt stat membru ori am administrat și/sau am condus activitatea unor asemenea entități. Dacă da, dați detalii. Se va preciza cel puțin: denumirea societății, obiectul de activitate, data autorizării de funcționare/data înscrierii în registre speciale conform legislației din statul în care este/a fost înregistrată, durata în care ați deținut participații în aceasta și nivelul ultimei participații deținute sau durata în care ați administrat și/sau condus activitatea unor asemenea entități, după caz. Se va preciza, de asemenea, modalitatea în care a încetat calitatea dvs. de acționar/asociat/administrator/conducător în acestea, dacă societățile mai funcționează cu același obiect de activitate și orice alte informații pe care le considerați relevante.

.....
.....
12. Sunt/nu sunt acționar semnificativ la o instituție financiară reglementată și supravegheată de o autoritate competentă din România sau dintr-un alt stat membru. Dacă da, dați detalii (cel puțin: denumire societate, obiect de activitate, data autorizării de funcționare/data înregistrării în registre speciale conform legislației statului în care a fost obținută autorizația de a desfășura activitate).

.....
.....
13. Asigur/nu asigur conducerea executivă și/sau administrarea activității unei instituții financiare reglementate și supravegheate în România sau în alt stat membru. Dacă da, dați detalii (cel puțin: denumire societate, obiect de activitate, data autorizării de funcționare/data înregistrării în registre speciale conform legislației statului în care a fost obținută autorizația de a desfășura activitate, data de la care asigurați conducerea executivă și/sau administrarea societății) și prezentați un document eliberat de autoritatea competentă de supraveghere care atestă calitatea dvs. de conducător executiv/administrator la societatea respectivă.

.....
.....
14. Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației dvs. în calitate de acționar semnificativ sau de persoană care asigură conducerea efectivă și/sau administrarea activității unei entități reglementate și supravegheate în România sau într-un alt stat, realizată deja de către o altă autoritatea de supraveghere. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acestei evaluări.

.....
.....
Mă oblig să actualizez această declarație ori de câte ori informațiile furnizate și/sau documentele anexate acesteia nu mai corespund cu realitatea.

Subsemnatul,, cunoscând prevederile art. 326 din Codul penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința A.S.F.

Numele și prenumele

..... (cu majuscule)

Semnătura

Data:

Notă: A.S.F. va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în această declarație, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

Această declarație va fi completată de fiecare persoană care asigură conducerea efectivă a acționarului persoană juridică al asigurătorului.

Declarația se întocmește în forma redactată potrivit prezentului model, este obligatorie completarea tuturor punctelor pentru evaluarea calității și solidității financiare a participantului la capitalul social al asigurătorului, în raport cu nivelul participației ce urmează să fie deținută de acesta, și a respectării cerințelor legale aplicabile. Termenul de actualizare al declarației este de 15 zile de la data la care a intervenit modificarea respectivă.

Nu sunt acceptate declarațiile semnate prin reprezentare.

ANEXA Nr. 5

la normă

**Declarație pentru membrii consiliului de administrație/supraveghere și conducerea
executivă/membrii directoratului**

Subsemnatul,(numele și prenumele), seria și numărul actului de
identitate, CNPemitentul și data emiterii,

data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și/sau reședința, propus pentru funcția de, (denumirea asigurătorului) declar pe propria răspundere următoarele:

1. Nu sunt acționar, asociat sau persoană semnificativă a unui broker de asigurare și/sau reasigurare, a unui agent de asigurare sau a unui asistent în brokeraj, persoane juridice române;

.....
.....

2. Nu am fost condamnat definitiv pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, infracțiuni de fals, uz de fals, înșelăciune, înșelăciune privind asigurările, delapidare, mărturie mincinoasă, dare ori luare de mită, trafic de influență, cumpărare de influență, spălarea banilor, finanțarea terorismului, deturnare de fonduri, infracțiuni de evaziune fiscală, abuz în serviciu, infracțiuni de corupție, infracțiuni prevăzute de legislația privind piața financiar-bancară sau orice alte servicii financiare, de legislația privind societățile cu scop lucrativ, de legislația privind falimentul, insolvența sau protecția consumatorilor ori alte infracțiuni similare prevăzute în alte state ori alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului, după caz, inclusiv pentru tentative de săvârșire a acestor fapte; Dacă ați fost condamnat pentru oricare din faptele de mai sus, în România sau într-un alt stat, precizați dacă a intervenit reabilitarea. Dați detalii.

.....
.....

Anexați cazierul judiciar valabil, în original, sau documentul echivalent prevăzut în anexa nr. 8, pct. A lit. d) la Norma A.S.F. privind autorizarea, funcționarea și aprobarea fuziunii ori divizării asigurătorilor.

3. Nu am fost declarat falit

Nu am făcut parte din conducerea unei societăți cu scop lucrativ care, după încetarea activității sub orice formă, nu și-a respectat obligațiile față de terți; Dacă da, dați detalii.

.....
.....

Anexați cazierul fiscal valabil, în original.

4. Nu fac obiectul regimului de sancțiuni internaționale.

5. Am studii superioare;

Anexați copia legalizată a diplomei de studii superioare.

5. Nu am interdicție să ocup o funcție de conducere într-o societate comercială și/sau să lucrez în instituții financiar - bancare;

6. Am o experiență de cel puțin 5 ani în domeniul asigurărilor sau de 7 ani în domeniul financiar-bancar, din care cel puțin 3 ani, respectiv 5 ani într-o funcție de conducere în aceste domenii *);

7. Am deținut o funcție de conducere într-o instituție de reglementare și/sau de supraveghere în domeniul asigurărilor;

Anexați documente oficiale: copii ale contractelor de muncă/de management, decizii de numire/carte de muncă etc.

8. Nu voi deține această calitate la altă persoană juridică, română sau străină, pe toată perioada deținerii acestei funcții la asigurator și voi deține în exclusivitate această funcție, în cadrul asiguratorului *);

9. Vorbesc fluent limba română/nu vorbesc fluent limba română/nu vorbesc limba română;

.....
.....

10. În ultimii 10 ani nu am fost sancționat ori nu mi s-a refuzat sau retras o autorizație/aprobare de către o autoritate competentă de supraveghere din România sau din străinătate și nu m-am aflat într-o situație care prin aspectele relevante ar putea avea efecte negative asupra imaginii asigurătorului la care sunt nominalizat/nominalizată să exercit responsabilități de administrare și/sau de conducere; Dacă da, dați detalii.

.....
.....

11. În ultimii 10 ani nu am fost sancționat pentru exercitarea, fără aprobarea autorității competente, a unei funcții pentru care, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de aprobări;

.....
.....

12. În ultimii 10 ani, în exercitarea unei funcții de administrare și/sau de conducere a unui asigurător/reasigurător/intermediar în asigurări și/sau în reasigurări/instituție financiar-bancară sau a unei sucursale a unui asigurător/reasigurător/intermediar în asigurări și/sau în reasigurări/instituție financiar-bancară, mi-am asumat responsabilitățile care decurg din această calitate și nu am participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acestuia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup;

.....
.....

13. În ultimii 10 ani, în exercitarea unei funcții de administrare și/sau de conducere a unui asigurător/reasigurător/intermediar în asigurări și/sau în reasigurări/instituție financiar-bancară sau a unei sucursale a unui asigurător/reasigurător/intermediar în asigurări și/sau reasigurări/instituție financiar-bancară, nu m-am aflat în conflict cu acesta;

.....
.....

14. În ultimii 10 ani, în perioada în care am exercitat funcția de administrare și/sau de conducere la un intermediar în asigurări și/sau în reasigurări, nu s-au încălcat în mod repetat contractele de

intermediere în asigurări sau reasigurări prin nedepunerea la un asigurător sau la un reasigurător a sumelor încasate cu titlu de prime de asigurare sau de reasigurare;

.....

.....

15. În ultimii 10 ani, în perioada în care am exercitat o funcție de administrare și/sau de conducere la un asigurător/reasigurător/instituție financiar-bancară ca urmare a activității desfășurate, nu s-a înregistrat o deteriorare a situației financiare a asigurătorului/reasigurătorului/instituției financiar-bancare sau acesta nu a făcut obiectul unor proceduri de redresare financiară pe bază de plan sau prin administrare specială ori al altor măsuri similare instituite de autoritatea competentă sau nu s-a înregistrat o deteriorare gravă a situației financiare care a condus la insolvența și/sau falimentul respectivei entități administrate și/sau conduse; Dacă da, dați detalii.

.....

.....

16. În ultimii 10 ani, entitățile la care exercit sau am exercitat responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care sunt sau am fost acționar semnificativ ori asociat nu au fost supuse vreunei sancțiuni dispuse de o autoritate din România sau din străinătate, însărcinată cu supravegherea în domeniul asigurărilor ori financiar-bancar, sancțiunea aplicată fiind de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului în domeniul respectiv sau acestora nu le-a fost refuzată ori le-a fost retrasă o autorizație; Dacă da, dați detalii.

.....

.....

17. Nu sunt/nu am fost, în ultimii 10 ani, cercetat penal ori judecat ori condamnat cu drept de recurs pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 2 din prezenta declarație; Dacă da, dați detalii.

.....

.....

18. nu sunt/nu am fost, în ultimii 10 ani, investigat sau cercetat administrativ, în sarcina mea nu sunt/nu au fost dispuse măsuri și/sau nu am fost sancționat, pentru nerespectarea legislației privind piața financiar-bancară ori alte servicii financiare, în România ori într-un alt stat; Dacă da, dați detalii.

.....
.....
19. În ultimii 10 ani, nu mi s-a refuzat înregistrarea, autorizarea, acordarea calității de membru sau nu mi s-a refuzat licențierea pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie; nu mi-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, calitate de membru sau licență și nu am fost exclus de către un organism de reglementare sau profesional. Dacă da, dați detalii.

.....
.....
20. Nu sunt persoană/nu fac parte din grupul de persoane care acționează concertat, controlează unul sau mai mulți asigurători și care vor exercita control asupra asigurătorului la care sunt nominalizat să exercit responsabilități de membru al consiliului de administrație/supraveghere/conducător executiv/membru al directoratului;

.....
.....
21. Sunt/nu sunt persoană ori fac/nu fac parte din grupul de persoane care acționează concertat; Dacă sunteți, precizați dacă în ultimii 10 ani ați constituit, individual sau la nivelul întregului acestui grup, obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare încheiate cu sancțiuni sau interdicții de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului. Dați detalii despre grup și celelalte aspecte.

.....
.....
22. Precizați orice alte informații pe care le considerați relevante pentru aprecierea integrității și competenței dvs. profesionale.

.....
.....
Mă oblig să actualizez această declarație ori de câte ori informațiile furnizate și/sau documentele anexate acestuia nu mai sunt conforme cu realitatea.

Subsemnatul,, cunoscând prevederile art. 326 din Codul penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința A.S.F.

*) *Se va completa numai de către conducerea executivă/ membrii directoratului.*

Numele și prenumele

..... (cu majuscule)

Semnătura

Data

Notă: A.S.F. va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în această declarație, cu excepția cazurilor prevăzute de lege. Această declarație va fi completată de către fiecare dintre persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului asigurătorului/sucursalei asigurătorului dintr-un stat terț. Termenul de actualizare al declarației este de 15 zile de la data la care a intervenit modificarea respectivă.

Nu sunt acceptate declarațiile semnate prin reprezentare.

Declarație pentru ocuparea unor funcții în cadrul unui asigurator ^{*)}

Subsemnatul,(*numele și prenumele*), seria și numărul actului de identitate
....., CNP,emitentul și data emiterii, data și locul nașterii
....., cetățenia, domiciliul și/sau reședința,
propus pentru funcția de la
....., (*denumirea asiguratorului*) declar pe
propria răspundere următoarele:

1. Nu sunt acționar, asociat sau persoană semnificativă a unui broker de asigurare și/sau reasigurare, a unui agent de asigurare, persoană juridică română, a unui asistent în brokeraj, persoană juridică română.

.....
.....

2. Nu am fost condamnat definitiv pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, infracțiuni de fals, uz de fals, înșelăciune, înșelăciune privind asigurările, delapidare, mărturie mincinoasă, dare ori luare de mită, trafic de influență, cumpărare de influență, spălarea banilor, finanțarea terorismului, deturnare de fonduri, infracțiuni de evaziune fiscală, abuz în serviciu, infracțiuni de corupție, infracțiuni prevăzute de legislația privind piața financiar-bancară sau orice alte servicii financiare, de legislația privind societățile cu scop lucrativ, de legislația privind falimentul, insolvența sau protecția consumatorilor ori alte infracțiuni similare prevăzute în alte state ori alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asiguratorului, după caz, inclusiv pentru tentative de săvârșire a acestor fapte; Dacă ați fost condamnat pentru oricare din faptele de mai sus, în România sau într-un alt stat, precizați dacă a intervenit reabilitarea. Dați detalii.

.....
.....

Anexați cazierul judiciar valabil, în original, sau documentul echivalent prevăzut în anexa nr. 8, pct. C lit. a) la Norma A.S.F. privind autorizarea, funcționarea și aprobarea fuziunii ori divizării asiguratorilor.

3. Nu am făcut parte din conducerea unei societăți cu scop lucrativ care, după încetarea activității sub orice formă, nu și-a respectat obligațiile față de terți. Dacă da, dați detalii.

.....
.....

Anexați cazierul fiscal valabil, în original.

4. Am studii superioare **);

.....
.....

Anexați copia legalizată a diplomei de studii superioare.

5. Nu am interdicție să ocup o funcție de conducere într-o societate cu scop lucrativ și/sau să lucrez în instituții financiar-bancare.

.....
.....

6. Am experiență de minimum 4 ani în domeniul asigurărilor, din care minimum 2 ani în funcții de conducere/am experiență de minimum 3 ani în domeniul asigurărilor, din care minimum 2 ani în specialitatea pe care urmează să o conduc/am experiență de minimum 3 ani în specialitate **).

.....
.....

7. Nu voi deține această calitate la altă persoană juridică, română sau străină, pe toată perioada angajării la asigurator și voi deține exclusiv această funcție în cadrul asiguratorului.

.....
.....

8. În ultimii 10 ani nu am fost sancționat pentru exercitarea, fără aprobarea autorității competente, a unei funcții pentru care, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de aprobări.

.....
.....
9. În ultimii 10 ani, în exercitarea unei funcții de administrare și/sau de conducere a unui asigurător/reasigurător/intermediar în asigurări și/sau în reasigurări/instituție financiar-bancară sau a unei sucursale a unui asigurător/reasigurător/intermediar în asigurări și/sau în reasigurări/instituție financiar-bancară, mi-am asumat responsabilitățile care decurg din această calitate și nu am participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acestuia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup.

.....
.....
10. Nu sunt/nu am fost, în ultimii 10 ani, investigat sau cercetat administrativ, în sarcina mea nu sunt/nu au fost dispuse măsuri și/sau nu am fost sancționat, pentru nerespectarea legislației privind piața financiar-bancară ori alte servicii financiare; Dacă da, dați detalii.

.....
.....
11. În ultimii 10 ani nu mi s-a refuzat înregistrarea, autorizarea, acordarea calității de membru sau nu mi s-a refuzat licențierea pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie; nu mi-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, calitate de membru sau licență și nu am fost exclus de către un organism de reglementare sau profesional. Dacă da, dați detalii.

.....
.....
12. Nu sunt/nu am fost, în ultimii 10 ani, cercetat penal ori judecat ori condamnat cu drept de recurs pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 2 din prezenta declarație; Dacă da, dați detalii.

.....
.....
13. Am deținut o funcție de conducere într-o instituție de reglementare și/sau de supraveghere în domeniul asigurărilor.

14. Am deținut o funcție similară celei pentru sunt propusă și mi-am asumat responsabilitățile decurgând din această calitate. Dacă da, precizați denumirea societății în cadrul căreia ați exercitat această funcție.

.....
.....

15. În timpul exercitării funcției similare prevăzute la pct. 14, nu am participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea societății prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup.

.....
.....

16. În ultimii 10 ani nu am fost sancționat ori nu mi s-a refuzat sau retras o autorizație/aprobare de către o autoritate competentă de supraveghere din România sau din străinătate și nu m-am aflat într-o situație care prin aspectele relevante ar putea avea efecte negative asupra imaginii asiguratorului la care sunt nominalizat/nominalizată să exercit responsabilități de administrare și/sau de conducere; Dacă da, dați detalii.

.....
.....

17. Nu sunt persoană/nu fac parte din grupul de persoane care acționează concertat, controlează unul sau mai mulți asiguratori și care vor exercita control asupra asiguratorului la care sunt nominalizat să exercit responsabilități de membru al consiliului de administrație/supraveghere/conducător executiv/membru al directoratului **).

.....
.....

18. Nu fac obiectul regimului de sancțiuni internaționale.

.....
.....

19. Sunt/nu sunt persoană ori fac/nu fac parte din grupul de persoane care acționează concertat; Dacă sunteți, precizați dacă în ultimii 10 ani ați constituit, individual sau la nivelul întregului acestui grup, obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare încheiate cu sancțiuni sau interdicții de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru

asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a asigurătorului. Dați detalii despre grup și celelalte aspecte **)

.....
.....

Mă oblig să actualizez această declarație ori de câte ori informațiile furnizate și/sau documentele anexate acesteia nu mai sunt conforme cu realitatea.

Subsemnatul,, cunoscând prevederile art. 326 din Codul penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința A.S.F.

Numele și prenumele

..... (cu majuscule)

Semnătura

Data

Notă:

**) Conducătorul activității de asigurări de viață/Conducătorul activității de asigurări generale - asigurători compoziți; conducătorul compartimentului managementul riscului; conducătorul compartimentului de daune; conducătorul compartimentului economico-financiar; actuarul; persoanele care au capacitatea de a reprezenta și angaja asigurătorul în relațiile cu terții pe teritoriul statului membru în care are deschisă o sucursală în conformitate cu dreptul de stabilire respectiv, precum și în relația cu autoritățile competente și alte instituții din acel stat.*

În cazul în care persoana în cauză face parte din conducerea executivă sau este membru al directoratului va da numai declarația prevăzută la anexa nr. 5 la prezenta normă.

***) Nu se va completa de către persoana propusă ca actuar.*

A.S.F. va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în această declarație, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

Termenul de actualizare al declarației este de 15 zile de la data la care a intervenit modificarea respectivă.

Nu sunt acceptate declarațiile semnate prin reprezentare.

ANEXA Nr. 7

la normă

CERERE

pentru acordarea autorizației de funcționare în vederea desfășurării activității de asigurări

.....*)

*) *Se va specifica: "generale" sau "de viață".*

Subsemnatul,, în calitate de reprezentant legal al, înregistrată la oficiul registrului comerțului cu nr., având cod unic de înregistrare, depun documentația necesară, conform dispozițiilor legale în vigoare, pentru obținerea autorizației de funcționare în vederea desfășurării activității de asigurări.

Opisul documentelor depuse în anexă:

.....
.....

Subsemnatul,, în calitate de reprezentant legal al, cunoscând prevederile art. 326 din Codul penal privind

falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința A.S.F.

Numele și prenumele

..... (cu majuscule)

Semnătura

Data

ANEXA Nr. 8

la normă

Documentele necesare pentru aprobarea persoanelor semnificative și pentru ocuparea unor funcții în cadrul unui asigurător

A. Membrii consiliului de administrație/supraveghere:

a) curriculum vitae, cu semnătură olografă și datat, care să conțină cel puțin următoarele informații: numele și prenumele, data și locul nașterii, adresa de domiciliu și, dacă este cazul, de reședință, cetățenia/cetățeniile, pregătirea profesională (studii/cursuri de pregătire și de perfecționare, școlile sau facultatea/facultățile absolvită/absolvite, diplomele obținute), apartenența la organizații profesionale, descrierea întregii cariere profesionale (numele complet al angajatorilor, durata contractului cu fiecare dintre aceștia, departamentele în care au fost încadrați, precum și descrierea responsabilităților și activității desfășurate) precum și orice alte informații relevante care să susțină îndeplinirea cerințelor privind competența profesională;

b) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate prin semnătură olografă; în cazul în care din actul de identitate nu se pot identifica adresa de domiciliu și, dacă este cazul, cea de reședință, precum și cetățenia, acestea vor fi specificate separat;

c) declarația pe propria răspundere, prevăzută în anexa nr. 5 la prezenta normă, împreună cu declarația privind participările la capitalul social la alte societăți comerciale, conform pct. I subpct. 1 din anexa nr. 4 la prezenta normă;

d) cazierul judiciar valabil, în original, conform Legii nr.290/2004 privind cazierul judiciar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, sau, în cazul cetățenilor străini, un document echivalent emis de o autoritate administrativă sau judiciară competentă a statului în care persoana străină își are domiciliul. În cazul în care cetățeanul străin a domiciliat în mai multe state, este necesară prezentarea acestui document din toate statele în care a domiciliat în ultimii 5 ani pentru o perioadă mai mare de 6 luni; termenul de prezentare a cazierului judiciar/documentului echivalent nu trebuie să depășească 3 luni de la data emiterii acestuia;

f) cazierul fiscal valabil, în original. În cazul în care cazierul fiscal este emis de o autoritate dintr-un alt stat decât România, termenul de prezentare a acestuia nu trebuie să depășească 3 luni de la data emiterii lui;

g) copia legalizată a diplomei de studii superioare.

B. Conducerea executivă/membrii directoratului:

a) documentele prevăzute la lit. A;

b) documente oficiale: contract de muncă/de management, decizie de numire/carnet de muncă etc., din care să reiasă experiența profesională, conform prevederilor art. 31 alin. (1) lit. B. b) și alin. (5) din prezenta normă.

C. Conducătorul activității de asigurări de viață, conducătorul activității de asigurări generale, conducătorul compartimentului de managementul riscului, conducătorul compartimentului de daune, conducătorul compartimentului economico-financiar, actuarul și persoana care are capacitatea de a reprezenta și angaja asiguratorul în relațiile cu terții pe teritoriul unui stat membru în care are deschisă o sucursală:

a) documentele prevăzute la lit. A, cu excepția lit. c);

b) declarația pe propria răspundere, prevăzută în anexa nr. 6 la prezenta normă;

c) documente oficiale din care să reiasă experiența profesională solicitată conducătorului activității de asigurări de viață/asigurări generale, conform prevederilor art. 31 alin. (1) lit. C.b) din prezenta normă, respectiv persoanei care are capacitatea de a reprezenta și angaja asiguratorul în relațiile cu

terții pe teritoriul unui stat membru în care are deschisă o sucursală, conform prevederilor art. 41 alin. (3) lit. b) din prezenta normă;

d) documente oficiale din care să reiasă experiența profesională de cel puțin 3 ani în domeniul asigurărilor, din care cel puțin 2 ani în specialitatea pe care urmează să o conducă, în cazul conducătorilor compartimentelor managementul riscului și, respectiv, de daune;

e) documente oficiale din care să reiasă experiența profesională de cel puțin 3 ani în domeniul de specialitate pe care urmează să îl conducă, în cazul conducătorului compartimentului economico-financiar.

ANEXA nr. 9

la normă

CERERE de aprobare a fuziunii/divizării ^{*)}

**) Se va completa și se va transmite de către toți asigurătorii implicați.*

Subsemnatul/subsemnații, în calitate de conducător/conducători executiv/executivi al/ai asigurătorului, solicit/solicităm autorizarea, conform proiectului prezentat, a fuziunii/divizării acestora, precum și autorizarea asigurătorilor preconizați să rezulte în urma fuziunii/divizării.

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație:

1. proiectul de fuziune/divizare, potrivit Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările ulterioare;
2. copia hotărârii adunării generale privind fuziunea/divizarea;
3. proiectul actului/actelor constitutive sau, după caz, al actului/actelor de modificare a actului constitutiv al asigurătorului rezultat;
4. cererea de retragere a autorizației de funcționare a societății absorbite/divizate;
5. avizul Consiliului Concurenței, în cazul fuziunii;
6. bilanțul contabil de fuziune/divizare;

7. studiul de fezabilitate al asigurătorilor nou-înființați;
8. raportările privind marja de solvabilitate înainte de fuziune sau divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune/divizare;
9. raportările estimative privind marjele de solvabilitate de care vor dispune asigurătorii după efectuarea fuziunii sau divizării, după caz, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune/divizare;
10. raportările privind activele care acoperă rezervele tehnice înainte de fuziune sau divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune/divizare;
11. raportarea privind activele admise să acopere rezervele tehnice, după fuziune sau divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune/divizare;
12. raportările privind contribuția la Fondul de garantare și taxa de funcționare datorată conform prevederilor art. 13 din Legea nr. 32/2000, cu modificările ulterioare, și ale normelor emise în aplicarea acestora;
13. situația rezervelor tehnice înainte de fuziune sau divizare și estimarea situației rezervelor tehnice după fuziune sau divizare, pe clase și categorii de asigurări, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune/divizare;
14. structura portofoliilor pe categorii și clase de asigurări înainte de fuziune sau divizare;
15. situația litigiilor pe clase și categorii de asigurări înainte de fuziune sau divizare;
16. situația privind cedările în reasigurare pe clase și categorii de asigurări, înainte de fuziune sau divizare;
17. lista intermediarilor, precum și creanțele acestora înainte de fuziune sau divizare;
18. raportul auditorilor externi independenți ai asigurătorilor participanți privitor la fuziune, respectiv la divizare;
19. repartiția acțiunilor și a drepturilor de vot pentru asigurătorii rezultați;
20. informațiile prevăzute în prezenta normă pentru fiecare acționar semnificativ direct și indirect, precum și pentru fiecare persoană semnificativă;
21. acordul și/sau declarația autorității competente din țara de origine a asigurătorului străin participant la fuziune, conform art. 47 alin. (1) din prezenta normă, dacă este cazul;

Adresa de contact

.....

.....

(data)

(semnătura și ștampila)

ANEXA nr. 10

la normă

Declarație privind proveniența capitalului ^{*)}

**) Se va completa și se va transmite de către toți acționarii fondatori ai asigurătorului, precum și de către acționarii semnificativi direcți ai asigurătorului care își măresc cota de participare la capitalul social al asigurătorului ori participă la majorarea acestui capital. În cazul acționarilor persoane juridice, declarația va fi completată de reprezentantul legal, cu specificarea funcției deținute*

Subsemnatul(nume/denumire, precum și date de identificare)....., în calitate de fondator/acționar la(denumirea asigurătorului).....,

declar pe propria răspundere că suma de,

folosită ca aport la capitalul social al societății de asigurare mai sus menționate provine din:

Suma	Sursa	Procent din total sumă folosită ca aport (%)
...		
.....		
TOTAL		100%

Data

Semnătura și ștampila, după caz