

## REFERAT DE APROBARE

În vederea simplificării, actualizării și rezolvării unor aspecte punctuale în legislația secundară privind activitatea de intermediere în asigurări, precum și a pregătirii/familiarizării pieței de asigurări din România cu noile reguli/prevederi ale *Directivei (UE) 2016/97 privind distribuția de asigurări – IDD*, anterior transpunerii acesteia în legislația națională, direcția reglementare-autorizare propune modificarea și comasarea unor norme în vigoare privind autorizarea brokerilor de asigurare și/sau reasigurare și activitatea intermediarilor în asigurări, făcând în premieră referire la activitatea de distribuție de produse de asigurare.

Principiile generale privind activitatea intermediarilor în asigurări sunt menținute, forma consolidată a legislației secundare cuprinde procesul de autorizare a brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, procedura de aprobare a acționarilor și a persoanelor semnificative în cadrul brokerului, condițiile în care brokerul își poate desfășura activitatea, fuziunea și divizarea brokerilor, cerințele de calificare profesională și de pregătire profesională continuă a intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări, dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul statelor membre a intermediarilor autorizați și/sau înregistrați de Autoritatea de Supraveghere Financiară, dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României, pentru intermediarii autorizați și/sau înregistrați într-un stat membru, cerințe suplimentare pentru activitățile de intermediere de asigurări și vânzările directe realizate de asigurători atunci când sunt în legătură cu vânzarea de produse de asigurare de viață cu componentă investițională.

Deși la momentul prezent există, la nivel de reglementări integrate, un proiect privind uniformizarea formării și pregătirii profesionale financiare nonbancare pentru toți distribuitorii de produse financiare din sectorul pieței de capital, al asigurărilor și al pensiilor private, Regulamentul de formare profesională, considerăm că este necesară în perioada imediat următoare a modificării acestor norme, pentru derularea în bune condiții a procesului de pregătire profesională a intermediarilor de produse de asigurare.

Facem mențiunea că proiectul de regulament mai sus menționat a fost lansat în consultare publică pe site-ul ASF și va fi supus dezbaterii publice în perioada următoare.

Data de intrare în vigoare a regulamentului este prevăzută a fi începând cu luna ianuarie 2018, în paralel cu intrarea în vigoare a legii care va transpune directiva IDD. Prevederile din regulament sunt adaptate noilor cerințe europene privind pregătirea profesională.

În legătură cu elaborarea și actualizarea programele analitice, a suporturilor de curs ale programelor de calificare profesională și de pregătire profesională continuă, a testelor-grilă aferente, precum și tematica examenelor de absolvire, responsabilitatea va fi transferată către Institutul de Studii Financiare, cu mențiunea că acestea vor fi supuse aprobării A.S.F.

Termenii noi utilizați în proiect fac referire la conflictele de interese și informarea clienților în distribuția de asigurări/reasigurări a produselor de asigurare de viață cu componentă investițională.

În conținutul normelor am menționat condițiile pe care trebuie să le îndeplinească acționarii brokerului, persoanele semnificative, documentația necesară în vederea aprobării acestora, condiții privind procedura de aprobare a fuziunii sau divizării, iar în cuprinsul anexelor am introdus cererile de autorizare a funcționării ca broker, declarațiile pentru acționari și persoane semnificative, cererea și documentele pe care trebuie să le depună în vederea aprobării fuziunii sau divizării brokerilor, raportările corespunzătoare activității de brokeraj în asigurări, machetele certificatelor de pregătire profesională, condițiile privind accesul la pașaportul european prin libera circulație sau dreptul de stabilire.

Au fost eliminate prevederile și documentele care nu prezentau relevanță în evaluarea acționarilor și a persoanelor semnificative, în raportarea către autoritate, categoriile de persoane exceptate de la absolvirea programului de calificare profesională, termenele privind absolvirea primului program de pregătire profesională continuă, prevederi privind responsabilitatea autorității în procedurile de notificare, prevederi care dublează prevederile Protocolului de la Luxembourg agreat de autoritățile competente ale Statelor Membre ale Uniunii Europene cu privire la aplicarea Directivei 2002/92/CE privind intermedierea în asigurări, prevederile care conțin condițiile privind interesul național care trebuie respectate de către intermediarii care activează în România în baza pașaportului european.

Au fost introduse clarificări și completări privind pregătirea profesională a intermediarilor în asigurări, proceduri organizatorice privind distribuția de produse de asigurare de viață cu componentă investițională, clarificări privind raportările, coroborări cu raportările solicitate în alte norme privind activitatea de intermediere în asigurări.

Norma consolidată conține 7 capitole și 17 anexe.