



Notă de fundamentare a proiectului de

Normă pentru modificarea alin. (7) al art. 11 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 20/2016 privind autorizarea și monitorizarea societăților de asigurare și reasigurare

Scopul proiectului este introducerea unor dispoziții specifice care să țină seama de specificul societăților de asigurare aflate în procedura de lichidare/dizolvare voluntară, cu incidență asupra cerințelor de raportare în scop de supraveghere.

În conformitate cu prevederile art. 39 din *Legea nr. 237/2015*¹, cu modificările ulterioare, societățile de asigurare și/sau reasigurare **publică un Raport anual privind solvabilitatea și situația financiară (RSSF)**, iar conform art. 304 alin. (1) lit. a) din *Regulamentul delegat (UE) 2015/35*² îl **transmit și către A.S.F., fiind o componentă a raportărilor periodice de supraveghere.**

Deși legislația europeană nu conține dispoziții în acest sens, **reglementările A.S.F.** referitoare la cerințele de raportare în scop de supraveghere **prevăd și obligația suplimentară a societăților de a supune auditului financiar o serie de machete care fac parte din RSSF** (referitoare la bilanțul Solvabilitate II, cerințele de capital și fondurile proprii) și de a publica și transmite A.S.F. raportul de audit în cauză. Auditul se realizează de către auditorii financiari, persoane juridice, avizați de A.S.F., și potrivit standardelor internaționale de audit adoptate de către Camera Auditorilor Financieri din România.

Din coroborarea prevederilor art. 37 alin. (7), art. 1 alin. (2) pct. 39 și art. 8 alin. (4) din *Legea nr. 237/2015*, cu modificările ulterioare, rezultă că **informațiile transmise A.S.F. de către societăți, în cadrul procesului de supraveghere, trebuie să fie complete în toate aspectele semnificative, comparabile și consecvente în timp, relevante și să reflecte principiul proporționalității** aplicat

¹ Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare

² Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II);

activității desfășurate, principiu care are în vedere natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității desfășurate de societăți.

În situația societăților în dizolvare și lichidare voluntară, principiul proporționalității a fost aplicat în ceea ce privește cerința de întocmire și auditare a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele internaționale de raportare financiară (IFRS), în scop informativ, Norma nr. 20/2016 privind autorizarea și monitorizarea societăților de asigurare și reasigurare – care face obiectul modificării prin prezentul proiect - prevăzând faptul că societățile aflate în această situație nu aplică această cerință, astfel:

„Art. 11 - Dizolvarea și lichidarea voluntară

(7) Societățile aflate în procedură de dizolvare și lichidare voluntară nu aplică prevederile Normei nr. 19/2015. ”

În mod similar, societățile aflate în dizolvare și lichidare voluntară ar trebui exceptate de la obligația de a supune auditului financiar machetele specificate din RSSF, având în vedere principiul proporționalității și celelalte caracteristici ale informațiilor transmise în cadrul procesului de supraveghere, mai sus menționate, precum și dispozițiile legale aplicabile în cazul unei asemenea proceduri, prevăzute de Legea nr. 503/2004 ³, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, conform cărora:

- procedura de dizolvare și lichidare voluntară se desfășoară cu avizul prealabil al A.S.F. și sub supravegherea A.S.F.; lichidatorul este numit cu avizul prealabil al A.S.F. are obligația de întocmire și transmitere la A.S.F. de rapoarte lunare privind stadiul procedurii și de a îndeplini orice alte dispoziții ale A.S.F. necesare asigurării apărării drepturilor și intereselor legitime ale creditorilor de asigurări.
- lichidarea societății trebuie terminată în cel mult un an de la data înregistrării în registrul comerțului a mențiunii de dizolvare, termen care poate fi prelungit, pentru motive temeinice, cu încă un an, dar nu mai mult de două ori.

Pe cale de consecință, **se propune modificarea art. 11 alin. (7) din Norma nr. 20/2016, în sensul reglementării faptului că societățile în dizolvare și lichidare voluntară nu aplică Norma nr. 19/2015 (cum se prevede și în prezent), dar nici prevederile art. 3¹ din Norma nr. 21/2016.**

³ Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări