

Proiect

Normă privind activitatea de intermediere în asigurări

Capitolul I

Dispoziții generale

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

în conformitate cu prevederile art. 5 lit. b) și j), art. 8 alin. (1), art. 34 alin. (2) lit. a) și alin. (6), art. 35 și 36 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări, cu modificările și completările ulterioare,

potrivit deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 2016,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

Art. 1 – Prevederi generale

Prezenta normă reglementează:

- a) procesul de autorizare a brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, denumiți în continuare brokeri, și de monitorizare permanentă a activității desfășurate de către aceștia;
- b) fuziunea și divizarea brokerilor;
- c) cerințele de calificare profesională și de pregătire profesională continuă a intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări;
- d) dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul statelor membre a intermediarilor autorizați și/sau înregistrați de Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F.;
- e) dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României, pentru intermediarii autorizați și/sau înregistrați într-un stat membru;
- f) 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 cu componentă investițională.

Art. 2 – Definiții

(1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 32/2000 privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări, cu modificările și completările ulterioare și Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, precum și următoarele semnificații:

1. conflict de interese – situația care poate apărea în cursul desfășurării activităților de distribuție între intermediarii în asigurări și asigurători, inclusiv conducerea executivă și angajații acestora, intermediarii în asigurări care activează sub răspunderea unui asigurător sau a unui broker sau o

persoană legată în mod direct sau indirect de aceștia printr-o relație de control, pe de o parte, și clienții lor, pe de altă parte, unde interesul clienților este diferit și/sau care poate influența rezultatul serviciilor în detrimentul acestora;

2. distribuție de asigurări și/sau de reasigurări - activitate desfășurată de intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări și de asigurători, care constă în cel puțin una dintre următoarele activități:

a) consultanță cu privire la contractele de asigurare/reasigurare, propunerea de astfel de contracte sau desfășurarea altor acțiuni pregătitoare în vederea încheierii unor astfel de contracte;

b) încheierea unor astfel de contracte;

c) asistență pentru gestionarea sau derularea unor astfel de contracte, în special în cazul unei solicitări de despăgubiri;

3. fuziune - operațiunea realizată prin:

a) absorbție, constând în absorbirea unuia sau mai multor brokeri de către un alt broker ;

b) contopire, constând în contopirea/uniunea a doi sau mai mulți brokeri pentru a forma un broker nou;

4. divizare - operațiunea care constă în împărțirea întregului patrimoniu al unui broker care își încetează astfel existența, între doi sau mai mulți brokeri existenți sau nou-constituiți;

5. calificare profesională - pregătire teoretică și practică în vederea dobândirii cunoștințelor și competențelor necesare persoanelor care doresc să lucreze în domeniul distribuției produselor de asigurare;

6. pregătire profesională continuă – actualizare, dezvoltare și acumulare de noi cunoștințe și competențe precum și deprinderea/îmbunătățirea conduitei profesionale a persoanelor înregistrate în evidențele A.S.F. care desfășoară activități specifice pieței de asigurări aflate sub supravegherea A.S.F.;

7. certificat de absolvire - certificat eliberat de Institutul de Studii Financiare, care atestă promovarea examenului de calificare profesională sau de pregătire profesională continuă.

8. asigurători – societăți prevăzute la art. 1 alin. (2) pct. 3 din Legea nr. 237/2015.

9.10. intermediere în asigurări - activitatea de introducere, propunere ori îndeplinire a altor activități preliminare încheierii contractelor de asigurare sau oferirea de asistență pentru administrarea ori îndeplinirea unor contracte, îndeosebi în cazul unei daune;

11. Legea nr. 31/1990 – Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

12. Legea nr. 82/1991 – Legea contabilității nr. 82/1991, republicată;

13. Legea nr. 32/2000 – Legea nr. 32/2000 privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări, cu modificările și completările ulterioare;

14. Legea nr. 287/2009 - Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare;

15. Legea nr. 237/2015 - Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare;

16. Protocolul de la Luxembourg – Protocol referitor la cooperarea dintre autoritățile competente ale Statelor Membre ale Uniunii Europene în special cu privire la aplicarea Directivei 2002/92/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 9 decembrie 2002 privind Intermedierea în Asigurări;

17. produs de asigurare cu componentă investițională - produs de asigurare care oferă o valoare de scadență sau de răscumpărare, aceasta fiind expusă, parțial sau integral, direct sau indirect, fluctuațiilor pieței și exclude:

a) produse de asigurare generală, astfel cum sunt enumerate în anexa I la secțiunile A și B din Legea nr. 237/2015;

b) contracte de asigurare de viață în care beneficiile prevăzute în contract se pot plăti numai după deces sau în caz de incapacitate rezultată în urma unei vătămări, boli sau a invalidității;

c) produse de pensii, care, în temeiul normelor de drept intern, sunt recunoscute ca având drept scop principal furnizarea unui venit investitorului în momentul pensionării și care îi conferă acestuia dreptul la anumite prestații;

d) sisteme de pensii ocupaționale care intră în domeniul de aplicare al al Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;

e) produsele de pensii individuale în cazul cărora dreptul intern prevede o contribuție financiară din partea angajatorului, iar angajatorul sau angajatul nu poate alege produsul de pensie sau furnizorul.

(2) În sensul prezentei norme, acronimele de mai jos au următoarele semnificații:

1. A.S.F. – Autoritatea de Supraveghere Financiară;

2. BNR – Banca Națională a României;

3. ONRC - Oficiul Național al Registrului Comerțului;

4. SEE – Spațiul Economic European;

5. ISF – Institutul de Studii Financiare.

(3) Sunt excluse ca fiind activități de intermediere:

a) furnizarea de informații în mod ocazional, în contextul unei alte activități profesionale al cărei scop nu constă în oferirea de asistență clienților în vederea încheierii sau administrării unui contract;

b) administrarea daunelor unui asigurator pe baze profesionale;

c) regularizarea daunelor.

Capitolul II

Procesul de autorizare și de monitorizare a activității brokerilor

Art. 3 – Prevederi generale

(1) În vederea fundamentării deciziei de autorizare, A.S.F. poate solicita prezentarea documentelor și/sau informațiilor de către asociați, acționari, conducători executivi, administratori, de la persoane

fizice sau juridice care au legătură, directă ori indirectă, cu activitatea acestora și de la alte instituții sau autorități din țară ori din străinătate.

(2) A.S.F. decide asupra acordării autorizației necesare desfășurării activității în calitate de broker ori asupra respingerii cererii de autorizare, în termen de 60 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete; în cazul respingerii cererii de autorizare sau a retragerii documentației de către solicitant, taxa de autorizare nu se restituie.

(3) Dacă solicitantul sau brokerul nu completează documentația în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., pentru obținerea autorizației de funcționare sau în cazul modificării condițiilor pe baza cărora aceasta a fost acordată, A.S.F. clasează solicitarea.

Art. 4 - Obținerea autorizației de funcționare

(1) Condițiile pe care le îndeplinește solicitantul pentru a desfășura activitate ca broker sunt următoarele:

a) să fie persoană juridică română a cărei denumire să nu inducă în eroare publicul și să cuprindă, în limba română ori într-o limbă de largă circulație internațională, una dintre următoarele sintagme:

(i) "broker de asigurare";

(ii) "broker de asigurare - reasigurare";

(iii) "broker de reasigurare";

b) să dețină un capital social subscris și vărsat în formă bănească, a cărui valoare să fie mai mare de 150.000 lei; mecanismul de finanțare să dovedească faptul că fondurile utilizate pentru participarea la capital provin din surse licite;

c) să aibă în vigoare un contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil pe teritoriul statelor membre cu o limită minimă de acoperire de 1.250.000 euro/eveniment și o sumă agregată de 1.850.000 euro pe an, fără franșiză, și să prevadă clauzele minime obligatorii, conform anexei nr. 5;

d) obiectul de activitate să corespundă prevederilor art. 35 alin.(5) lit.d) din Legea nr. 32/2000;

e) sediul social să fie destinat exclusiv desfășurării activității pentru care a fost autorizat, în care să se asigure cel puțin următoarele:

(i) transmiterea și primirea exclusivă a corespondenței;

(ii) prezența a cel puțin unui angajat, în cadrul programului zilnic de lucru;

(iii) dotarea tehnică adecvată care să asigure buna desfășurare a activității;

(iv) sistem informatic care să permită gestionarea polițelor de asigurare în condiții optime.

f) brokerul, persoană juridică, inclusiv acționarii/asociații direcți și indirecti, administratorii, conducătorii executivi:

(i) să nu fie acționari/asociați direcți sau indirecti ori administratori ai unui asigurător sau ai unui intermediar;

(ii) să nu aibă ca acționari/asociați direcți sau indirecti ori administratori ai unui asigurător sau alți intermediari;

g) asociații/acționarii direcți și indirecti semnificativi, inclusiv acționarii listați la bursă, conducătorii executivi și administratorii să nu aibă fapte înscrise în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului și cazier fiscal pentru infracțiuni prevăzute în legislația financiar-fiscală;

h) persoanele propuse pentru funcțiile de conducătorii executivi îndeplinesc următoarele condiții:

(i) au studii superioare și experiență profesională în domeniul asigurărilor de minim 2 ani sau în domeniul financiar-bancar de minim 3 ani;

(ii) competență profesională, și probitate morală; în situația în care aceștia au fost sancționați cu retragerea autorizației de către A.S.F./C.S.A., C.N.V.M., C.S.S.P.P., B.N.R. sau autorități similare din străinătate, responsabile de supravegherea în domeniul financiar, aceștia pot fi aprobați într-o funcție de conducere numai după o perioadă de 5 ani de la data sancționării;

(iii) nu dețin funcții de conducere la o altă persoană juridică română sau străină, cu excepția activităților didactice și de cercetare științifică, cu evitarea conflictului de interese;

(iv) dețin certificat de absolvire a unui program de pregătire profesională eliberat de ISF, conform prevederilor Capitolului III;

i) administratorii îndeplinesc următoarele condiții:

(i) nu sunt angajați ai asigurătorilor, persoane juridice române sau străine, pe perioada mandatului la broker;

(ii) condițiile prevăzute la lit. h) pct. (i) și (iv) se aplică în cazul în care administratorii îndeplinesc și funcția de conducători executivi;

j) achită taxa de autorizare prevăzută în reglementările privind veniturile A.S.F.

(2) A.S.F. poate verifica dacă sediul social și punctele de lucru ale brokerului sunt corespunzătoare pentru desfășurarea activității de intermediere și dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la alin. (1) lit. e).

Art. 5 - Documentația

(1) În vederea obținerii autorizației de funcționare, brokerii transmit către A.S.F. următoarele:

a) cerere de obținere a autorizației de funcționare, conform anexei nr. 1, însoțită de un opis al documentelor;

b) copii ale documentelor care atestă constituirea persoanei juridice, respectiv:

(i) actul constitutiv cu data certă dobândită prin depunerea la ONRC, în care obiectul de activitate este definit conform art. 4 alin. (1) lit. d);

(ii) certificatul de înregistrare emis de ONRC;

(iii) certificatul constatator care cuprinde datele de identificare ale persoanei juridice;

c) copia ordinului de plată și a extrasului de cont care atestă existența capitalului social vărsat integral în numerar la data solicitării autorizației de funcționare, în condițiile și în limitele stabilite la art. 35 alin. (5) lit. b) din Legea nr. 32/2000, actualizat conform prevederilor art. 4 alin.(1) lit. b) din prezenta normă;

d) documente doveditoare privind sursa fondurilor transferate pentru constituirea capitalului social și explicații privind mecanismul de finanțare; fondurile utilizate pentru participarea la capital sau pentru orice operațiune financiară subsecventă sunt virate prin intermediul unor instituții de credit sau instituții financiare 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.

e) structura organizatorică, regulamentul de organizare și funcționare, cu precizarea răspunderilor și a limitelor de competență pentru conducătorii executivi, administratori și personalul responsabil cu intermedierea în asigurări;

f) copia documentului care atestă plata taxei de autorizare în contul A.S.F.;

g) copia contractului de asigurare de răspundere civilă profesională, cu respectarea prevederilor art. 4 alin. (1) lit. c), conform anexei nr. 2, și dovada privind plata primei de asigurare, integrală;

h) copia actului de proprietate al sediului social sau a contractului de închiriere, înregistrate la administrația financiară teritorială, sau a contractului de comodat, după caz;

i) documentele prevăzute la alin. (2)-(4).

(2) În vederea aprobării acționarilor sau asociațiilor semnificativi direcți sunt necesare următoarele:

a) documentele prevăzute la alin. (2) lit. a), d) și e);

b) documente oficiale din care să rezulte acționarii sau asociații semnificativi direcți și indirecti, inclusiv ultimul acționar sau asociat semnificativ indirect persoană fizică;

c) declarație atestată potrivit legii sau autentificată de un notar public, conform anexei nr. 3.

(3) În vederea numirii administratorilor persoane fizice, sunt necesare următoarele:

a) documentele prevăzute la alin. (2) lit. a), d) și e);

b) declarație atestată potrivit legii sau autentificată de un notar public, conform anexei nr. 4.

(4) Condițiile numirii administratorilor prevăzuți la alin. (3) se aplică și pentru persoanele fizice care reprezintă administratorii persoane juridice.

(5) În vederea aprobării conducătorilor executivi sunt necesare următoarele:

a) certificatele de cazier judiciar și fiscal, în termenul legal de valabilitate, în original, emise de autoritățile competente din țara de reședință, după caz;

b) copia legalizată a diplomei de studii superioare;

c) certificatul de pregătire profesională conform prevederilor art. 4 alin. (1) lit. h), pct.(iv);

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

e) copia actului de identitate, certificată de posesor prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;

f) declarație, atestată potrivit legii sau autentificată de un notar public, în original, conform anexei nr. 5.

(6) Toate documentele se transmit la A.S.F. într-un singur exemplar, în dosar cu paginile numerotate, însoțite de un opis.

Art. 6 - Menținerea autorizației de funcționare

(1) Modificarea documentelor sau a condițiilor pe baza cărora este acordată autorizația de funcționare se aprobă de către A.S.F., urmând ca acestea să fie depuse, ulterior aprobării A.S.F., la ONRC, cu excepția situațiilor în care A.S.F. este notificată în termen de maximum 5 zile lucrătoare, asupra următoarelor:

a) prelungirea valabilității contractului de închiriere sau comodat pentru sediul social;

b) deschiderea sau închiderea unor sedii secundare sau puncte de lucru.

(2) Aprobarea se acordă numai în cazul în care brokerul îndeplinește obligațiile prevăzute de dispozițiile legale aplicabile și de deciziile A.S.F.

(3) Condițiile și documentele solicitate asociațiilor sau acționarilor semnificativi, prevăzute la art. 5 alin. (5), se aplică inclusiv persoanelor fizice și juridice care dobândesc ulterior această calitate la broker.

(4) Condițiile și documentele solicitate conducătorilor executivi și administratorilor, prevăzute la art. 5 alin. (2) și (3), se aplică inclusiv persoanelor fizice care dobândesc ulterior această calitate.

(5) Solicitățile de aprobare privind modificarea documentelor sau a condițiilor pe baza cărora este acordată autorizația de funcționare sunt însoțite de dovada plății taxei prevăzute în reglementările privind veniturile A.S.F.

(6) Ulterior obținerii autorizației de funcționare, condițiile și documentele pe baza cărora este acordată aceasta sunt îndeplinite, respectiv actualizate pe toată perioada de funcționare a brokerului.

(7) Brokerul transmite la A.S.F. dovada privind menținerea în vigoare a contractului prevăzut la art. 3 alin. (1) lit. c), la adresa electronică publicată pe website-ul A.S.F.

(8) Dovada privind modificările menționate la alin. (1) se transmite A.S.F. în termen de 10 de zile calendaristice de la data efectuării acestora.

(9) Modificările actelor de identitate ale conducătorilor executivi și ale administratorilor sunt notificate A.S.F. în termen de 3 zile calendaristice, însoțite de înscrisurile doveditoare.

(10) Persoanele prevăzute la art. 4 alin. (2)-(4), actualizează documentele transmise A.S.F. atunci când acestea nu mai sunt conforme cu realitatea; termenul de actualizare a documentelor este de 30 de zile calendaristice de la data la care a intervenit modificarea.

(11) În cazul încetării relațiilor contractuale dintre conducătorul executiv și broker, conducătorul notifică A.S.F., în termen de 5 zile calendaristice de la data încetării, prin înscrisuri doveditoare; neîndeplinirea acestei obligații conduce la respingerea oricărei solicitări ulterioare de aprobare a acestuia.

(12) În termen de 5 zile calendaristice de la data vacantării unei poziții deținute de persoanele prevăzute la art. 5 alin. (2)-(4) brokerul transmite la A.S.F. numele, funcția persoanei respective și documente din care să rezulte data încetării desfășurării activității.

(13) Termenul pentru propunerea unei noi persoane și depunerea documentației complete pentru aprobare este de maximum 30 de zile calendaristice, de la data notificării A.S.F. prevăzută la alin. (12); în cazul în care documentația este incompletă, aceasta se returnează pentru transmiterea documentelor lipsă, cu cel puțin 10 zile înainte de expirarea termenului de 30 de zile, fără ca acesta să fie întrerupt sau suspendat.

(14) În situația și pe perioada vacanței simultane a funcției de administrator și conducător executiv a brokerului, acesta nu intermediază contracte noi de asigurare, până la primirea aprobării A.S.F. pentru o nouă persoană.

(15) Brokerilor le sunt interzise următoarele practici:

a) oferirea, negocierea ori intermedierea de produse de asigurare prin metoda de vânzare piramidală sau alte metode similare;

b) condiționarea participării unei persoane la cursuri de instruire/seminare de specialitate privind încheierea de asigurări, în nume propriu ori pentru alți membri ai familiei;

c) propunerea adresată unei persoane, care are ca finalitate câștiguri financiare rezultate din creșterea numărului de persoane recrutate prin adeziuni sau înscrise pe anumite liste;

d) publicitatea mincinoasă, promisiuni false sau prezentarea eronată a unor materiale având drept scop recrutarea de noi colaboratori sau potențiali clienți în vederea realizării unor campanii ulterioare în domeniul asigurărilor.

Art. 7- Fuziunea și divizarea

(1) Fuziunea sau divizarea brokerilor se realizează cu aprobarea A.S.F. și conform prevederilor Legii nr. 31/1990 și Legii nr. 287/2009.

(2) Brokerii nou-înființați prin fuziune/divizare se aprobă de către A.S.F. conform prevederilor art. 3-6.

(3) În vederea aprobării fuziunii/divizării, brokerii transmit A.S.F. următoarea documentație:

a) hotărârea asociaților/acționarilor privind intenția de a realiza o operațiune de fuziune/divizare;

b) cererea de retragere a autorizației de funcționare a brokerului absorbit sau divizat care își încetează activitatea conform anexei nr. 6;

c) documentele necesare realizării operațiunii de fuziune/divizare conform prevederilor Legii nr. 31/1990.

(4) De la data depunerii documentației, activitatea de intermediere de contracte de asigurare noi este suspendată până la primirea aprobării A.S.F.

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

a) decizia de aprobare a brokerului nou înființat și autorizația de funcționare, respectiv decizia de retragere a autorizației pentru brokerul absorbit sau divizat, care își încetează activitatea;

b) o adresă de respingere a solicitării de fuziune/divizare, respectiv respingere a brokerului rezultat care nu îndeplinește condițiile de autorizare.

(6) Decizia de aprobare a brokerului nou înființat devine opozabilă terților după publicarea acesteia în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(7) Decizia privind retragerea autorizației se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și produce efecte începând cu data fuziunii sau divizării, conform prevederilor art. 249 din Legea nr. 31/1990.

Art. 8 – Suspendarea și/sau retragerea autorizației de funcționare

(1) A.S.F. aprobă, prin decizie, suspendarea sau încetarea activității brokerilor, la cererea acestora, ulterior:

a) transmiterii hotărârii sau deciziei asociațiilor ori acționarilor, în original;

b) verificării următoarelor:

(i) situația financiară la data solicitării cererii de suspendare sau încetare a activității;

(ii) dovada privind notificarea clienților cu privire la suspendarea/încetarea activității și îndrumarea acestora direct către asigurători pentru contractele de asigurare în derulare;

(iii) situația decontărilor cu asigurătorii, inclusiv primele de asigurare și documentele cu regim special, fara a fi afectată stabilitatea financiară a asigurătorului;

(iv) situația litigiilor din care să rezulte că dreptul contractanților și stabilitatea financiară a asigurătorului sunt neafectate;

(v) achitarea integrala a taxelor către A.S.F.

(2) A.S.F. retrage autorizația de funcționare a brokerului și îl radiază din "Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare" conform prevederilor art. 35 alin. (7) din Legea nr. 32/2000.

(3) În termen de 15 zile calendaristice de la data publicării în Monitorul Oficial al României, a deciziei de retragere a autorizației de funcționare, entitățile elimină din denumire sintagma "broker de asigurare", "broker de asigurare-reasigurare" sau "broker de reasigurare" și din obiectul de activitate, codurile CAEN 6621, 6622 și 6629, după caz.

CAPITOLUL III

Pregătirea profesională a intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări

Art. 9. - Domeniu de aplicare

(1) Prevederile privind cerințele de calificare profesională și de pregătire profesională continuă se aplică următoarelor categorii de intermediari:

a) agenți de asigurare, persoane fizice;

b) conducători ai agenților de asigurare, persoane juridice;

c) subagenți;

d) conducători ai activității de bancassurance;

- e) angajați ai agentului de asigurare subordonat, persoane fizice, care desfășoară activitate de bancassurance;
- f) conducători executivi ai brokerilor;
- g) personal propriu al brokerului, care are ca principală atribuție de serviciu intermedierea contractelor.
- h) asistenți în brokeraj persoane fizice;
- i) conducători ai asistenților în brokeraj - persoane juridice, cu obiect unic de activitate;
- j) persoanele desemnate să conducă activitatea de intermediere în asigurări a asistenților în brokeraj - persoane juridice;
- k) personalul propriu al asistenților în brokeraj - persoane juridice, cu atribuții de intermediere în asigurări.

(2) Cerințele privind pregătirea profesională a intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări se aplică și sucursalelor asigurătorilor și intermediarilor de asigurare și/sau reasigurare autorizați/înregistrați de autoritățile competente din Spațiul Economic European sau Elveția, care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire, în cazul în care folosesc intermediari persoane juridice sau fizice române.

Art. 10. – Calificarea profesională

(1) Dobândirea de către persoanele fizice a uneia dintre calitățile prevăzute la art. 9 este condiționată de prezentarea unui certificat de absolvire a unui program de calificare profesională, corespunzător calității dorite.

(2) La programele de calificare profesională se pot înscrie persoane fizice cu domiciliul sau rezidența în România ori în Spațiul Economic European, care dețin o diplomă de bacalaureat ori alt document echivalent tradus în limba română și legalizat.

Art. 11. – Pregătirea profesională continuă

(1) Persoanele prevăzute la art. 9 sunt obligate să parcurgă periodic programe de pregătire profesională continuă și să prezinte certificatele de absolvire a acestora.

(2) Programele de pregătire profesională continuă și obținerea certificatelor de absolvire corespunzătoare se efectuează în termen de 3 ani, respectiv de 2 ani în cazul conducătorilor executivi ai brokerilor, după cum urmează:

a) până la data expirării valabilității menționate pe certificatul de absolvire a programului de calificare profesională, în cazul primului program parcurs;

b) până la data expirării valabilității menționate pe certificatul anterior, în cazul programelor ulterioare.

(3) Nerespectarea de către persoanele prevăzute la art. 9 a obligațiilor de pregătire profesională continuă, conduce la pierderea calității deținute și la imposibilitatea exercitării activității.

(4) Asigurătorii și brokerii au obligația de a le retrage calitatea persoanelor aflate în situația prevăzută la alin. (3) și de a le radia din registrele proprii, inclusiv din Registrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, administrat de ASF, în termen de 5 zile lucrătoare de la expirarea termenului menționat la alin. (2).

(5) Nerespectarea obligației prevăzute la alin. (4) conduce la sancționarea asigurătorilor și brokerilor conform prevederilor art. 39 din Legea 32/2000;

(6) Redobândirea calității pierdute în condițiile alin. (3) ori dobândirea altei calități corespunzătoare celei menționate la art. 9 alin (1) lit f) este condiționată de prezentarea unui certificat de calificare profesională corespunzător calității dorite.

Art. 12. - Organizarea programelor de pregătire profesională

(1) Programele de calificare profesională și, respectiv, de pregătire profesională continuă sunt organizate, cu respectarea prezentei norme, de către entitățile autorizate de ASF potrivit reglementărilor în vigoare.

(2) Pentru persoanele prevăzute la art. 9 lit. d) și e), programele de pregătire profesională continuă pot fi organizate, cu respectarea programelor analitice și a duratelor prevăzute de prezenta normă, și de către asigurătorul/asigurătorii cu care agenții de asigurare subordonați au relații de colaborare pentru distribuția produselor de asigurare.

(3) Agenții de asigurare subordonați care doresc să se prevaleze de prevederile alin. (2) au obligația să comunice I.S.F., pentru fiecare persoană în parte, denumirea asigurătorului care asigură instruirea în vederea pregătirii profesionale continue, după caz, la data începerii programelor de pregătire profesională.

(4) Programele analitice, suporturile de curs ale programelor de calificare profesională și de pregătire profesională continuă, precum și tematica examenelor de absolvire sunt elaborate, actualizate de către I.S.F. și supuse aprobării A.S.F.

Art. 13. – Programa analitică a programelor de pregătire profesională

(1) Programa analitică corespunzătoare programelor de calificare profesională cuprinde următoarele secțiuni:

a) pentru toate categoriile de intermediari în asigurări și/sau reasigurări, exceptând conducătorii executivi ai brokerilor:

(i) elemente de bază din legislația din România specifică activităților de asigurare și intermediere în asigurări și terminologia specifică produselor de asigurare;

(ii) principiile activității de asigurare;

(iii) etica profesională în distribuția produselor de asigurare;

(iv) implicații ale legilor speciale asupra activității de asigurare;

(v) prezentarea claselor și a tipurilor de asigurări generale și de viață;

(vi) principiile de bază în vânzarea produselor de asigurare.

b) pentru conducătorii executivi ai brokerilor:

(i) secțiunile prevăzute la lit.a) ;

(ii) managementul resurselor umane și managementul organizației;

(iii) raportări financiare și tehnice.

(2) Programa analitică corespunzătoare programelor de pregătire profesională continuă cuprinde următoarele secțiuni:

a) pentru toate categoriile de intermediari în asigurări și/sau reasigurări, exceptând conducătorii executivi ai brokerilor:

(i) elemente de bază din legislația din România specifică activităților de asigurare și intermediere în asigurări;

(ii) principiile activității de asigurare și prezentarea tipurilor de asigurări generale și de viață;

(iii) principiile generale privind tehnicile de vânzare și negociere a produselor de asigurare și cele privind etica în asigurări;

(iv) protecția asiguraților, protecția datelor cu caracter personal, elemente de prevenire și combatere a spălării banilor.

b) pentru conducătorilor executivi ai brokerilor:

(i) secțiunile prevăzute la lit.a) ;

(ii) raportări financiare și tehnice;

(iii) elemente de management al resurselor umane și management al organizației;

(iv) constatarea, soluționarea și plata daunelor auto.

Art. 14. – Durata cursurilor

(1) Durata cursurilor corespunzătoare programelor de pregătire profesională corespunde unui număr minim de ore de predare efectivă, astfel:

a) 50 de ore pentru programul de calificare profesională a tuturor categoriilor de intermediari în asigurări și/sau reasigurări;

b) 20 de ore pentru programul de pregătire profesională continuă a intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări cu excepția conducătorilor executivi ai brokerilor;

c) 35 de ore pentru programul de pregătire profesională continuă a conducătorilor executivi ai brokerilor;

(2) Programa cursurilor realizate prin platforma e-learning corespunde, prin studiu individual, duratei menționate la alin. (1).

Art. 15. – Examinarea absolvenților

(1) Programele de pregătire profesională menționate la art. 13 și art. 14 se finalizează cu examen de absolvire organizat de I.S.F.

(2) Examenul de absolvire se organizează în limba română, pentru întregul program, prin teste-grilă de examinare.

(3) Testele-grilă pentru examenele de pregătire profesională, corespunzătoare suporturilor de curs pentru calificare profesională și pregătire profesională continuă, se elaborează de către I.S.F. conform tematicii de absolvire a examenelor prevăzută la art. 12, alin. (4); testele pregătitoare se afișează pe site-ul I.S.F., la adresa www.isfin.ro.

(4) Într-o perioadă de maximum 30 de zile calendaristice, în vederea susținerii examenelor de pregătire profesională, candidații se înscriu la I.S.F., pe baza următoarelor documente:

a) adeverința eliberată de furnizorul de programe educaționale privind parcurgerea și finalizarea programului de pregătire profesională; termenul de eliberare a adeverinței este de 5 zile calendaristice de la data finalizării programului;

b) copie a actului de identitate;

c) dovada plății taxei de examinare aferente examenului de pregătire profesională;

d) în cazul examenului de calificare profesională, copia ultimei diplome de studii, cel puțin diploma de bacalaureat ori alt document echivalent tradus în limba română și legalizat, în cazul persoanelor fizice cu domiciliul sau rezidența în alt stat din Spațiul Economic European.

(5) Înscrierea persoanelor la examen poate fi realizată și de către furnizorii programelor de pregătire profesională, după finalizarea programului de pregătire profesională.

(6) Persoanele și entitățile menționate la alin. (4) și (5) efectuează înscrierea în vederea validării participării la examinarea I.S.F. cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data examinării.

(7) În vederea susținerii examenelor de pregătire profesională continuă, persoanele prevăzute la art. 9 lit. d) și e), se pot înscrie la ISF individual sau pot fi înscrise de către agentul de asigurare subordonat al cărui angajați sunt, pe baza adeverințelor eliberate de asigurătorii care au asigurat instruirea acestora, precum și a documentelor prevăzute la alin. (1) lit. b)-d).

(8) Pentru persoanele prevăzute la art. 9 lit. d) și e), examinarea acestora poate fi realizată și la sediile agențiilor de asigurare subordonați, de comun acord cu I.S.F., în funcție de numărul de persoane examinate; în acest scop, I.S.F. trimite comisii de examinare, care pot fi formate din angajați proprii, delegați ai A.S.F. și/sau lectori atestați.

(9) Contestațiile rezultatelor la examen se transmit I.S.F., în termen de două zile lucrătoare de la afișarea rezultatelor și se soluționează de către acesta în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data înregistrării contestației.

(10) Persoanele care au promovat examenul primesc un certificat de absolvire, eliberat de I.S.F. în termen maxim de 30 zile calendaristice de la data promovării, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 7, pentru calificare profesională, respectiv la anexa nr. 8 pentru pregătire profesională continuă.

(11) Până la eliberarea certificatului de absolvire, I.S.F. poate elibera adeverință de absolvire în maximum 10 zile calendaristice de la data promovării examenului.

(12) Persoanele care au promovat examenul de calificare profesională sau de pregătire profesională continuă sunt înregistrate în Registrul Absolvenților, care este un registru electronic public menținut de I.S.F., pe site-ul său, www.isfin.ro, a cărui formă este prevăzută în anexa nr. 9.

(13) Persoanele care nu au promovat examenul de absolvire pot solicita repetarea acestuia, de cel mult două ori, într-o perioadă de maximum 3 luni de la data comunicării rezultatelor cu respectarea termenelor prevăzute la art. 11 alin. (2) lit. b); repetarea examenului se poate efectua în urma achitării taxei de reexaminare, data și locul reexaminării fiind stabilite de către I.S.F.

(14) Taxele de examinare și de reexaminare sunt stabilite de I.S.F. și pot fi actualizate semestrial.

CAPITOLUL IV

Distribuția produselor de asigurare de viață cu componentă investițională

Art. 16. - Conflictelor de interese

(1) Brokerii aplică pe perioada desfășurării activității de intermediere proceduri organizatorice și administrative eficiente, pentru identificarea și gestionarea conflictelor de interes, astfel încât să se evite afectarea intereselor clienților.

(2) Dispozițiile de la alin. (1) sunt stabilite, implementate și menținute în regulamentul de organizare și funcționare a brokerilor, disponibil în format scris și care corespunde mărimii și structurii societății, precum și naturii și complexității activității acesteia; dacă brokerii sunt membrii unui grup, dispozițiile privind conflictele de interese vor ține cont de circumstanțele care pot conduce la apariția acestora, urmare a rezultatului structurii și activităților altor membri ai grupului.

(3) Pentru identificarea conflictelor de interese, în special în cursul desfășurării activităților de distribuție a produselor de asigurare de viață cu componentă investițională, brokerii evaluează dacă ei, inclusiv membrii conducerii și angajații brokerilor, intermediarii în asigurări cu care colaborează sau orice altă persoană legată în mod direct sau indirect de ei printr-o relație de control, au un interes care este diferit de interesul clienților și care poate influența rezultatul serviciilor în detrimentul acestora.

(4) Situațiile care pot duce la apariția conflictelor de interese sunt:

a) brokerul sau o persoană legată de acesta realizează un beneficiu financiar sau evită o pierdere financiară de pe urma clientului;

b) brokerul sau o persoană legată de acesta primește un stimulent financiar sau de altă natură pentru a favoriza interesul altui client sau grup de clienți;

c) brokerul sau o persoană legată de acesta primește sau va primi de la un terț un beneficiu pecuniar sau nepecuniar în legătură cu activitatea de intermediere;

d) brokerul sau o persoană legată de acesta este implicat în conducerea și dezvoltarea produselor de asigurare de viață cu componentă investițională;

(5) În cazul în care procedurile organizatorice sau administrative prevăzute la alin. (1) sunt insuficiente pentru garantarea neafectării intereselor contractanților, brokerii, anterior realizării mandatului în numele lor, le comunică în scris, în mod clar, caracterul general și/sau sursa acestor conflicte de interese.

Art. 17. - Principii generale și informarea clienților

(1) În desfășurarea activității de distribuție a produselor de asigurare de viață cu componentă investițională, brokerii acționează cu onestitate, corectitudine și profesionalism, astfel încât să răspundă intereselor clienților acestora.

(2) Atât comunicările publicitare cât și alte informații, adresate contractanților sau potențialilor clienți de către brokeri, sunt corecte, clare și nu induc în eroare; informațiile publicitare sunt clar identificabile.

(3) Este interzisă acceptarea sau primirea de onorarii, comisioane sau beneficii pecuniare plătite ori acordate brokerilor de către terți sau de persoane care acționează în numele unei părți terțe în legătură cu intermedierea de produse de asigurare de viață cu componentă investițională.

(4) Brokerii își îndeplinesc obligațiile de a acționa onest, corect și profesionist, în interesul clienților, în cazul în care plătesc sau li se plătește orice onorariu sau comision ori acordă sau li se acordă orice fel de beneficii nepecuniare în legătură cu distribuția unui produs de asigurare de viață cu componentă investițională sau a unui serviciu auxiliar către sau de către orice parte, cu excepția clientului sau a unui împuternicit al acestuia, doar atunci când plata sau beneficiul permite menținerea:

a) calității serviciului relevant către client, astfel încât să fie evitate efectele negative asupra acesteia; și

b) obligației brokerului de a acționa onest, corect și profesionist în interesul suprem al clienților săi.

(5) Prevederile și procedurile menționate în acest capitol se aplică tuturor distribuitorilor de produse de asigurare de viață cu componentă investițională.

Capitolul V

Raportări brokeri

Art. 18. – Prevederi generale

(1) Brokerii transmit A.S.F. informațiile solicitate, care să permită efectuarea analizei fundamentate a situației financiare și urmărirea evoluției în timp a principalilor indicatori privind activitatea desfășurată.

(2) Raportările transmise de către brokeri conțin informații care corespund evidențelor financiar-contabile și tehnico-operative.

(3) A.S.F. poate solicita prezentarea informațiilor și documentelor necesare în vederea clarificării aspectelor rezultate din analiza raportărilor, inclusiv a datelor înregistrate în evidența operativă și a documentelor care stau la baza înregistrărilor în contabilitate, sau pentru actualizarea condițiilor în baza cărora s-a acordat autorizarea.

(4) Raportările sunt semnate de către persoanele abilitate în conformitate cu prevederile Legii nr. 82/1991 și Legii nr. 32/2000.

(5) Persoanele prevăzute la alin. (4) răspund de:

a) realitatea și exactitatea datelor cuprinse în raportări;

b) respectarea termenelor de transmitere prevăzute la art. 19.

(6) Raportările trimestriale sunt încărcate electronic în aplicația ASF-EWS, concomitent cu transmiterea unei adrese, prin Registratura A.S.F., semnată de către conducătorul executiv privind asumarea informațiilor încărcate în aplicație; brokerii se înregistrează ca utilizatori în aplicația ASF-EWS, în baza formularului de înregistrare publicat pe website-ul A.S.F.

(7) Raportările semestriale și anuale vor fi transmise de brokeri, atât în format letric cât și în format electronic, în aplicația A.S.F. – EWS.

(8) Raportarea privind taxa de funcționare se transmite conform prevederilor reglementărilor în vigoare, privind veniturile A.S.F., în format electronic de tip Excel/pdf., la adresa menționată pe website-ul A.S.F.

Art. 19. – Raportări

(1) Brokerii de asigurare transmit A.S.F. următoarele raportări:

a) raportări anuale:

(i) situațiile financiare anuale, conform reglementărilor contabile în vigoare;

(ii) raportarea referitoare la evoluția și structura capitalului social, conform anexei nr.10 ;

(iii) raportări referitoare la auditarea sistemelor informatice conform prevederilor Normei nr. 6/2015 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile reglementate, autorizate/avizate și/sau supravegheate de A.S.F.;

b) raportări semestriale:

(i) raportări contabile, conform reglementărilor contabile în vigoare;

(ii) raportarea privind evoluția și structura capitalului social, conform anexei nr.10.

c) raportări trimestriale:

(i) raportarea privind activitatea de intermediere, conform anexei nr. 11;

(ii) raportarea privind situația veniturilor obținute de brokeri, conform anexei nr. 12;

(iii) raportarea privind situația activelor și pasivelor bilanțiere deținute de brokeri , conform anexei nr. 13;

(iv) raportarea privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de intermediere, conform anexei nr. 14

(v) raportarea privind taxa de funcționare pentru activitatea de intermediere, conform anexei nr. 15 și situațiile rectificative aferente conform anexei nr. 16;

d) raportări către A.S.F. și ONPCSB în cazul situațiilor prevăzute de legislația privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului;

e) raportări către A.S.F. și ANAF în cazul situațiilor specifice legislației privind regimul sancțiunilor internaționale.

(2) Raportarea prevăzută la alin. (1) lit. c) pct. (v) se transmite inclusiv dacă pentru perioada raportată veniturile din activitatea de brokeraj și valoarea taxei de funcționare datorate sunt zero.

(3) Situațiile rectificative privind taxa de funcționare se întocmesc și se transmit la data constatării și înregistrării diferențelor față de raportarea inițială.

(4) Brokerii se asigură că volumul total al veniturilor realizate din activitatea de intermediere, aferent perioadei de raportare, corespunde cu cel evidențiat în anexele la raportarea contabilă semestrială, respectiv situațiile financiare anuale.

(5) Brokerii pot efectua operațiuni de regularizare și/sau de compensare a sumelor virate, pe baza documentelor justificative, cu notificarea prealabilă a A.S.F.

(6) Pentru nevirarea la termen a taxei de funcționare, brokerii plătesc majorări de întârziere, care se evidențiază separat pe ordinul de plată prin care se achită taxa de funcționare.

Art. 20. – Termenele de transmitere

(1) Termenele de transmitere a raportărilor sunt:

a) cele anuale, până la termenul stabilit prin normele metodologice pentru încheierea exercițiului financiar, pentru situațiile financiare prevăzute art. 19 alin.(1) lit. a).

b) cele semestriale, până la termenul stabilit prin sistemul de raportare contabilă semestrială, pentru raportările prevăzute la art. 19 alin. (1) lit.b).

c) cele trimestriale, până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii trimestrului, pentru raportările prevăzute la art. 19 alin. (1) lit. c).

(2) Rectificările raportărilor aferente trimestrului IV, prevăzute la art. 19 alin. (1) lit. c) pct. (i)-(iv), se transmit odată cu situațiile financiare anuale.

Capitolul VI

Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii

Art. 21. – Activitate de intermediere pe teritoriul altor state membre

(1) Brokerii autorizați de A.S.F. care intenționează să desfășoare activitate de intermediere pe teritoriul statelor membre, în baza dreptului de stabilire sau în baza libertății de a presta servicii, conform art. 36¹ din Legea nr. 32/2000, informează A.S.F. și transmit documentația prevăzută la anexa nr. 17.

(2) În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea informării și a documentației prevăzute la alin. (1), A.S.F. informează brokerul privind notificarea efectuată către autoritatea competentă din statul membru respectiv.

(3) În termen de 30 zile calendaristice de la primirea adresei A.S.F. conform alin. (2), brokerul începe activitatea, ulterior verificării condițiilor naționale de desfășurare a activității de intermediere pe teritoriul statului membru gazdă, comunicate printr-o adresă A.S.F. sau înscrise pe website-ul autorității competente din statul membru gazdă.

(4) Condițiile de probitate morală pentru extinderea activității în afara teritoriului României sunt neîndeplinite de brokerii sancționați de A.S.F. în ultimii 3 ani de activitate.

Art. 22. – Atribuții și schimb de informații între autoritățile competente

(1) A.S.F. transmite autorității competente din statul membru gazdă, în procesul de notificare, informații privind documentele prevăzute în anexa nr.17.

(2) În cazul în care este informată asupra nerespectării prevederilor legislației naționale aplicabile în statul membru gazdă, de către un broker care desfășoară activitate pe teritoriul aceluși stat membru, A.S.F. verifică dacă brokerul în cauză respectă cerințele prudențiale și informează autoritatea competentă din acel stat membru asupra deciziilor pe care le adoptă, inclusiv despre orice sancțiune aplicată acestuia.

(3) Înaintea de retragerea autorizației unui broker care desfășoară activitate pe teritoriul unui stat membru gazdă, A.S.F. informează autoritatea competentă din statul membru respectiv cu privire la intenția sa.

Art. 23. – Activitatea de intermediere pe teritoriul României

(1) Intermediarii autorizați și/sau înregistrați într-un stat membru al Uniunii Europene, pot exercita activitatea de intermediere pe teritoriul României, în baza dreptului de stabilire, cu notificarea prealabilă a autorității competente din statul membru de origine.

(2) În procesul de notificare, autoritatea competentă din statul membru de origine transmite A.S.F., pentru intermediarii prevăzuți la alin. (1), prin intermediul formularului de notificare prevăzut în Protocolul de la Luxembourg, informații privind datele de identificare ale intermediarului, structura organizatorică, datele de identificare ale asigurătorilor, clasele de asigurare pentru care este autorizat să intermedieze, numele și competențele persoanei din statul membru în care intermediarii își stabilesc o sucursală, care are competența de a le reprezenta și angaja în relațiile cu terții, cu supraveghetorii și cu alte instituții din statul membru respectiv, precum și adresa registrului electronic.

(3) Intermediarii autorizați și/sau înregistrați într-un stat membru pot exercita, pe teritoriul României, activitatea de intermediere, în baza libertății de a presta servicii, cu notificarea prealabilă a autorității competente din statul membru de origine.

(4) În procesul de notificare, autoritatea competentă din statul membru de origine transmite A.S.F., pentru intermediarii prevăzuți la alin. (3), prin intermediul formularului de notificare prevăzut în Protocolul de la Luxembourg, informații privind datele de identificare ale intermediarului, structura organizatorică, datele de identificare ale asigurătorilor, clasele de asigurare pentru care este autorizat să intermedieze, adresa registrului electronic.

Art. 24. – Monitorizarea activității

(1) Intermediarii cu domiciliul sau sediul social într-un stat membru, care intenționează să exercite activitate de intermediere pe teritoriul României conform prezentului capitol, respectă legislația română.

(2) A.S.F. solicită intermediarilor care își desfășoară activitatea pe teritoriul României conform prezentului capitol, orice informații și documente necesare, în vederea verificării respectării de către aceștia a legislației naționale aplicabile.

(3) În cazul în care A.S.F. constată nerespectarea prevederilor legislației naționale de către intermediarii prevăzuți la alin. (2), solicită acestora să adopte măsurile necesare pentru remedierea situației; în caz contrar și dacă există motive întemeiate să considere că activitățile acestuia pot dăuna pieței asigurărilor, informează autoritatea competentă din statul membru de origine.

(4) A.S.F. primește informații din partea autorității competente prevăzute la alin. (3) privind măsurile sau deciziile adoptate în acest caz.

(5) În cazul în care măsurile sau deciziile prevăzute la alin. (4) se dovedesc a fi inadecvate și/sau insuficiente și intermediarul în cauză continuă să încalce prevederile legislației naționale, A.S.F. aplică sancțiunile prevăzute de legislația națională, inclusiv interzicerea desfășurării activității de intermediere în asigurări.

(6) A.S.F. publică pe website-ul propriu condițiile în care se desfășoară activitatea de intermediere pe teritoriul României.

(7) A.S.F. transmite autorității competente din statul membru de origine informații specifice, adecvate exercitării controlului prudencial, care se pot referi la:

- a) standardele de conduită profesională;
- b) practicile comerciale neadecvate;
- c) persoanele fizice care fac parte din conducerea intermediarului;
- d) reclamațiile primite din partea contractanților, beneficiarilor sau terțelor persoane interesate.

Art. 25. – Prevederi finale

(1) În cazul primirii unei notificări incomplete, A.S.F. solicită de îndată autorității competente din statul membru de origine transmiterea informațiilor necesare.

(2) A.S.F. transmite autorității competente din statul membru de origine cadrul legal și condițiile în care se desfășoară activitatea de intermediere pe teritoriul României.

(3) Un intermediar poate desfășura doar activități care au fost cuprinse în notificarea transmisă de autoritatea competentă din statul membru de origine.

Capitolul VII

Dispoziții finale

Art. 26. – Alte prevederi

(1) Activitățile de publicitate ale intermediarilor sunt efectuate cu respectarea prevederilor legale, în scopul protejării interesului public.

(2) În cazul în care A.S.F. constată încălcarea prevederilor alin. (1) de către intermediari, solicită încetarea imediată a acestor practici, iar în caz contrar:

- a) aplică sancțiunile prevăzute de legislația în vigoare;
- b) informează autoritatea competentă din statul membru de origine, în cazul în care intermediarii își desfășoară activitatea conform art. 17.

(3) Documentele și informațiile prevăzute în prezenta normă sunt transmise în limba română, iar pentru documentele emise într-o limbă de circulație internațională se transmite o copie autenticată în țara de origine, împreună cu traducerea legalizată.

(4) Termenele prevăzute de prezenta normă care expiră într-o zi de sărbătoare legală, se vor prelungi până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

(5) Anexele nr. 1-17 fac parte integrantă din prezenta normă.

(6) Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează de către A.S.F. conform prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 27. – Intrarea în vigoare

(1) Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării acesteia, cu excepția prevederilor Capitolului V, care intră în vigoare la 1 ianuarie 2017.

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

a) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 15/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României de către intermediarii în asigurări/reasigurări, autorizați și/sau înregistrați de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 569 din 14 august 2009;

b) Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 268 din 22 aprilie 2015;

c) Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 9/2012 pentru punerea în aplicare a Normelor privind calificarea profesională și pregătirea continuă a intermediarilor în asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(3) La data de 01.01.2017 Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind forma și conținutul raportărilor financiare și tehnice pe care trebuie să le întocmească brokerii de asigurare și/sau reasigurare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 569 din 14 august 2009, cu modificările și completările ulterioare, se abrogă.

Prezenta normă transpune prevederile Directivei 2002/92/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 9 decembrie 2002 privind intermedierea în asigurări, ale Protocolului referitor la cooperarea dintre autoritățile competente ale statelor membre ale Uniunii Europene și prevederile art. 91 din Directiva 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Mișu Negrițoiu București,

..... 2016

Nr...

Cerere standard
privind autorizarea ca broker

Data

1. Denumirea completă a persoanei juridice
2. Numărul de înmatriculare la ONRC
3. Codul unic de înregistrare
4. Adresa sediului social
5. Numărul de telefon fix și mobil
6. Numărul de fax
7. Adresa generală de e-mail a persoanei juridice
8. Numele și funcțiile persoanelor semnificative:

.....
.....
.....
.....

9. Numele sau denumirea asociațiilor sau acționarilor semnificativi, după caz:

.....
.....
.....
.....

10. Persoana de contact (numele, prenumele, funcția, telefon și adresă e-mail)

11. Reprezentantul legal

12. Opisul documentelor depuse:

.....
.....
.....
.....

Subsemnatul, propus pentru funcția de administrator, , în calitate de reprezentant legal al , cunoscând prevederile Codului 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)

.....

Semnătura

Clauzele contractuale minime cuprinse în contractul de asigurare de răspundere civilă
profesională a brokerilor de asigurare și/sau reasigurare

1. Obiectul asigurării

În limita răspunderii asumate prin contractul de asigurare, asigurătorul acceptă ca, în schimbul primelor de asigurare încasate de la contractant, brokerul de asigurare și/sau reasigurare, în cuantumul, la termenele și în condițiile convenite în contractul de asigurare, să acopere pierderile bănești pe care contractantul le suportă în cazul în care, în exercitarea activității de intermediere în asigurări, a cauzat un prejudiciu unui client al său, persoană fizică sau juridică, pe care, în temeiul angajării răspunderii sale profesionale, este obligat să îl repare.

2. Riscuri asigurate, despăgubiri

2.1. Asigurătorul acoperă pretențiile de despăgubiri, ca urmare a prejudiciilor produse de contractant clienților săi, prin încălcarea din culpă a obligațiilor sale profesionale pentru:

a) sume pe care contractantul este obligat să le plătească cu titlu de daune pentru prejudicii materiale provocate, din culpa sa, clienților săi, în exercitarea profesiei de broker de asigurare și/sau reasigurare, așa cum este definită de legislația în vigoare;

b) cheltuieli de judecată efectuate de contractant în procesul civil, stabilite prin hotărâre judecătorească definitivă, dacă a fost obligat la desdăunare;

c) cheltuieli de judecată efectuate de clientul contractantului în calitate de prejudiciat pentru îndeplinirea formalităților legale în vederea obligării contractantului la plata despăgubirii, cu condiția ca acesta să fi fost obligat prin hotărâre judecătorească definitivă la plata acestora.

2.2. Prin contractul de răspundere civilă profesională sunt acoperite cererile de despăgubire introduse pentru prima dată în scris de către persoana prejudiciată, în perioada de valabilitate a contractului, cererea de despăgubire fiind urmarea unor erori profesionale săvârșite inclusiv în perioada retroactivă stabilită în contractul de asigurare.

2.3. Termenul de plată a despăgubirilor este de maximum 30 de zile calendaristice de la depunerea la dosarul de daună a documentației complete.

3. Perioada de valabilitate a contractului de asigurare și acoperirea teritorială

3.1. Contractul de asigurare este valabil pentru o perioadă de 12 luni de la data intrării acestuia în vigoare.

3.2. Retragera autorizației de funcționare a asiguratorului de către Autoritatea de Supraveghere Financiară are ca efect încetarea valabilității asigurării de la data intrării în vigoare a sancțiunii menționate, dar fără a restrânge perioada menționată la pct. 2.2 și 2.3.

3.3. În cazul în care s-a retras autorizația de funcționare a asiguratorului și/sau a contractantului, iar contractantul a plătit, fie și parțial, prima de asigurare, acesta este îndreptățit să o recupereze proporțional cu perioada neexpirată a contractului de asigurare.

3.4. Diferența dintre prima plătită și cea calculată conform pct. 3.3 se restituie contractantului numai în cazurile în care nu s-au plătit ori nu se datorează despăgubiri pentru evenimente produse în perioada de valabilitate a asigurării.

3.5. Contractul de asigurare este valabil pentru activitatea desfășurată de contractant în România și/sau teritoriul statelor membre, cu respectarea legislației în vigoare.

4. Prime de asigurare și sume asigurate

4.1. Prima de asigurare se achită anticipat, fie integral, fie în rate trimestriale.

4.2. Dacă s-a hotărât ca plata să se realizeze în rate, asiguratorului nu îi revine obligația, pe perioada derulării contractului, de a notifica asiguratul cu privire la scadența ratelor.

4.3. Contractul de asigurare va include modalitățile de încetare, inclusiv condițiile de reziliere în cazul neplății primei de asigurare/ratei de primă de asigurare și eventuale termene de amânare.

5. Obligațiile contractantului

5.1. Contractantul, la producerea evenimentului asigurat, este obligat să depună diligențele necesare și să ia toate măsurile, potrivit cu împrejurările, pentru limitarea pagubei.

5.2. Contractantul este obligat să anunțe în scris asiguratorul despre producerea evenimentului asigurat prin contractul de asigurare, conform subpct. 2.2.

5.3. La cererea asiguratorului, contractantul are obligația să pună la dispoziția acestuia actele și informațiile referitoare la producerea riscului asigurat, să colaboreze cu acesta în scopul stabilirii realității, circumstanțelor și mărimii pagubei, precum și a cauzelor producerii evenimentului asigurat.

5.4. Contractantul este obligat să notifice asiguratorul pentru orice modificare survenită în forma de exercitare a profesiei.

6. Excluderi

Nu se acordă despăgubiri pentru:

a) acte de insultă sau calomnie;

b) prejudicii cauzate cu intenție sau prin săvârșirea unei fapte prevăzute de legea penală, dol sau culpă gravă a contractantului sau a oricăror persoane pentru care răspunde conform legii;

c) pierderi financiare ca urmare a greșelilor de facturare și/sau decontare cu asiguratorul/asiguratarii;

d) prejudicii rezultate din completarea cererilor- chestionar de către clienți;

e) prejudicii rezultate din acordarea de promisiuni, răspunderi asumate de contranctant prin contract sau orice alt tip de angajament sau garanție expresă dată de acesta care depășește răspunderea sa profesională angajată potrivit legii;

f) prejudicii provocate de contranctant prin vătămare corporală sau deces;

g) prejudicii provocate de contranctant prin deteriorarea/distrugerea proprietăților/bunurilor;

h) prejudiciile rezultate în desfășurarea activității profesionale a brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, fără a avea la bază un contract de mandat în brokeraj, încheiat între asigurat și clienții acestuia;

i) prejudicii directe sau indirecte rezultate din evenimente ori consecințe ale războiului, invaziei, terorismului, ostilităților, indiferent dacă a fost sau nu declarat război, războiului civil, rebeliunii, revoluției, insurecției, uzurpării de putere sau loviturii militare, confiscării, naționalizării, rechiziționării sau distrugerii ori daunelor cauzate proprietăților de un ordin al oricăror autorități publice locale sau guvernamentale;

j) prejudiciile cauzate asiguratorilor ca urmare a nevirării primelor de asigurare de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare în contul asiguratorului.

7. Alte dispoziții

Contractul de asigurare de răspundere civilă profesională va conține și clauzele obligatorii prevăzute în normele privind informațiile pe care asiguratarii și intermediarii în asigurări trebuie să le furnizeze clienților și alte elemente pe care trebuie să le cuprindă contractul de asigurare.

Declarație*)

Subsemnatul, (numele și prenumele), propus pentru funcția de/având funcția de la (denumirea brokerului), declar că: societatea (denumirea brokerului) nu este și nu va fi acționar ori asociat direct sau indirect ori administrator al unui asigurător, reasigurător, agent de asigurare sau de reasigurare ori al unui agent de asigurare subordonat și că nu are și nu va avea ca acționar sau asociat direct ori indirect sau ca administrator un asigurător, reasigurător, un agent de asigurare ori de reasigurare, un agent de asigurare subordonat sau conducătorul unui agent de asigurare persoană juridică.

.
Subsemnatul,, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Data
Semnatura

*) Se va completa de către persoanele prevăzute la art. 5 alin. (3) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. x/2016 privind activitatea intermediarilor în asigurări.

Declarație*)

Subsemnatul, (numele și prenumele), propus pentru funcția de/având funcția de la (denumirea brokerului), declar că:

1. nu sunt angajat al unei asigurător/reasigurător, persoană juridică română sau străină, condiție pe care o voi îndeplini și după obținerea autorizației de funcționare și voi avea domiciliul/reședința în

2. societatea (denumirea brokerului) nu este și nu va fi acționar ori asociat direct sau indirect ori administrator al unui asigurător, reasigurător, agent de asigurare sau de reasigurare ori al unui agent de asigurare subordonat și că nu are și nu va avea ca acționar sau asociat direct ori indirect sau ca administrator un asigurător, reasigurător, un agent de asigurare ori de reasigurare, un agent de asigurare subordonat sau conducătorul unui agent de asigurare persoană juridică.

.....
Subsemnatul,, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Data

Semnatura

*) Se va completa de către persoanele prevăzute la art. 5 alin. (4) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. x/2016 privind activitatea intermediarilor în asigurări .

Declarație*)

Subsemnatul, (numele și prenumele), propus pentru funcția de/având funcția de la(denumirea brokerului), declar că:

1. nu voi deține aceeași funcție la o altă persoană juridică română sau străină după obținerea autorizației de funcționare ori după aprobarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și în timpul exercitării funcției la broker, cu excepția posibilității desfășurării de activități didactice și cercetare științifică, cu evitarea conflictului de interese;

.....

2. nu am fost sancționat cu retragerea autorizației de către o autoritate din România sau din străinătate însărcinată cu supravegherea în domeniul asigurărilor sau financiar-bancar în ultimii 5 ani.

Subsemnatul,, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Data

Semnătura

*) Se va completa de către persoanele prevăzute la art. 5 alin. (5) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. x/2016 privind activitatea intermediarilor în asigurări.

Cerere
de aprobare a fuziunii/divizării

Subsemnatul,, în calitate de conducător executiv al brokerului, solicit aprobarea fuziunii sau, după caz, divizarea, conform proiectului prezentat.

În susținerea cererii anexez următoarea documentație:

1. proiectul de fuziune sau, după caz, divizare, potrivit Legii societăților nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
2. copia hotărârii/hotărârilor adunării generale privind fuziunea/divizarea;
3. proiectul actului/actelor constitutiv/constitutive al brokerului rezultat;
4. cererea de retragere a autorizației de funcționare a societății absorbite/divizate;
5. bilanțul contabil de fuziune/divizare;
6. documentele prevăzute în Norma ASF privind activitatea de intermediere în asigurări, pentru brokerii nou-înființați;
7. raportările privind taxa de funcționare datorată conform prevederilor reglementărilor privind veniturile ASF;
8. dovezile conform cărora clienții au fost înștiințați despre fuziunea/divizarea brokerilor ;
9. raportul cenzorilor/auditorilor externi independenți ai participanților la fuziune, respectiv la divizare.

Adresa de contact

Subsemnatul,, în calitate de conducător executiv al brokerului, cunoscând prevederile Codului 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.

.....

(data)

(semnătura și ștampila)

INSTITUTUL DE STUDII FINANCIARE

SIGLA

Date de identificare
(Reg. com./Reg. jud., CUI)

CERTIFICAT DE ABSOLVIRE
a programului de calificare profesională

Doamna/Domnul, CNP, a
absolvit cu nota programul de calificare profesională

.....

Acest program a fost aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Director general,

.....

(semnătura și stampila)

Data absolvirii.....

Seria nr.

Cod I.S.F.

Acest certificat este valabil până la

INSTITUTUL DE STUDII FINANCIARE

ISCFIA

Date de identificare
(Reg. com./Reg. jud., CUI)

CERTIFICAT DE ABSOLVIRE
a programului de pregătire profesională continuă

Doamna/Domnul, CNP, a absolvit cu nota
..... programul de pregătire profesională continuă

.....

Acest program a fost aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Director general,

.....

(semnătura și stampila)

Data

Seria nr.

Cod I.S.F.

Acest certificat este valabil până la

REGISTRUL ABSOLVENȚILOR

Partea A - Absolvenți de cursuri de calificare profesională

Numele și prenumele	Codul numeric personal*	Data absolvirii cursului de calificare profesională	Furnizorul de programe	Nota de absolvire**	Data-limită privind absolvirea cursului de pregătire profesională continuă	Cod ISF***
1	2	3	4	5	6	7

* Nu apare la accesarea publică a registrului.

** La accesarea publică a registrului, apare "Promovat/Respins", după caz.

*** Nu apare la accesarea publică a registrului.

Partea B - Absolvenți de cursuri de pregătire profesională continuă

Codul unic alocat din Registrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări	Numele și prenumele	Codul numeric personal*	Funcția de conducere (dacă este cazul)	Data absolvirii cursului	Furnizorul de programe	Nota de absolvire**	Cod ISF***
1	2	3	4	5	6	7	8

* Nu apare la accesarea publică a registrului.

** La accesarea publică a registrului, apare "Promovat/Respins", după caz.

*** Nu apare la accesarea publică a registrului.

SITUAȚIA
privind evoluția și structura capitalului social la data de

- Raportare anuală/semestrială -

- lei -

Nr. crt.	Date informative	Sold inițial (la începutul exercițiului financiar)	Majorări efectuate în perioada de raportare	Diminuări efectuate în perioada de raportare	Sold final (la sfârșitul perioadei de raportare)
0	1	2	3	4	5=2+3-4
I.	Capital social subscris - total, din care:				
1	- în numerar				
	- investitor străin - valoare				
	- cota de participare (%)/investitor străin				
2	- în natură				
	- investitor străin - valoare				
	- cota de participare (%)/investitor străin				
II.	Capital social vărsat - total, din care:				
1	- în numerar				
	- investitor străin - valoare				
	- cota de participare (%)/investitor				
2	- în natură				
	- investitor străin - valoare				
	- cota de participare (%)/investitor străin				
III.	Acționari/Asociați semnificativi - cu peste 10% cotă de participare (defalcați pe fiecare persoană juridică sau fizică, după caz) - valoare				
	- cota de participare (%)/acționari semnificativi				

SITUAȚIA
privind activitatea de intermediere la data de

- Raportare trimestrială -
- lei -

Nr. crt.	Denumirea asigurătorului	Clasa de asigurare ¹	Valoarea primelor intermediare		Valoarea daunelor regularizate (afertă dosarelor soluționate)	
			cumulat de la începutul exercițiului financiar	din care: în perioada de raportare	Total daune regularizate (de la începutul exercițiului financiar)	din care: în perioada de raportare
0	1	2	3	4	5	6

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

Datele aferente acestui formular vor fi preluate din evidența tehnico-operativă a brokerului.
Pentru asigurătorii care nu se regăsesc în listă se vor transmite informații suplimentare.

SITUAȚIA
veniturilor obținute de brokeri la data de:
- Raportare trimestrială -

Denumirea asigurătorului	Clasa de asigurare ¹	Total venituri din activitatea de intermediere în asigurări						Venituri din subvenții de exploatare (ct. 741)	Alte venituri ²		Total venituri (conform bilanței de verificare)
		Total venituri din activitatea de intermediere în asigurări	Din care:						Total alte venituri	din care: venituri din chirii	
			a) negocierea contractelor de asigurare și reasigurare (ct. 7071)	b) efectuarea inspecțiilor de risc (ct. 7072)	c) regularizări în caz de daune (ct. 7073)	d) comisariat de avarii (ct. 7074)	e) alte activități în legătură cu activitatea de intermediere (ct. 7078)				
1	2	3 = 4 + 5 + 6 + 7 + 8	4	5	6	7	8	9	10	11	12 = 3 + 9 + 10

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

²Coloana 10: Total alte venituri cuprinde: alte venituri din exploatare, venituri financiare și venituri din provizioane și ajustări pentru asigurătorii care nu se regăsesc în listă, se vor transmite informații suplimentare.

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

STUAȚIA
 activelor și pasivelor bilanțiere deținute de brokeri la sfârșitul trimestrului
 - Raportare trimestrială -

- mii lei -

	Activ	Cod instrument financiar	Total	Rezidenți											Nerezidenți		
				Banca centrală s121	Instituții financiare monetare s122	Administrația publică			Alți intermediari financiar s123	Auxiliari financiar s124	Societăți de asigurare și fonduri de pensii s125	Societăți nefinanciare s11	Gospodăriile populației s14	Instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației s15	Zona euro s2	Din afara zonei euro s2	
						Administrația centrală s1311	Administrația locală s1313	Administrațiile sistemelor de asigurări sociale s1314									
A	Total active financiare (A = 1 + 2 + 6 + 10 + 11 + 15 + 19 + 21 + 22)																
1	Numerar	F21			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
2	Depozite			X		X	X	X	X	X	X	X	X	X			
3	până la 1 an, inclusiv	F22		X		X	X	X	X	X	X	X	X	X			

12	Acțiuni cotate	F511	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
13	Acțiuni necotate	F512		X						X						
14	Alte participații	F513		X						X						
15	Credite comerciale și avansuri	F71														
16	Alte sume de plătit	F79														
B	Total alte pasive			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
C	Total pasiv (C = A + B)			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

NOTĂ:

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

Precizări:

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

SITUAȚIA

datoriilor și a creanțelor din activitatea de intermediere la data de

- Raportare trimestrială -

1. Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de intermediere (conturile 401, 402, 403¹)

Denumirea asigurătorului	Totaldatorii provenite din activitatea de intermediere, din care:	cu scadența nedepășită	cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 și 30 de zile	peste 30 de zile
1	2= 3 + 4 + 5 + 6	3	4	5	6

2. Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de intermediere (conturile 403^{2*}, 411, 412 și 491)

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

¹Soldurile creditoare ale conturilor respective

²Soldurile debitoare ale conturilor respective

..... SA/SRL
 Str. nr., bl.,
 sc., ap., sectorul/județul

Localitatea,
 telefon/fax,
 Persoană de contact,
 telefon, e-mail

Situația
 privind taxa de funcționare pentru activitatea de intermediere aferentă trimestrului

- Raportare trimestrială -

- lei -

Nr. crt.	Specificații	Total ¹ cumulată de la începutul anului	Din care, pentru trimestrul de raportare	Nr. și data documentului de plată ²
0	1	2	3	4
1.	Total venituri din activitatea de intermediere			x
2.	Cota procentuală stabilită de ASF			x
3.	Taxa de funcționare datorată			x
4.	Majorări de întârziere datorate			x
5.	Suma virată, total, din care:			
	- aferentă taxei de funcționare			
	- aferentă majorărilor de întârziere			

¹Se completează cu sumele cumulate de la începutul exercitiului financiar.

²Ori de câte ori se efectuează viramente, se transmite și copia documentului de plată, cu următoarele specificații: suma virată, total, din care:

- taxa de funcționare;
- majorări de întârziere;
- trimestrul pentru care se virează fiecare sumă.

Datele raportate de brokeri la rd. 1 col. 2 trebuie să corespundă, la sfârșitul fiecărui trimestru, cu cele raportate în anexa nr. 12 , total, col. 3.

..... SA/SRL

Str. nr., bl.,
 sc. ..., ap., sectorul/județul
 Localitatea
 telefon/fax
 Persoană de contact
 telefon, e-mail

Situația rectificativă privind taxa de funcționare
 pentru activitatea de intermediere aferentă trimestrului
 - Raportare trimestrială -

- lei -

Nr. crt.	Specificații	Suma raportată inițial	Suma rectificată ¹	Diferențe (+/-)	Nr. și data documentului de plată ²
0	1	2	3	4=col. 3- col. 2	5
1.	Total venituri din activitatea de intermediere				
2.	Cota procentuală stabilită de A.S.F.				x
3.	Taxa de funcționare datorată				x
4.	Majorări de întârziere datorate				x
5.	Sumă virată, total din care:				
	- aferență taxei de funcționare				
	- aferență majorărilor de întârziere				

¹Se completează sumele rectificate aferente trimestrului pentru care se face rectificarea.

²Ori de câte ori se efectuează viramente, se transmite și copia documentului de plată, cu următoarele specificații: suma virată, total, din care:

- taxa de funcționare;
- majorări de întârziere;
- trimestrul pentru care se virează fiecare sumă.

Documentație
privind activitatea de intermediere pe teritoriul altor state membre

A. Libertatea de a presta servicii

1. Brokerii autorizați de A.S.F. care intenționează să desfășoare activitate de intermediere pe teritoriul statelor membre, în baza libertății de a presta servicii, transmit la ASF, următoarele:

- a) statul/statele membre pe teritoriul cărora intenționează să desfășoare activitatea de intermediere;
- b) numele asigurătorilor pentru care vor intermedia produsele de asigurare și/sau reasigurare;
- c) categoriile/clasele de asigurare pentru care va fi practică intermedierea;
- d) prezentarea activității pe care o va desfășura în statul membru respectiv astfel:
 - (i) situația estimativă a primelor intermediare pe clase de asigurare pentru care se vor intermedia riscuri și a veniturilor care se vor realiza;
 - (ii) prezentarea experienței practice din România, care să susțină solicitarea extinderii intermedierei claselor de asigurări solicitate pe teritoriul statelor membre respective;
- e) hotărârea/decizia asociațiilor/acționarilor, în original, privind extinderea activității în statele membre respective;
- f) dovada plății taxei prevăzute la art. 10¹ din Legea nr. 32/2000.

B. Dreptul de stabilire

2. Brokerii autorizați de A.S.F. care intenționează să desfășoare activitate de intermediere pe teritoriul statelor membre, în baza dreptului de stabilire, transmit la ASF, următoarele:

- a) documentele și informațiile prevăzute la litera A;
- b) structura organizatorică detaliată;
- c) adresa sediului său din statul membru gazdă de la care pot fi obținute și la care pot fi transmise documente;
- d) numele, calificarea și experiența persoanei care va conduce sucursala, care are capacitatea să îl reprezinte și să îl angajeze în relațiile cu terții pe teritoriul statului membru respectiv, inclusiv dovada că acesta nu are cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului și nici cazier fiscal pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală.