

Norma privind activitatea de distribuție de asigurări - Proiect –

În conformitate cu prevederile 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 temeiul prevederilor art. 36 alin. (1) lit. a)-e), g) și h) și alin. (2) lit. a), b) și e)-g) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 8 alin.(13) și art. 164 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 2020,

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prevederi generale

Prezenta normă reglementează:

a) intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare, încadrarea acestora în categorii;

b) raporturile juridice dintre distribuitorii de asigurări și/sau reasigurări, denumiți în continuare *distribuitori*, și canalele de distribuție ale acestora;

c) procesul de înregistrare care cuprinde:

(i) înregistrarea intermediarilor principali de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, ulterior autorizării brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, denumiți în continuare *companii de brokeraj*, și avizării instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, în vederea desfășurării activității de distribuție de asigurări și/sau reasigurări, denumită în continuare *activitate de distribuție*;

(ii) înregistrarea intermediarilor secundari de către societăți și intermediarii principali;

(iii) sistemul de înregistrare, forma și conținutul registrelor A.S.F și ale distribuitorilor;

d) avizarea intermediarilor principali în calitate de creatori de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii;

e) procesul de supraveghere și monitorizare permanentă de către A.S.F. a activității de distribuție desfășurate de către distribuitori, inclusiv a respectării regulilor de conduită;

f) următoarele cerințe:

- (i) privind menținerea înregistrării;
- (ii) organizatorice și de raportare;
- (iii) privind fuziunea și divizarea companiilor de brokeraj;
- (iv) privind informarea și conduita în desfășurarea activității de distribuție;
- g) dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul statelor membre pentru intermediarii autorizați sau avizați de A.S.F. și/sau înregistrați la A.S.F.;
- h) dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii pe teritoriul României pentru intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare autorizați și/sau înregistrați într-un stat membru, precum și colaborarea acestora cu societățile și intermediarii de asigurări și/sau reasigurări înregistrați/autorizați de A.S.F.;
- i) colaborarea societăților care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii și a dreptului de stabilire cu intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare autorizați sau avizați de A.S.F. și/sau înregistrați la A.S.F.;
- j) cerințe suplimentare pentru activitățile de distribuție de produse de asigurare cu componentă investițională;
- k) informațiile pe care distribuitorii le furnizează persoanelor fizice și juridice, în calitatea lor de clienți sau potențiali clienți;
- l) activitatea de comercializare a contractelor de asigurare prin intermediul site-urilor distribuitorilor și/sau prin alte mijloace de comunicare.

Art. 2. - Definiții

(1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, precum și următoarele semnificații:

1. *agent* – persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, altul decât angajatul unei societăți, sau persoană juridică, încadrată ca intermediar de asigurări și/sau reasigurări din categoria intermediarilor secundari, care desfășoară activități de distribuție sub răspunderea uneia sau mai multor societăți, după caz, în baza unui contract de colaborare cu acestea;

2. *agent afiliat* - instituție de credit sau firmă de investiții, încadrată ca intermediar de asigurări și/sau reasigurări din categoria intermediarilor secundari, conform opțiunii prevăzute la art. 33 alin. (3) din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, care desfășoară activități de distribuție sub răspunderea unuia sau mai multor asigurători, conform condițiilor stipulate în contractul de colaborare încheiat;

3. *agent auxiliar* - persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, încadrată ca intermediar de asigurări auxiliare din categoria intermediarilor secundari, care desfășoară activități de distribuție în conformitate cu prevederile alin. (4), sub răspunderea unuia sau mai multor asigurători, după caz, în baza unui contract de colaborare cu aceștia;

4. *agent de management* - persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, cu reședința sau domiciliul sau sediul social, după caz, în România,

reprezentanta societății dintr-un alt stat membru, notificată în vederea desfășurării activității de distribuție în baza libertății de a presta servicii, care duce la îndeplinire mandatul acordat de aceasta; acest reprezentant nu este un intermediar sau intermediar de asigurări auxiliare conform prevederilor legale, denumit în continuare MGA;

5. asistent - persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, încadrată ca intermediar de asigurări și/sau reasigurări din categoria intermediarilor secundari, care desfășoară activități de distribuție conform contractului de colaborare încheiat cu un intermediar principal, sub răspunderea acestuia și în legătură cu mandatul de brokeraj/intermediere primit de intermediarul principal de la client;

6. asistent auxiliar - persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, încadrată ca intermediar de asigurări auxiliare din categoria intermediarilor secundari, care desfășoară activități de distribuție conform contractului de colaborare încheiat cu un intermediar principal, sub răspunderea acestuia și în legătură cu mandatul de brokeraj/intermediere primit de intermediarul principal de la client,

7. broker în asigurări-reasigurări - persoană fizică, alta decât conducerea executivă, care, în calitate de angajat, desfășoară activitate de distribuție în cadrul unei companii de brokeraj;

8. comercializare electronică - activitatea de distribuție de asigurări efectuată la distanță prin utilizarea mediului on-line sau prin utilizarea altor mijloace, indiferent de dispozitivul de accesare a acestora, respectiv unități de procesare fixe sau mobile;

9. companie de brokeraj - intermediar principal, persoană juridică română, autorizată în condițiile prevederilor legale, care:

a) în cadrul activității principale, desfășoară activitate de distribuție, care constă în: oferirea de consultanță clienților săi sau potențialilor clienți, propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare, acordarea asistenței pentru gestionarea și derularea acestora, în special în cazul unei solicitări de despăgubiri, cum ar fi instrumentare de daune în serviciul/beneficiul clienților, negocierea cu societățile în vederea obținerii și încheierii celor mai potrivite contracte de asigurare și/sau reasigurare pentru clienți;

b) în cadrul activităților secundare, poate efectua, cu avizul A.S.F. și activitățile permise conform art. 17 alin. (3) lit. a) – g);

10. conducere executivă:

a) în cazul companiei de brokeraj, persoana fizică sau persoanele fizice, care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârilor organelor statutare ale companiei, este împuternicită/sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă, precum și investită/investite cu competența de a angaja răspunderea companiei, iar în cazul indisponibilității sau vacantării postului, înlocuitorul de drept este administratorul sau persoana desemnată de către adunarea generală a asociaților/acționarilor;

b) în cazul instituțiilor de credit sau al firmelor de investiții, intermediari principali, persoana fizică sau persoanele fizice desemnate cu atribuții de conducere și/sau administrare a departamentului de distribuție;

c) în cazul intermediarilor secundari, persoana fizică sau persoanele fizice desemnate cu atribuții de conducere și/sau administrare a activității de distribuție;

11. conduită - reguli de desfășurare a activității distribuitorilor, pentru asigurarea unui tratament corect față de clienți și evitarea practicilor incorecte, neloiale, frauduloase sau abuzive;

12. distribuție în baza dreptului de stabilire - activitatea desfășurată pe teritoriul României printr-o sucursală sau prezență permanentă a unui distribuitor dintr-un stat membru;

13. distribuție în baza libertății de a presta servicii - activitatea desfășurată pe teritoriul României de un distribuitor dintr-un stat membru în condițiile descrise de Comunicarea interpretativă a Comisiei Europene privind libertatea de a presta servicii și interesul general în sectorul asigurărilor 2000/C 43/03, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria C, nr. 43 din 16 februarie 2000; această activitate este diferită de cea desfășurată printr-o sucursală sau prezență permanentă;

14. divizare - operațiunea care constă în împărțirea întregului patrimoniu al unei companii de brokeraj, care își încetează astfel existența, între două sau mai multe companii de brokeraj existente ori nou-constituite sau transmiterea unei părți din patrimoniul unei companii de brokeraj care continuă să existe, către una sau mai multe companii de brokeraj existente ori nou-constituite;

15. furnizor de software - persoană juridică sau fizică autorizată, furnizoare de soluții informatice, care deține expertiză în domenii specializate, cu respectarea cadrului legal aplicabil;

16. fuziune - operațiunea realizată prin:

a) absorbție, constând în absorbirea uneia sau mai multor companii de brokeraj de către o altă companie de brokeraj;

b) contopire, constând în contopirea a două sau mai multe companii de brokeraj pentru a forma o nouă companie de brokeraj;

17. intermediar exceptat - persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, încadrată ca intermediar de asigurări auxiliare, care este exceptată de la obligația de înregistrare în registrul A.S.F., dacă îndeplinește condițiile prevăzute la art. 2 alin.(1) din Legea nr. 236/2018;

18. mandat de brokeraj - contractul dintre un client persoană fizică sau juridică și compania de brokeraj prin care clientul încredințează acesteia reprezentarea intereselor sale privind obținerea și negocierea ofertelor în vederea încheierii contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, acordarea de asistență înainte și pe durata gestionării contractelor, în special în cazul unei solicitări de despăgubiri; acest contract poate avea caracter oneros, în cazul în care părțile stabilesc astfel;

19. mandat de intermediere - contractul dintre un client persoană fizică sau juridică și instituția de credit sau firma de investiții în calitate de intermediar principal, prin care clientul încredințează acesteia reprezentarea intereselor sale privind obținerea și negocierea ofertelor în vederea încheierii contractelor de asigurare, acordarea de asistență înainte și pe durata gestionării contractelor, în special în cazul unei solicitări de despăgubiri; acest contract poate avea caracter oneros, în cazul în care părțile stabilesc astfel;

20. mandatar - persoana fizică din statul membru în care intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare își stabilesc o sucursală, în baza dreptului de stabilire, care are competența

de a-i reprezenta și angaja în relațiile cu terții, cu supraveghetorii și cu alte instituții din statul membru respectiv;

21. mediu on-line - mijloc prin care activitatea prestată se realizează în timp real prin intermediul unei rețele de acces informatic la distanță, preponderent prin servicii web/internet;

22. mijloace de comercializare electronică - totalitatea elementelor prin care distribuitorii comercializează electronic contracte de asigurare

23. notă de acoperire - document provizoriu emis de către intermediarul principal și care:

a) este valabil până la data încheierii contractului de asigurare dintre un client și asigurător;

b) conține date referitoare la identitatea asiguratului și cea a contractantului/clientului, descrierea riscului asigurat, prima de asigurare și suma asigurată corespunzătoare unei perioade determinate;

c) își încetează efectele la data prevăzută în cuprinsul acesteia, în situația în care contractul de asigurare nu mai este încheiat sau este încheiat în alte condiții decât cele prevăzute în cuprinsul notei de acoperire;

d) constituie mijloc de probă în situația producerii riscului asigurat anterior încheierii contractului dintre client și asigurător;

24. risc de conduită - riscul care provine din desfășurarea activităților societăților și/sau intermediarilor într-un mod care nu asigură un tratament corect și echitabil clienților;

25. soluții informatice - aplicații on-line sau pe terminale mobile, destinate comercializării electronice, dezvoltate în numele asigurătorilor sau intermediarilor principali;

26. subagent - persoană fizică, alta decât conducerea executivă, care, în calitate de angajat, desfășoară activitate de distribuție în cadrul unei agent persoană juridică;

27. subagent afiliat - persoană fizică, alta decât conducerea executivă, care, în calitate de angajat, desfășoară activitate de distribuție în cadrul unei agent afiliat persoană juridică;

28. subagent auxiliar - persoană fizică, alta decât conducerea executivă, care, în calitate de angajat, desfășoară activitate de distribuție în cadrul unei agent auxiliar persoană juridică;

29. subasistent - persoană fizică, alta decât conducerea executivă, care, în calitate de angajat, desfășoară activitate de distribuție în cadrul unei asistent persoană juridică;

30. subasistent auxiliar - persoană fizică, alta decât conducerea executivă, care, în calitate de angajat, desfășoară activitate de distribuție în cadrul unei asistent auxiliar persoană juridică;

(2) Termenii *consumator* și *client* au semnificațiile prevăzute la art. 1 alin. (3) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare, atât în conținutul prezentei norme, cât și al actelor sau regulamentelor delegate, standardelor tehnice de reglementare, celor de aplicare, actelor de punere în aplicare și altor acte emise de Comisia Europeană sau de Consiliul și Parlamentul European, cu aplicabilitate directă în statele membre.

(3) Prin comercializarea electronică prevăzută la alin. (1) pct. 8 sunt realizate, cu respectarea prevederilor art. 15 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, și următoarele activități:

a) promovarea, simularea, înregistrarea, centralizarea, retransmiterea, procesarea sau stocarea cererilor de ofertă privind contractele de asigurare, finalizate ori nu prin încheierea acestora;

b) emiterea prin mijloace de comercializare electronică, inclusiv aplicații aferente dispozitivelor mobile a unor documente de încasare;

c) emiterea și/sau modificarea contractelor de asigurare ca urmare a unei comenzi transmise prin orice mijloace de comercializare electronică.

(4) Prin intermediul soluțiilor informatice prevăzute la alin. (1) pct. 25 se pot realiza direct, fără redirectionare, următoarele:

a) prezentarea produselor proprii ale creatorilor de produse;

b) plasarea cererilor de ofertă;

c) efectuarea comenzilor contractelor de asigurare;

d) emiterea contractelor de asigurare.

(5) În sensul definiției prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 12 din Legea nr. 236/2018, agenții auxiliari și/sau asistenții auxiliari distribuie numai produse de asigurare care sunt complementare bunurilor sau serviciilor proprii, conform obiectelor lor de activitate, iar în situația în care acestea includ riscurile din asigurările de viață și/sau de răspundere civilă, acestea pot fi oferite numai împreună cu bunul sau serviciul oferit ca parte a activității lor profesionale principale.

(6) Prin excepție, fără a aduce atingere prevederilor alin. (1) pct. 27-30, în situația în care în cadrul intermediarului secundar, activitatea de distribuție este desfășurată de o singură persoană, atunci aceasta deține și calitatea prevăzută la alin. (1) pct. 10 lit. c).

(7) 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.

(8) În sensul prezentei norme, actele normative de mai jos au următoarele semnificații:

1. O.U.G. nr. 44/2008 - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016;

2. Legea nr. 237/2015 - Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare;

3. Legea nr. 236/2018 - Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare;

4. Regulamentul nr. 1.469/2017 - Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2017/1.469 al Comisiei din 11 august 2017 de stabilire a unui format standard de prezentare a documentului de informare privind produsul de asigurare (PID);

5. Regulamentul nr. 1.286/2014 - Regulamentul (UE) nr. 1.286/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 noiembrie 2014 privind documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP);

6. Regulamentul delegat 2017/2.358 - Regulamentul delegat (UE) 2017/2.358 al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de supraveghere și de guvernanță a produselor, aplicabile societăților de asigurare și distribuitorilor de asigurări;

7. Regulamentul delegat nr. 2017/2.359 - Regulament delegat (UE) 2017/2.359 al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de informare și normele de conduită profesională aplicabile distribuției de produse de investiții bazate pe asigurări.

8. Regulamentul delegat nr. 2019/1935 – Regulament delegat (UE) 2019/1935 al Comisiei din 13.05.2019 de modificare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care adaptează valorile de bază în euro pentru asigurarea de răspundere civilă profesională și pentru capacitatea financiară a intermediarilor de asigurări și reasigurări.

(9) În sensul prezentei norme, actele privind colaborarea dintre autoritățile competente au următoarele semnificații:

1. Decizia EIOPA-BoS-17/014 - Decizia Consiliului Supraveghetorilor EIOPA din 30 ianuarie 2017 referitoare la cooperarea dintre supraveghetorii din statele membre ale Spațiului Economic European cu privire la aplicarea Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare;

2. Decizia EIOPA-BoS/18-340 - Decizia Consiliului Supraveghetorilor EIOPA din 28 septembrie 2018 referitoare la cooperarea dintre autoritățile competente din statele membre cu privire la Directiva (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări.

Art. 3. - Categoriile, tipurile de intermediari și raporturi juridice

(1) Din categoria intermediarilor principali fac parte următoarele tipuri de intermediari:

- a)** companiile de brokeraj;
- b)** instituțiile de credit;
- c)** firmele de investiții.

(2) Din categoria intermediarilor secundari fac parte următoarele tipuri de intermediari:

a) agenții:

- (i)** agenții, persoane fizice și persoane juridice;
- (ii)** agenții afiliați, persoane juridice;
- (iii)** agenții auxiliari, persoane fizice și persoane juridice;

b) asistenții:

- (i)** asistenții, persoane fizice și persoane juridice;
- (ii)** asistenții auxiliari, persoane fizice și persoane juridice.

(3) În desfășurarea activității de distribuție, raporturile juridice ale societăților cu intermediarii prevăzuți la alin. (1) și (2) care reprezintă canalele de distribuție sunt reprezentate astfel:

a) canalele de distribuție independente, reprezentate de intermediarii principali care acționează în interesul clienților proprii:

(i) companiile de brokeraj pot colecta prime de asigurare și pot emite note de acoperire în vederea încheierii contractelor de asigurare, cu condiția primirii împuternicirii din partea asigurătorilor;

(ii) companiile de brokeraj pot colecta prime de reasigurare în vederea încheierii contractelor de reasigurare, cu condiția primirii împuternicirii din partea reasigurătorilor;

(iii) instituțiile de credit și firmele de investiții pot colecta prime de asigurare și pot emite note de acoperire în vederea încheierii contractelor de asigurare, cu condiția primirii împuternicirii din partea asigurătorilor;

b) canalele de distribuție proprii, reprezentate de intermediarii secundari, care acționează numai în numele și pe răspunderea societăților:

(i) agenții încheie contracte de colaborare, denumite contracte de agent, cu una sau mai multe societăți, în vederea desfășurării activității de distribuție, în numele acestuia/acestora, în cazul în care produsele de asigurare sau de reasigurare nu se află în concurență, și acționează sub răspunderea totală a societăților respective pentru produsele aferente fiecărei societăți;

(ii) agenții auxiliari încheie contracte de colaborare, denumite contracte de agent auxiliar, cu unul sau mai mulți asigurători, în vederea desfășurării activității de distribuție de asigurări, în numele acestuia/acestora, cu condiția îndeplinirii prevederilor art. 3 alin. (1) pct. 12 din Legea nr. 236/2018 și ca produsele de asigurare să nu se afle în concurență, acționând sub răspunderea totală a acelor asigurători pentru produsele aferente fiecărui asigurător;

(iii) agenții afiliați încheie contracte de colaborare cu unul sau mai mulți asigurători, denumite în continuare contracte de agent afiliat, în vederea desfășurării activității de distribuție de asigurări, în numele acestuia/acestora, și acționează sub răspunderea totală a acelor asigurători pentru produsele aferente fiecărui asigurător.

(4) Sunt exceptate de la aplicarea prevederilor alin. (3) lit. b) pct. (ii), entitățile care sunt reglementate și supravegheate de Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară.

(5) În desfășurarea activității de distribuție, raporturile juridice ale intermediarilor principali cu intermediarii secundari care reprezintă canalele de distribuție sunt reprezentate astfel:

a) intermediarii principali încheie cu asistenții și asistenții auxiliari contracte de colaborare, denumite contracte de asistent, respectiv contracte de asistent auxiliar, în vederea desfășurării activității de distribuție, cu condiția îndeplinirii prevederilor art. 3 alin. (1) pct. 12 din Legea nr. 236/2018, după caz;

b) asistenții și asistenții auxiliari pot colabora fiecare numai cu un intermediar principal.

(6) Intermediarii principali și secundari, persoane juridice, prevăzuți la alin. (1) și (2), desfășoară activitate de distribuție, pe lângă canalele de distribuție de la alin. (5) lit. a), după caz și prin intermediul personalului propriu astfel:

a) companiile de brokeraj prin brokeri în asigurări și/sau reasigurări;

b) instituțiile de credit și firmele de investiții prin personal propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări;

c) agenții prin subagenți;

d) agenții afiliați prin subagenți afiliați;

e) agenții auxiliari prin subagenții auxiliari;

f) asistenții prin subasistenți;

g) asistenții auxiliari prin subasistenți auxiliari.

(7) Tipurile de intermediari prevăzuți la alin. (1), (2) și (6) sunt incompatibile atât între ele, cât și cu calitatea de angajați ai societăților și conducători executivi ai distribuitorilor; aceștia nu pot să fie înscriși în registrele prevăzute la cap. II de două ori, sau, după caz, nu pot desfășura activitate de distribuție simultan la doi sau mai mulți distribuitori, cu excepția prevăzută la alin. (3) lit. b).

(8) Intermediarii principali pot colabora cu alți intermediari principali, cu respectarea cumulativă a următoarelor condiții:

a) clientul a fost informat în prealabil asupra colaborării dintre intermediarii principali;

b) activitățile îndeplinite de fiecare intermediar principal sunt menționate expres în mandatul de brokeraj, respectiv intermediere, după caz, sau într-un acord încheiat între aceștia și client; în cazul în care activitățile sunt prestate în comun, răspunderea juridică a intermediarilor principali este solidară.

(9) Societăților și intermediarilor principali le este interzisă încheierea contractelor de colaborare cu persoane fizice sau juridice fără respectarea prevederilor alin. (4)-(6) și (8), în legătură cu activitatea de distribuție.

(10) Intermediarii principali pot colabora în realizarea unui mandat de brokeraj/intermediere sau printr-un acord conform alin. (7), cu intermediari înregistrați în alte state membre, care au notificat desfășurarea de activități de distribuție în România, conform prevederilor prezentei norme privind colaborarea intermediarilor principali.

(11) Prin *persoane fizice* prevăzute la alin. (2) se înțelege și acele entități reglementate prin O.U.G. nr. 44/2008.

CAPITOLUL II

Procesul de înregistrare

SECȚIUNEA 1

Registrele A.S.F., registrele proprii ale distribuitorilor și sistemul de înregistrare

Art. 4. - Prevederi generale

(1) Solicitățile de înregistrare ale persoanelor fizice sau juridice care doresc să desfășoare activitate de distribuție, în calitate de intermediari de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare, se depun la A.S.F. de către intermediarii principali, respectiv la societăți și intermediarii principali de către intermediarii secundari, după caz, prin unul dintre următoarele moduri:

- a) pe suport hârtie;
- b) prin poștă electronică sau fax;
- c) prin aplicație on-line.

(2) În situația opțiunilor de transmitere a solicitărilor de înregistrare prevăzute la alin. (1) lit. b) și c), documentele originale necesare înregistrării intermediarilor principali la A.S.F. sunt transmise ulterior pe suport hârtie, societățile și intermediarii principali stabilesc prin politici și proceduri proprii evidența și arhivarea documentelor originale transmise acestora de către intermediarii secundari.

(3) Pentru cazurile în care documentele originale prevăzute la alin. (2) sunt emise în format electronic de autoritățile și instituțiile publice cu semnătură electronică calificată, acestea sunt asimilate înscrisurilor autentice și nu se depun ulterior pe suport hârtie.

(4) În conformitate cu prevederile art. 6 alin. (1) din Legea nr. 236/2018, societățile și intermediarii principali înregistrează intermediarii secundari cu condiția îndeplinirii cerințelor cuprinse în prevederile Legii nr. 236/2018, prezenta normă și în reglementări privind pregătirea profesională.

(5) A.S.F. instituie mai multe registre astfel:

a) menține și administrează Registrul societăților, denumit în continuare RSO, în care sunt înscrise societățile cu sediul pe teritoriul României, autorizate conform prevederilor Legii nr. 237/2015;

b) menține și administrează Registrul intermediarilor principali, denumit în continuare RIP;

c) gestionează și administrează Registrul intermediarilor secundari, denumit în continuare RIS, care conține datele de înregistrare ale acestora încărcate de către societăți și intermediarii principali.

(6) Societățile și intermediarii principali deschid, mențin și încarcă electronic în RIS datele privind intermediarii secundari, astfel:

a) societățile deschid Registrul agenților, denumit în continuare RA, care conține datele privind agenții și agenții auxiliari, persoane fizice, precum și datele din registrele agenților, agenților afiliați și agenților auxiliari, persoane juridice, conform anexei nr. 1;

b) intermediarii principali deschid, la începerea activității, următoarele registre, astfel:

(i) companiile de brokeraj, Registrul brokerilor în asigurări, denumit în continuare RBA, conform anexei nr. 2;

(ii) instituțiile de credit și firmele de investiții, Registrul personalului propriu, denumit în continuare RPP, având structura prevăzută în anexa nr. 2;

c) intermediarii principali deschid, pe perioada desfășurării activității, Jurnalul asistenților și asistenților auxiliari, denumit în continuare JA, conform anexei nr. 1.

(7) Agenții, agenții afiliați și agenții auxiliari persoane juridice deschid și mențin registre proprii cu conducătorii, subagenții, subagenții afiliați și subagenții auxiliari, conform anexei nr.1; aceste registre pot fi deschise și menținute de către societate/societățile pentru care desfășoară activitate de distribuție, dacă se stabilește astfel de comun acord.

(8) Asistenții și asistenții auxiliari, persoane juridice, deschid și mențin registre privind conducătorii, subasistenții și subasistenții auxiliari, conform anexei nr. 1; aceste registre pot fi deschise și menținute de către intermediarul principal, dacă se stabilește astfel de comun acord.

(9) Registrele prevăzute la alin. (6) sunt permanent accesibile publicului, pe pagina oficială de internet a distribuitorilor, iar, la solicitarea potențialilor clienți, sunt transmise, pe un suport durabil, cu respectarea prevederilor art. 15 din Legea nr. 236/2018; la solicitarea A.S.F., datele din registre sunt certificate pentru conformitate de către conducerea societății sau conducerea executivă a intermediarului principal.

(10) Datele înscrise în registrele distribuitorilor se transmit în sistem computerizat A.S.F., în conformitate cu anexa nr. 1.

(11) Distribuitorii desemnează o persoană din cadrul entității sau grupului din care fac parte; aceasta este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în registrele societăților, respectiv intermediarilor principali sau în RIS, după caz.

(12) Distribuitorii includ în registrele prevăzute la alin. (6)-(8) numele persoanei sau persoanelor fizice din conducerea executivă care sunt responsabile de activitatea de distribuție, prevăzută la art. 2 alin. (1) pct. 10 sau după caz, din conducerea societății, conform prevederilor art. 4 alin. (7) din Legea 236/2018.

(13) Societățile și companiile de brokeraj publică pe site-ul propriu lista intermediarilor exceptați cu care colaborează și transmit trimestrial lista actualizată către A.S.F. în termenul prevăzut la art. 30 alin. (1) lit. c).

(14) Societățile și intermediarii principali retrag calitatea persoanelor fizice sau juridice și le radiază din registrele proprii și din RIS, în conformitate cu prevederile art. 35 alin. (8) din Legea nr. 236/2018; dispozițiile sunt aplicabile și în situația în care societățile și intermediarii principali urmează să procedeze la retragerea autorizației.

(15) În cazul suspendării contractului de intermediar secundar persoană fizică sau al personalului propriu al distribuitorilor, pentru o perioadă de maximum 2 ani, din motive similare celor de suspendare a contractului individual de muncă, prevăzute la art. 50 lit. a) -c) și art. 51 alin. (1) lit. a) -c) din Legea nr. 53/2003 - Codul muncii, republicată, cu modificările și completările ulterioare, contractul este menținut în registrul societăților și intermediarilor principali și, implicit, în RIS pe perioada suspendării, chiar dacă intermediarul secundar respectiv nu mai îndeplinește cerințele conform prevederilor legale privind pregătirea profesională.

(16) Intermediarul secundar prevăzut la alin. (15) prezintă societății sau intermediarului principal, în maximum 60 de zile de la data încetării suspendării, dovada respectării cerințelor de pregătire profesională; în caz contrar, acesta este radiat din registrele societăților sau intermediarilor principali și, implicit, din RIS .

(17) În perioada prevăzută la alin. (16), intermediarul secundar respectiv își desfășoară activitatea în condițiile anterioare intervenirii suspendării.

(18) Ori de câte ori se menționează în cuprinsul prezentei norme RSO se înțelege registrul prevăzut la art.8 alin.(13) din Legea 237/2015.

Art. 5. - Registrul societăților și Registrul intermediarilor principali

(1) Societățile și intermediarii principali sunt înregistrați la A.S.F. conform prevederilor art. 4 alin. (5) lit. a) și lit.b); datele înscrise în registre sunt permanent accesibile publicului pe website-ul A.S.F. și cuprind informațiile prevăzute în anexa nr. 2.

(2) Înscrierea societăților și intermediarilor principali în registrele special constituite se face în ordinea cronologică a autorizării sau avizării acestora de către A.S.F. și aceștia se includ în categoria aferentă, conform alin. (3)-(8).

(3) Editarea RSO și RIP este efectuată astfel:

a) pentru RSO, secțiunea I cu subsecțiunile 1 și 2 și cu rubricile A-C și secțiunea II, cu subsecțiunile 1 și 2 și cu rubricile A-C;

b) pentru RIP, secțiunea I cu subsecțiunile 1-3 și secțiunea II, cu subsecțiunile 1-3.

(4) Secțiunea I a RSO cuprinde societățile care dețin, în condițiile legii, o autorizație de funcționare emisă de A.S.F., iar secțiunea II cuprinde societățile a căror înregistrare a fost radiată ca urmare a retragerii autorizației de funcționare; asiguratorii supravegheați conform părții a II-a din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, sunt înscrși în subsecțiuni distincte ale celor două secțiuni.

(5) Rubricile prevăzute la alin. (3) lit. a) cuprind categoriile de societăți, și anume:

a) asigurători;

b) reasigurători;

c) societăți de asigurare și reasigurare.

(6) Secțiunea I a RIP cuprinde intermediarii principali care dețin, în condițiile legii, o autorizație sau un aviz de funcționare emis de A.S.F., iar secțiunea II cuprinde intermediarii principali a căror înregistrare a fost radiată ca urmare a retragerii autorizației sau avizului de funcționare.

(7) Subsecțiunile prevăzute la alin. (3) lit.b) cuprind categoriile de intermediari principali, și anume:

a) companii de brokeraj;

b) instituții de credit;

c) firme de investiții.

(8) Numărul de înregistrare al societăților și intermediarilor principali are următoarea structură alfanumerică:

a) SA-000 pentru asigurători;

b) SR – 000 pentru reasigurători;

c) SAR – 000 pentru societăți de asigurare și reasigurare;

d) RBK-000 pentru companii de brokeraj;

e) RIC-000 pentru instituțiile de credit;

f) RFI-000 pentru firmele de investiții.

(9) A.S.F. comunică fiecărei societăți și fiecărui intermediar principal, numărul și data înregistrării în RSO sau RIP, după caz, și emite certificate de înregistrare în format electronic.

(10) Societățile și intermediarii principali, înregistrați în conformitate cu prevederile legale, includ în toate documentele proprii, inclusiv în corespondența cu terții, codul unic alocat prin registrele A.S.F., precum și următorul înscris: "Autorizat/Avizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară", după caz.

Art. 6. - Registrul intermediarilor secundari - prevederi generale

(1) Societățile și intermediarii principali verifică îndeplinirea condițiilor de înregistrare și aplicarea cerințelor prevăzute la art. 9 alin. (3) din Legea nr. 236/2018 pentru persoanele care intenționează să desfășoare activitate de distribuție, anterior înscrierii în registrele proprii și transmiterii datelor/încărcării în RIS.

(2) Societățile și intermediarii principali înregistrează intermediarii secundari, persoane fizice și juridice, în sistem computerizat, cu păstrarea unui istoric al tuturor documentelor și al modificărilor survenite, pentru o perioadă de 3 ani de la încetarea contractului cu aceștia.

(3) Începerea activității de distribuție este permisă prin certificarea calității de intermediar secundar, ulterior atribuirii codurilor unice de către A.S.F.

(4) RIS este disponibil pe website-ul oficial al A.S.F., iar publicarea datelor personale se efectuează în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare.

(5) Intermediarii înregistrați în conformitate cu prevederile prezentei norme includ în toate documentele proprii emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, codul unic alocat prin registrul A.S.F., precum și următorul înscris: "Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară".

Art. 7. - Registrele societăților

(1) Registrele societăților conțin rețeaua proprie a intermediarilor secundari, persoane fizice și juridice, conform art. 4 alin. (5) lit. a).

(2) Modificările înregistrărilor intermediarilor sunt operate în registrele proprii ale societăților și transmise de îndată, la A.S.F, prin mijloace electronice.

(3) Forma și conținutul datelor referitoare la intermediarii secundari înscrise în registrul societăților sunt descrise în anexa nr. 1.

(4) Registrele angajaților proprii implicați în activitatea de distribuție sunt deschise, menținute și actualizate, conform politicilor și/sau procedurilor scrise proprii, după caz, fiind puse la dispoziția A.S.F., la solicitare.

(5) Societățile preiau din RIS codurile unice alocate intermediarilor secundari menționați la alin. (1).

(6) Asigurătorii verifică îndeplinirea condițiilor și cerințelor de înregistrare și pentru agenții care dețin deja coduri RAF și RAJ, în situația în care agenții solicită colaborarea cu

aceștia pentru distribuția produselor de asigurare pentru clase diferite, anterior înregistrării în registrele proprii și încărcării datelor în RIS.

Art. 8. - Registrele agenților, agenților afiliați și agenților auxiliari

(1) Agenții, agenții auxiliari și agenții afiliați, persoane juridice pot deschide și menține registre proprii cu subagenții, subagenții afiliați și subagenții auxiliari, de la data la care asigurătorul confirmă că documentația depusă este în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(2) Agenții, agenții auxiliari și agenții afiliați, persoane juridice, mențin condițiile și cerințele de înregistrare a subagenților, subagenților afiliați, respectiv subagenților auxiliari, pe tot parcursul relației contractuale cu aceștia.

(3) Înregistrarea ulterioară în registrele altor asigurători pentru distribuția unor produse de asigurare se efectuează cu respectarea condițiilor și cerințelor de înregistrare efectuate cu primul asigurător.

(4) Respectarea prevederilor alin. (1) și (2), precum și eventualele modificări sunt verificate de conducerea executivă, prevăzută la art. 2 alin.(1) pct. 10 lit. c), operate în registrul propriu și comunicate de îndată asigurătorului/asigurătorilor în al cărui/căror registru/registre este înscris, de către persoanele desemnate conform art. 4 alin. (11).

(5) Registrele proprii prevăzute la alin. (1) au forma și conținutul conform anexei nr.1.

(6) Activitatea de distribuție a agenților, agenților auxiliari și afiliați, persoane juridice, se desfășoară numai prin subagenții, subagenții afiliați, respectiv subagenții auxiliari, care au calitatea de angajați în cadrul persoanei juridice.

Art. 9. - Registrele intermediarilor principali

(1) Companiile de brokeraj, instituțiile de credit și firmele de investiții, în calitate de intermediari principali, înscriu și mențin în registre proprii, de la data obținerii autorizației/avizului A.S.F., angajații proprii, care desfășoară activitate de distribuție și intermediarii secundari cu care colaborează.

(2) Activitatea de distribuție se desfășoară numai prin persoanele fizice care au calitatea de angajat în cadrul intermediarului principal menționat la alin. (1), prin asistenți și asistenți auxiliari, conform art. 3 alin. (4) lit. b).

(3) Intermediarii principali prevăzuți la alin. (1) transmit la A.S.F. datele persoanelor fizice prevăzute la alin. (2), în format electronic, în vederea înscrierii în RIS și alocării codurilor RAF aferente.

(4) Modificările condițiilor și cerințelor prevăzute la alin. (1) și (2), precum și eventualele modificări sunt verificate și operate în registrele proprii ale intermediarilor principali: RBA, respectiv RPP și JA, și apoi încărcate electronic de îndată în RIS.

(5) În cadrul departamentului de distribuție al instituțiilor de credit și firmelor de investiții, conducerea executivă este numită de către conducerea entității, la nivelul sediului principal.

(6) Registrele proprii prevăzute la alin. (1) au forma și conținutul conform anexei nr.2.

Art. 10. - Registrele asistenților și asistenților auxiliari

(1) Asistenții și asistenții auxiliari, persoane juridice, pot deschide și menține registre proprii cu subasistenții și subasistenții auxiliari, de la data la care intermediarul principal confirmă că documentația depusă este în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(2) Asistenții și asistenții auxiliari, persoane juridice, mențin condițiile și cerințele de înregistrare a subasistenților, respectiv subasistenților auxiliari, pe tot parcursul relației contractuale cu aceștia.

(3) Respectarea prevederilor alin. (1) și (2), precum și eventualele modificări sunt verificate de conducerea executivă, prevăzută la art. 2 alin.(1) pct. 10 lit. c), operate în registrul propriu și comunicate de îndată intermediarului principal în al cărui registru este înscris, de către persoanele desemnate conform art. 4 alin. (11).

(4) Registrele proprii prevăzute la alin. (1) au forma și conținutul conform anexei nr.2.

(5) Activitatea de distribuție a asistenților și asistenților auxiliari, persoane juridice, se desfășoară numai prin subasistenții, respectiv subasistenții auxiliari, care au calitatea de angajați în cadrul persoanei juridice.

Art. 11. - Înregistrarea în Registrul intermediarilor secundari

(1) A.S.F. alocă fiecărui intermediar de asigurări sau intermediar de asigurări auxiliare, înregistrat de către o societate sau un intermediar principal, un cod unic, reprezentând o combinație alfanumerică în care literele au semnificațiile prevăzute la alin. (2) și (3).

(2) Codul RAF este alocat pentru următoarele categorii de persoane fizice:

a) categoria 1, agenți, agenți auxiliari, asistenți, asistenți auxiliari;

b) categoria 2, persoane din conducerea executivă prevăzută la art. 2 alin.(1) pct. 10, a următoarelor persoane juridice:

(i) companii de brokeraj;

(ii) instituții de credit și firme de investiții;

(iii) agenți;

(iv) agenți afiliați;

(v) agenți auxiliari;

(vi) asistenți;

(vii) asistenți auxiliari;

c) categoria 3, personalul propriu al persoanelor juridice menționate la lit. b), astfel:

(i) brokeri în asigurări;

(ii) angajați ai instituțiilor de credit și firmelor de investiții implicate în activitatea de distribuție de asigurări;

(iii) subagenți;

(iv) subagenți afiliați;

(v) subagenți auxiliari;

- (vi) subasistenți;
- (vii) subasistenți auxiliari.
- (3) Codul RAJ este alocat pentru următoarele persoane juridice:
 - a) agenți;
 - b) agenți afiliați;
 - c) agenți auxiliari;
 - d) asistenți;
 - e) asistenți auxiliari.

(4) Intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare cu domiciliul sau, după caz, cu sediul social într-un alt stat membru care intenționează să exercite activitate de distribuție pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii sau în baza dreptului de stabilire sunt înscrși într-un registru al A.S.F.

Art. 12. - Dobândirea calității de intermediar secundar, persoană fizică

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent sau asistent, persoana fizică îndeplinește și următoarele cerințe:

- a) să fie absolventă de liceu, cu diplomă de absolvire;
- b) în funcție de regimul fiscal în vigoare, să aibă în obiectul de activitate distribuția de asigurări;
- c) să nu aibă fapte înscrise în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului sau fapte înscrise în cazierul fiscal pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală;
- d) să aibă asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare sau o garanție, conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018;
- e) să aibă probitate morală;
- f) să nu fi fost declarată în faliment și să nu fi făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de faliment la data solicitării înregistrării;
- g) să nu aibă legături strânse cu persoane fizice sau juridice care să împiedice exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către A.S.F., cu evitarea conflictelor de interese;
- h) să îndeplinească cerințele privind pregătirea profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională.

(2) În vederea înregistrării ca agent auxiliar și asistent auxiliar, persoana fizică îndeplinește cerințele prevăzute la alin. (1) lit. a) -c) și e) -f), la art. 2 alin. (5) și are asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare sau o garanție, conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018, la un nivel care să reprezinte 75% din valoarea prevăzută la art. 11 alin. (1) din aceeași lege.

(3) Prevederile speciale privind desfășurarea activității de distribuție în cazul în care persoanele fizice desfășoară activități economice conform O.U.G. nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 182/2016 sunt menționate în anexa nr. 3.

(4) Dovada îndeplinirii cerințelor de la alin. (1) lit. f) și g) o reprezintă prezentarea declarației pe proprie răspundere prevăzută în anexa nr.4 macheta nr.1.

Art. 13. - Dobândirea calității de agent, persoană juridică

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent, persoana juridică îndeplinește și următoarele cerințe:

a) să fie persoană juridică română și să adauge lângă denumire, în toate documentele emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, sintagma agent de asigurare, fără a se modifica denumirea înregistrată la ONRC;

b) să aibă în obiectul de activitate distribuția de asigurări;

c) să aibă asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare sau o garanție, conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018;

d) să nu aibă legături strânse cu persoane fizice sau juridice care să împiedice exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către A.S.F;

e) să nu fi fost declarată în faliment și să nu fi făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de faliment la data solicitării înregistrării;

f) subagenții să respecte prevederile art. 12 alin. (1) lit. a);

g) subagenții să nu aibă fapte înscrise în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului sau fapte înscrise în cazierul fiscal pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar- fiscală;

h) subagenții să îndeplinească cerințele privind pregătirea profesională conform prevederilor legale în vigoare privind pregătirea profesională;

i) sediul social sau principal și/sau sediile secundare să dispună de un spațiu adecvat destinat desfășurării activității de distribuție, în care să se asigure cel puțin un sistem informatic care să permită administrarea contractelor de asigurare în condiții optime.

(2) Persoana sau persoanele din conducerea executivă îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. e) -h).

(3) Dovada îndeplinirii cerințelor de la art. 13 alin. (1) lit.d) și e) o reprezintă prezentarea unei declarații pe proprie răspundere a conducerii executive prevăzută la art. 2 alin.(1) pct.10, a cărei formă și conținut este prevăzută în anexa nr. 4, macheta nr.2.

Art. 14. - Dobândirea calității de agent afiliat, agent auxiliar sau asistent auxiliar, persoană juridică

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent afiliat, agent auxiliar sau asistent auxiliar, după caz, persoana juridică îndeplinește și următoarele cerințe:

a) să fie persoană juridică română și să adauge lângă denumire, în toate documentele emise în legătură cu activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, sintagma agent afiliat, agent auxiliar sau asistent auxiliar, fără a se modifica denumirea înregistrată la O.N.R.C.;

b) să aibă ca obiect de activitate secundar distribuția de asigurări și/sau de reasigurări, după caz;

c) cerințele prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. c) -e) și i) pct. (i) și (ii), cu excepția agentului auxiliar și a asistentului auxiliar, pentru care cerințele menționate la lit. c) nu se aplică și care îndeplinesc cerințele prevăzute la art. 12 alin. (2);

d) subagenții afiliați, subagenții auxiliari și subasistenții auxiliari să îndeplinească cerințele prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. e) -h);

e) sediul social sau principal și/sau sediile secundare să dispună de un spațiu adecvat destinat desfășurării activității de distribuție, în care să se asigure un sistem informatic care să permită administrarea contractelor de asigurare în condiții adecvate;

f) în cazul agenților auxiliari și asistenților auxiliari, cerința prevăzută la art. 2 alin.(5).

(2) Persoana sau persoanele din conducerea executivă îndeplinesc condițiile menționate la art. 13 alin. (2).

(3) Dovada îndeplinirii cerințelor de la art. 13 alin.(1) lit.d) și e) o reprezintă prezentarea unei declarații pe proprie răspundere a conducerii executive prevăzută la art. 2 alin. (1) pct.10, a cărei formă și conținut este prevăzută în anexa nr. 4, macheta nr.2.

Art.15. - Dobândirea calității de asistent, persoană juridică

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca asistent, persoana juridică îndeplinește și următoarele cerințe:

a) să fie persoană juridică română și să adauge lângă denumire, în toate documentele emise referitor la activitatea de distribuție, inclusiv în corespondența cu terții, sintagma *asistent în brokeraj*, fără a se modifica denumirea înregistrată la O.N.R.C.;

b) să aibă în obiectul de activitate distribuția de asigurări;

c) să îndeplinească cerințele prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. c) -e) și i);

d) subasistenții să îndeplinească cerințele prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. e)-h).

(2) Persoana sau persoanele din conducerea executive îndeplinesc condițiile menționate la art. 13 alin. (2).

(3) Dovada îndeplinirii cerințelor de la art. 13 alin. (1) lit. d) și e) o reprezintă prezentarea unei declarații pe proprie răspundere a conducerii executive prevăzută la art. 2 alin. (1) pct. 10, a cărei formă și conținut este prevăzută în macheta nr. 1 din anexa nr. 4.

SECȚIUNEA a 2-a

Acordarea autorizației de funcționare a companiilor de brokeraj sau respingerea autorizării

Art. 16. - Prevederi generale

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și art. 9 din Legea nr. 236/2018, o companie de brokeraj poate desfășura activitate de distribuție numai pe baza autorizației de

funcționare emisă de A.S.F., însoțită de aprobările pentru conducerea executivă, administratorii și acționarii/asociații semnificativi ai acesteia.

(2) Compania de brokeraj transmite, la solicitarea și în termenele indicate de A.S.F., documente și/sau informații privind asociații/acționarii, conducătorii executivi, administratorii și persoanele fizice sau juridice care au legătură directă ori indirectă cu activitatea acestora.

(3) A.S.F. decide asupra acordării autorizației necesare desfășurării activității de distribuție ori asupra respingerii autorizării, în termen de 90 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete; în decizia de acordare a autorizației este prevăzută și data de la care compania de brokeraj își poate începe desfășurarea activității.

(4) Dacă solicitantul nu completează documentația în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., pentru obținerea autorizației de funcționare, A.S.F. clasează solicitarea.

(5) În cazul clasării prevăzute la alin. (4), al respingerii cererii de autorizare sau al retragerii documentației de către solicitant, taxa de autorizare nu se restituie.

(6) A.S.F. respinge autorizarea companiei de brokeraj în situația neîndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 17.

Art. 17. - Condiții

(1) În vederea autorizării de către A.S.F., compania de brokeraj solicitantă îndeplinește următoarele condiții:

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 *sintagmele broker de asigurare, broker de reasigurare sau broker de asigurare-reasigurare*, după caz;

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

c) să dețină un contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil pe teritoriul statelor membre sau garanția conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018;

d) să aibă obiect de activitate principal care să corespundă părții introductive a alin. (3);

e) sediul social sau principal să dispună de un spațiu adecvat destinat desfășurării activității pentru care a fost autorizat, în care să se asigure cel puțin următoarele:

(i) transmiterea și primirea corespondenței;

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

(iii) un sistem informatic care să permită administrarea corespunzătoare a activității de distribuție, în condiții optime;

f) să nu aibă legături strânse cu persoane fizice sau juridice care să împiedice exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către A.S.F.;

g) să nu fi fost declarat în faliment și să nu fi făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară și/sau de faliment la data solicitării autorizării;

h) să nu facă parte din conducerea unei societăți sau a unui intermediar și să nu aibă ca administratori o societate sau alți intermediari;

i) asociații/acționarii semnificativi, 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;

j) persoanele propuse pentru funcțiile de conducători executivi îndeplinesc și mențin următoarele condiții:

(i) au studii superioare și experiență profesională de minimum 5 ani în domeniul de activitate al entităților reglementate de A.S.F. și/sau în instituții de credit sau instituții financiare nebankare sau de minimum 2 ani în funcții de conducere în domeniul și/sau instituțiile menționate anterior, cu exceptarea funcțiilor-suport;

(ii) dețin competență profesională, reputație și probitate morală; în situația în care acestea au fost sancționate cu retragerea aprobării de către A.S.F., B.N.R sau autorități similare din străinătate, responsabile de supravegherea în domeniul financiar, informațiile referitoare la aceste sancțiuni sunt avute în vedere de A.S.F. o perioadă de 5 ani de la data aplicării acestora;

(iii) nu dețin funcții în cadrul conducerii executive la o altă persoană juridică română sau străină, care desfășoară activități în domeniul asigurărilor și/sau reasigurărilor, cu excepția celor aflate sub răspunderea proprie, în vederea evitării conflictului de interese;

(iv) nu dețin funcții de conducere în domeniul financiar, cu excepția activităților didactice, de cercetare științifică și activităților în cadrul asociațiilor profesionale, în vederea evitării conflictelor de interese;

(v) dețin dovada privind îndeplinirea cerințelor de pregătire profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională pentru persoana/persoanele din conducerea executivă;

k) administratorii îndeplinesc condițiile prevăzute la lit. j) în cazul în care sunt numiți în conducerea executivă a companiei de brokeraj;

l) companiile de brokeraj îndeplinesc în mod corespunzător pentru brokerii în asigurări condițiile prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. e) -h);

m) achită taxa de autorizare conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.;

n) transmit A.S.F. documentația prevăzută în anexa nr. 5.

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

(3) Pe lângă activitatea de distribuție, companiile de brokeraj, ulterior obținerii avizului A.S.F. privind activitățile permise, desfășoară una sau mai multe dintre următoarele:

a) creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii, conform prevederilor art. 22 - 23;

b) distribuție a produselor de pensii, conform legislației aplicabile;

c) distribuție a produselor de investiții de pe piața de capital, conform legislației aplicabile;

d) distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, conform legislației naționale aplicabile;

e) organizare de cursuri de pregătire profesională pentru angajați, asistenți și asistenți auxiliari, conform legislației aplicabile;

f) intermediere servicii de asistență rutieră, medicală și alte servicii post-vânzare, pentru proprii clienți, precum constatarea sau instrumentarea daunelor, cu excepția lichidării conform legislației naționale aplicabile.

Art. 18. - Mandatul de brokeraj/intermediere

(1) Mandatele de brokeraj/intermediere sau acordurile încheiate de intermediarii principali cu asigurați, persoane fizice și juridice, sunt îndeplinite prin intermediul angajaților intermediarilor principali și prin intermediul asistenților și/sau asistenților auxiliari, persoane fizice și juridice.

(2) Înainte de a încheia un mandat de brokeraj/intermediere/acord cu un client, intermediarii principali solicită informații acestuia privind încheierea altor colaborări.

(3) Clientul poate fi reprezentat de unul sau mai multi intermediari principali; aceștia sunt înscriși pe un singur mandat de brokeraj/intermediere/acord cu un client, cu respectarea prevederilor art. 3 alin. (7).

SECȚIUNEA a 3-a

Acordarea avizului de desfășurare a activității de distribuție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții sau respingerea solicitării

Art. 19. - Prevederi generale

(1) În conformitate cu prevederile art. 8 și art. 9 din Legea nr. 236/2018, instituțiile de credit și firmele de investiții pot desfășura activitate de distribuție, în calitate de intermediari principali, numai pe baza avizului de funcționare emis de A.S.F., care este însoțit de aprobările pentru conducerea executivă.

(2) În vederea obținerii avizului A.S.F. prevazut la alin. (1), instituțiile de credit și firmele de investiții înființează un departament de distribuție a produselor de asigurare, la nivelul sediului principal și desemnează o persoană din conducerea entității, conform art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 236/2018, care are în subordine acest departament și conducerea executivă a acestuia prevăzută la art. 2 alin.(1) pct. 10.

(3) Instituțiile de credit și firmele de investiții transmit, la solicitarea A.S.F., în termenele indicate de aceasta, documente și/sau informații privind conducerea entităților

respective, conducerea executivă, persoanele fizice sau juridice care au legătură, directă ori indirectă, cu activitatea acestora.

(4) A.S.F. decide asupra acordării avizului necesar desfășurării activității de distribuție ori asupra respingerii solicitării de avizare, în termen de 90 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete; în avizul acordat este prevăzută și data de la care intermediarul principal își poate începe desfășurarea activității.

(5) Dacă instituția de credit sau firma de investiții nu completează documentația în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., pentru obținerea avizului, A.S.F. clasează solicitarea; în acest caz sau în cazul respingerii cererii de avizare sau al retragerii documentației de către solicitant, taxa de avizare nu se restituie.

(6) A.S.F. respinge avizul pentru o instituție de credit sau firmă de investiții în situația neîndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 20.

Art. 20. - Condiții

(1) Condițiile pe care le îndeplinesc entitățile prevăzute la art. 19 alin. (1) pentru obținerea avizului în vederea desfășurării activității de distribuție ca intermediar principal sunt următoarele:

a) să fie persoane juridice române și să adauge lângă denumirea entității sintagma *intermediar principal de asigurări*, în documentele emise în relația cu terții în legătură cu activitatea departamentului, fără a modifica denumirea înregistrată la O.N.R.C.;

b) să aibă ca obiect de activitate secundar distribuția de asigurări;

c) să dețină contractul de asigurare de răspundere civilă profesională valabil pe teritoriul statelor membre sau garanția conform prevederilor art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018,

d) în incinta sediului principal, a sediilor secundare și/sau a punctelor de lucru în care își desfășoară activitatea profesională principală, conform reglementărilor specifice, și în care desfășoară activitate de distribuție, să dispună de spații distincte și adecvate pentru desfășurarea activității de distribuție, pentru care să asigure cel puțin următoarele:

(i) transmiterea și primirea corespondenței;

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

(iii) un sistem informatic care să permită administrarea corespunzătoare a activității de distribuție în condiții optime;

e) să nu aibă legături strânse cu persoane fizice sau juridice care să împiedice exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către A.S.F., cu evitarea conflictelor de interes;

f) persoanele propuse pentru conducerea executivă prevăzută la art. 2 alin. (1) pct. 10 lit. b) îndeplinesc următoarele condiții:

(i) au studii superioare și experiență profesională de minimum 5 ani în domeniul de activitate al entităților reglementate de A.S.F. și/sau în instituții de credit sau instituții financiare nebankare sau de minimum 2 ani în funcții de conducere în domeniile menționate anterior, cu exceptarea funcțiilor-suport;

(ii) nu au fapte înscrise în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului și cazier fiscal pentru infracțiuni prevăzute în legislația financiar-fiscală;

(iii) dețin competență profesională, reputație și probitate morală; în situația în care acestea au fost sancționate cu retragerea avizului/autorizației de către A.S.F., B.N.R sau autorități similare din străinătate, responsabile de supravegherea în domeniul financiar, acestea pot fi avizate numai după o perioadă de 5 ani de la data sancționării;

(iv) nu dețin funcții similare la o altă persoană juridică română sau străină cu același obiect de activitate, în vederea evitării conflictului de interese;

(v) dețin dovada privind îndeplinirea cerințelor de pregătire profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională pentru persoana/persoanele din conducerea executivă;

g) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție îndeplinește condițiile prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. e) -i);

h) achită taxa de avizare conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.;

i) transmit A.S.F. documentația prevăzută în anexa nr. 6.

(2) În documentația prevăzută la anexa nr. 6, entitățile transmit A.S.F. și numele conducătorului departamentului de distribuție, care face parte din conducere conform art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 236/2018.

SECȚIUNEA a 4-a

Crearea produselor de asigurare

Art. 21. - Prevederi generale

(1) Intermediarii principali care intenționează să creeze produse de asigurare în asociere cu asigurătorii solicită A.S.F. avizarea acestei activități și îndeplinesc cerințele prevăzute la art. 22 alin. (1); crearea unor astfel de produse se poate realiza numai ulterior obținerii avizului A.S.F., conform art. 22 alin. (2).

(2) În conformitate cu prevederile art. 17 din Legea nr. 236/2018 și ale Regulamentului delegat 2017/2.358, responsabilitatea intermediarilor principali în crearea produselor de asigurare prevăzută la alin. (1) este aceea de a determina în mod independent caracteristicile esențiale și elementele principale ale unui produs de asigurare, cum sunt: suma asigurată, prima de asigurare, costurile, riscurile, piața-țintă, drepturile de compensare și de garantare aferente acestuia, elemente care nu sunt modificate în mod substanțial de asigurătorul care furnizează acoperirea oferită de produsul de asigurare.

Art. 22. - Cerințe

(1) În vederea avizării desfășurării activității prevăzute la art. 21 alin. (1), intermediarii

principali îndeplinesc cerințele prevăzute de Regulamentul delegat 2017/2.358 și următoarele cerințe:

a) dețin structura proprie sau externalizată, responsabilă cu crearea produselor de asigurare, în cadrul căreia se stabilește, pune în aplicare și revizuieste procesul de aprobare a produselor, acordurile de distribuție a produselor și se verifică în permanență respectarea acestor procese la nivel intern, precum și respectarea prevederilor Regulamentului delegat 2017/2.358;

b) persoana responsabilă de coordonarea structurii prevăzute la lit.a), deține aptitudini, cunoștințe și experiență de minimum trei ani în domeniul asigurărilor;

c) elementele prevăzute la lit. a) și b) sunt aprobate de conducerea executivă;

d) achită taxa de avizare, conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.

e) depune la A.S.F. documentația completă conform machetei nr. 1 din anexa nr. 7.

(2) Ulterior obținerii avizului prevăzut la alin. (1), pentru obținerea avizării privind respectarea condițiilor de realizare a produsului, intermediarii principali îndeplinesc următoarele cerințe:

a) prezintă acordul cu asiguratorul cu care se asociază, în cadrul căruia sunt descrise obligațiile părților în conformitate cu cerințele aplicabile co-creatorilor de produse de asigurare;

b) prezintă planul de afaceri, care conține minimum elementele prevăzute în anexa nr.8;

c) persoana responsabilă prevăzută la alin. (1) lit. b) documentează modalitatea prin care demonstrează înțelegerea produselor de asigurare comercializate, interesele, obiectivele și caracteristicile clienților aparținând pieței-țintă;

d) achită taxa de analizare conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.;

e) depune la A.S.F. documentatia completă conform machetei nr. 2 din anexa nr.7.

(3) Solicitățile conform alin. (1) și (2) se pot depune la A.S.F. în același timp dacă sunt îndeplinite cerințele și depuse toate documentele conform alin. (1) și (2).

(4) A.S.F. decide asupra acordării avizului prevăzut la alin. (1) ori respinge solicitarea de avizare, în termen de 45 de zile de la data depunerii documentației complete; avizul acordat reprezintă doar atestarea capacității de a crea produse de asigurare în asociere cu un asigurator.

(5) A.S.F. acordă avizarea privind respectarea condițiilor de realizare a produsului prevăzută la alin. (2), în termen de 45 de zile de la data depunerii documentației complete; avizul emis de A.S.F. prevede și data de la care intermediarul principal în asociere cu asiguratorul poate lansa produsul pe piață.

(6) În cazul în care solicitarea intermediarului principal se realizează conform alin. (4), A.S.F. decide asupra acordării avizului prevăzut la alin. (1) și (2) ori respinge solicitarea, în termen de 60 de zile de la data depunerii documentației complete; în avizul acordat este prevăzută și data de la care intermediarul principal în asociere cu asiguratorul poate lansa produsul pe piață.

Art. 23. - Alte prevederi

Ulterior obținerii avizului A.S.F., pe perioada desfășurării activității, intermediarii principali mențin condițiile de avizare în calitate de creatori de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii.

CAPITOLUL III**Desfășurarea activității****SECȚIUNEA 1****Menținerea înregistrării intermediarilor principali****Art. 24. - Companii de brokeraj**

(1) Modificările condițiilor prevăzute la art. 17, pe baza cărora este acordată autorizația de funcționare, se aprobă de către A.S.F., iar acestea se depun ulterior aprobării A.S.F. la ONRC.

(2) Compania de brokeraj notifică A.S.F., în termen de maximum 5 zile calendaristice de la data adoptării hotărârii, asupra prelungirii valabilității contractului de închiriere sau comodat pentru sediul social sau schimbării sediului social.

(3) Condițiile solicitate asociaților sau acționarilor semnificativi direcți și/sau indirecti, prevăzute în macheta nr.1 lit. B din anexa nr. 5, se aplică inclusiv persoanelor fizice și juridice care dobândesc ulterior această calitate la compania de brokeraj respectivă.

(4) Condițiile solicitate conducătorilor executivi și administratorilor, prevăzute în macheta nr.1 lit. C și D din anexa nr. 5, se aplică inclusiv persoanelor fizice și juridice care dobândesc ulterior această calitate.

(5) Solicitățile de aprobare prevăzute la alin. (1) sunt însoțite de dovada plății taxei conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.

(6) Ulterior obținerii autorizației de funcționare, condițiile pe baza cărora este acordată aceasta sunt îndeplinite inclusiv pe toată perioada de funcționare a companiei de brokeraj.

(7) Compania de brokeraj transmite A.S.F. dovada privind menținerea în vigoare a contractului sau garanției prevăzute la art. 17 alin. (1) lit. c), cu respectarea sumelor asigurate actualizate conform prevederilor legale, numai la adresa electronică publicată pe site-ul A.S.F.

(8) Dovada privind modificările menționate la alin. (1), se transmite A.S.F. în termen de 10 zile calendaristice de la data obținerii documentelor justificative de la ONRC.

(9) Persoanele prevăzute în macheta nr. 1 lit. B-D din anexa nr.5 actualizează documentele respective care sunt transmise A.S.F. atunci când acestea nu mai sunt conforme cu realitatea, în termen de 30 de zile calendaristice de la data la care a intervenit modificarea respectivă; prin excepție, modificările actelor de identitate ale conducătorilor executivi și ale administratorilor sunt transmise A.S.F. în termen de 10 zile calendaristice.

(10) În cazul încetării relațiilor contractuale dintre conducătorul executiv și compania de brokeraj, conducătorul notifică documentat către A.S.F., în termen de 10 zile calendaristice de la data încetării; neîndeplinirea acestei obligații poate conduce la respingerea oricărei aprobări ulterioare a acestuia solicitate A.S.F., pentru o perioadă de 3 ani.

(11) În termen de 10 zile calendaristice de la data vacanței unei poziții deținute de persoanele prevăzute în macheta nr. 1 lit. C și D din anexa nr. 5, compania de brokeraj transmite A.S.F. numele, funcția persoanei respective și documente din care să rezulte data încetării desfășurării activității.

(12) Termenul pentru propunerea unei noi persoane și depunerea documentației complete pentru aprobare este de 90 de zile calendaristice de la data vacanței postului; în cazul în care documentația este incompletă la data depunerii inițiale sau ulterior, completarea sau modificarea documentației se efectuează înainte de expirarea termenului, fără ca acesta să fie întrerupt sau suspendat.

(13) În situația și pe perioada vacanței simultane a funcției de administrator și conducător executiv, distribuția contractelor de asigurare/reasigurare noi nu este permisă, această activitate putând fi reluată doar ulterior aprobării A.S.F. pentru o nouă persoană.

(14) Companiilor de brokeraj le sunt interzise următoarele practici:

a) oferirea, negocierea ori distribuția 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 înșelătoare, informațiile care induc în eroare, promisiunile 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-reasigurărilor.

(15) Pe parcursul desfășurării activității companiilor de brokeraj, A.S.F. poate verifica dacă cerințele prevăzute la art. 17 alin. (1) lit. e) sunt respectate în continuare.

(16) Dacă solicitantul sau brokerul nu completează documentația în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., în cazul modificării condițiilor pe baza cărora a fost acordată autorizația de funcționare, A.S.F. clasează solicitarea; dosarul clasat nu se redeschide și nici nu se restituie societății.

(17) În cazul clasării prevăzute la alin. (16) sau a retragerii solicitării, taxa de aprobare a modificărilor nu se restituie.

(18) Sunt supuse aprobării A.S.F. modificările capitalului social și/sau modificările structurii acționariatului/asociațiilor unei companii de brokeraj, cu excepția acționarilor/asociaților deja aprobați de A.S.F. sau celor care și-au actualizat datele conform alin.(9).

(19) Sunt exceptate de la aplicarea prevederilor alin.(1) privind aprobarea A.S.F. modificările actelor constitutive în cazurile în care schimbările survenite nu modifică condițiile inițiale de autorizare.

(20) În situația în care, într-o perioadă de 6 luni consecutiv, companiile de brokeraj nu încep desfășurarea activității, acestea sunt sancționate conform art. 28 alin. (3) lit. b) din Legea nr. 236/2018.

Art. 25. - Instituții de credit și firme de investiții

(1) Modificarea condițiilor pe baza cărora este acordat avizul instituțiilor de credit și firmelor de investiții se supune avizării A.S.F.

(2) În situația modificării informațiilor prevăzute la art. 9 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 236/2018, avizul A.S.F. este acordat ulterior obținerii autorizației de la BNR.

(3) Condițiile solicitate conducerii executive, prevăzute în macheta nr. 1 pct. B din anexa nr. 7, se aplică inclusiv persoanelor fizice care dobândesc ulterior această calitate.

(4) Solicitățile de aviz prevăzute la alin. (1) sunt însoțite de dovada plății taxei conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.

(5) Ulterior obținerii avizului inițial, condițiile pe baza cărora este acordat acesta sunt îndeplinite pe toată perioada de desfășurare a activității de distribuție.

(6) Instituțiile de credit și firmele de investiții transmit A.S.F. dovada privind menținerea în vigoare a contractului de asigurare sau a garanției prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. c), cu respectarea sumelor asigurate actualizate conform prevederilor legale, la adresa electronică publicată pe site-ul A.S.F.

(7) Dovada privind modificările menționate la alin. (1) se transmite A.S.F. în termen de 5 zile calendaristice de la data efectuării acestora sau de la data obținerii aprobării BNR, după caz.

(8) Persoanele prevăzute în macheta nr. 1 pct. B din anexa nr. 6 actualizează documentele transmise A.S.F., atunci când acestea nu mai sunt conforme cu realitatea, în termen de 30 de zile calendaristice de la data la care a intervenit modificarea respectivă; prin excepție, modificările actelor de identitate sunt transmise A.S.F. în termen de 10 zile calendaristice, însoțite de documentația aferentă.

(9) Conducerea executivă notifică A.S.F., documentat, în termen de 10 zile calendaristice de la data încetării, în cazul în care:

a) încetează relațiile contractuale cu intermediarul principal;

b) încetează să mai exercite această funcție în cadrul instituției de credit sau firmei de investiții.

(10) Nerespectarea obligației prevăzute la alin. (9) poate conduce la respingerea oricărei aprobări ulterioare solicitate către A.S.F. pentru o perioadă de 3 ani.

(11) În termen de 10 zile calendaristice de la data vacantării poziției deținute de o persoană din cadrul conducerii executive, instituția de credit sau firma de investiții transmite A.S.F. numele, funcția persoanei respective și documente din care să rezulte data încetării desfășurării activității.

(12) Termenul pentru propunerea unei noi persoane și depunerea documentației complete pentru obținerea avizului este de 90 de zile calendaristice de la data vacantării prevăzute la alin. (11); în cazul în care documentația este incompletă la data depunerii inițiale

sau ulterior, completarea sau modificarea documentației se efectuează înainte de expirarea termenului, fără ca acesta să fie întrerupt sau suspendat.

(13) Pe perioada vacanței conducerii executive, intermediarul principal poate distribui contracte noi de asigurare, în termenul prevăzut la alin. (12); ulterior expirării termenului, intermediarului principal îi este interzisă intermedierea de contracte noi de asigurare până la primirea avizului A.S.F pentru o nouă persoană.

(14) Firmelor de investiții și instituțiilor de credit le sunt interzise practicile menționate la art. 24 alin. (14).

(15) Pe parcursul desfășurării activității, A.S.F. poate verifica îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. c).

(16) În situația în care, într-o perioadă de 6 luni consecutiv, instituțiile de credit sau firmele de investiții nu încep desfășurarea activității, acestea sunt sancționate conform art. 28 alin. (3) lit. b) din Legea nr. 236/2018.

SECȚIUNEA a 2-a

Cerințe organizatorice și raportări intermediari principali și societăți

Art. 26. - Cerințe organizatorice pentru intermediarii principali și societăți

(1) Societățile și intermediarii principali desfășoară activitate de distribuție numai la:

a) sediile principale sau secundare ale acestora ori, după caz, ale agenților sau agenților auxiliari persoane juridice, respectiv asistenților sau asistenților auxiliari persoane juridice;

b) sediile principale sau secundare ale clienților sau potențialilor clienți persoane juridice sau în alte locații agreate cu clienții.

c) domiciliul sau, după caz, reședința clienților sau potențialilor clienți persoane fizice sau în alte locații agreate cu clienții.

(2) Este interzisă distribuția stradală în locații improvizate și/sau mobile și în alte locații față de cele prevăzute la alin. (1) lit. a)-c).

(3) Companiile de brokeraj își pot desfășura activitatea numai prin brokeri în asigurări, asistenți și asistenți auxiliari, iar instituțiile de credit și firmele de investiții numai prin personal propriu, asistenți și asistenți auxiliari; acestora le este interzisă desfășurarea activității de distribuție prin intermediul altor intermediari principali sau secundari, cu excepția situației prevăzute la art. 3 alin. (8).

(4) Intermediarii principali pot să își promoveze produsele și serviciile proprii oferite prin intermediul tuturor canalelor de comunicare, cu respectarea legislației naționale privind forma și conținutul mijloacelor de publicitate, în vederea protejării interesului public.

(5) Companiile de brokeraj pot fructifica ori investi capitalul social, veniturile realizate din activitatea de distribuție, precum și rezervele de capital în bunuri mobile ori imobile, precum depozite bancare, acțiuni, obligațiuni, alte titluri de valori mobiliare, imobile destinate activității proprii sau închirierii.

(6) Veniturile companiilor de brokeraj din activitatea de închiriere a imobilelor pot reprezenta până la 30% din veniturile aferente activității de distribuție.

(7) În cazul în care A.S.F. consideră necesar, companiile de brokeraj asigură contactul cu asistenții și asistenții auxiliari în cadrul procesului de supraveghere, inclusiv în timpul acțiunii de control.

(8) Societățile și intermediarii principali desemnează o persoană pentru coordonarea activității de înregistrare și de actualizare a registrelor proprii și a încărcării datelor în Registrul A.S.F. și transmit A.S.F. numele și funcția acesteia, în conformitate cu prevederile prezentei norme.

(9) În cazul vacantării conducerii executive, până la data aprobării de către A.S.F. a unei noi conduceri executive, atribuțiile acesteia pot fi preluate, în termenul prevăzut la art. 24 alin. (12) și art. 25 alin. (12), de către:

a) administrator, în cazul companiei de brokeraj;

b) persoana fizică din conducerea distribuitorilor responsabilă de activitatea de distribuție, conform art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 236/2018, în cazul instituțiilor de credit și firmelor de investiții.

(10) În vederea evaluării situației financiare stabile conform prevederilor art. 11 alin. (6) din Legea nr. 236/2018 și pentru prezentarea garanțiilor prevăzute la art. 11 alin. (7) din aceeași lege, asiguratorii își stabilesc politici și/sau proceduri proprii, luând în considerare următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:

a) fonduri/capitaluri proprii pozitive ale intermediarilor persoane juridice;

b) lipsa întârzierilor repetate în depunerea primelor de asigurare.

Art. 27. - Raportări ale companiilor de brokeraj

(1) Companiile de brokeraj transmit A.S.F. raportările și informațiile solicitate în vederea desfășurării procesului de monitorizare și supraveghere, cu respectarea termenelor de transmitere a acestora către A.S.F.

(2) Companiile de brokeraj se înregistrează ca utilizatori în aplicația ASF-EWS, în baza formularului de înregistrare publicat pe website-ul A.S.F.

(3) Raportările transmise de către companiile de brokeraj conțin informații care corespund evidențelor financiar-contabile și tehnico-operative.

(4) Companiile de brokeraj transmit, la solicitarea A.S.F., în termenele indicate de aceasta, informații și documente necesare în vederea clarificării aspectelor rezultate din analiza raportărilor, inclusiv date și documente care stau la baza înregistrărilor în contabilitate sau pentru actualizarea condițiilor în baza cărora s-a acordat autorizarea.

(5) Raportările se transmit în format electronic în aplicația ASF-EWS, conducerea executivă a companiei de brokeraj își asumă realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicație și rămâne răspunzătoare pentru acestea.

(6) Concomitent cu transmiterea raportărilor, conducerea executivă a companiei de brokeraj transmite, electronic, o adresă cu informații cu privire la colaborarea cu intermediari excepțai în perioada de raportare, dacă este cazul.

(7) Prin excepție de la prevederile alin. (5), raportările semestriale și anuale prevăzute la alin.(9) lit.a) pct.(i) și lit.b) pct.(i) sunt transmise de companiile de brokeraj în format electronic, în aplicația ASF-EWS, cât și pe hârtie, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

(8) Raportarea privind taxa de funcționare se transmite conform reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.

(9) Companiile de brokeraj transmit A.S.F. următoarele raportări:

a) raportări anuale:

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

(ii) raportări referitoare la auditarea sistemelor informatice, conform reglementărilor în vigoare privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice;

b) raportări semestriale: raportări contabile, conform reglementărilor contabile în vigoare;

c) raportări trimestriale:

(i) raportarea privind activitatea de distribuție, conform anexei nr.8;

(ii) raportarea privind situația veniturilor totale obținute de companiile de brokeraj, conform anexei nr. 9;

(iii) raportarea privind situația activelor și pasivelor bilanțiere deținute de companiile de brokeraj, conform anexei nr. 10;

(iv) raportarea privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție, conform anexei nr. 11;

(v) raportarea privind taxa de funcționare pentru activitatea de distribuție și situațiile rectificative aferente, conform reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.;

d) raportări către A.S.F. și Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, denumit în continuare ONPCSB, în cazul situațiilor prevăzute de legislația privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului;

e) raportări către A.S.F. și Agenția Națională pentru Administrare Fiscală, denumită în continuare ANAF, în cazul situațiilor specifice legislației privind regimul sancțiunilor internaționale.

(10) Companiile de brokeraj se asigură că volumul total al veniturilor realizate din activitatea de distribuție, aferent perioadei de raportare, corespunde cu cel evidențiat în anexele la raportările trimestriale, semestriale și anuale.

(11) Raportările menționate la alin. (9), cu excepția celor de la lit. a) pct. (ii) și (iii), lit. b) pct. (ii) și lit. c) pct. (ii)-(v), sunt transmise la A.S.F. și de intermediarii de asigurări care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire.

(12) Fără a aduce atingere termenelor prevăzute la alin. (1), în situația în care, într-o perioadă de 6 luni consecutiv, companiile de brokeraj nu au transmis nicio raportare către A.S.F., acestea sunt sancționate conform art. 28 alin. (3) lit. b) din Legea nr. 236/2018.

Art. 28. - Raportări ale instituțiilor de credit și firmelor de investiții

(1) Instituțiile de credit și firmele de investiții, în calitate de intermediari principali,

transmit A.S.F. informațiile solicitate în vederea desfășurării procesului de monitorizare și supraveghere, cu respectarea termenelor de transmitere a acestora către A.S.F.

(2) Instituțiile de credit și firmele de investiții respectă prevederile menționate la art. 27 alin. (1) - (6).

(3) Instituțiile de credit și firmele de investiții transmit A.S.F. următoarele raportări:

a) raportări anuale referitoare la auditarea sistemelor informatice, conform reglementărilor în vigoare privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate în activitatea de distribuție de asigurări;

b) raportări trimestriale:

(i) raportarea privind activitatea de distribuție, conform anexei nr. 8;

(ii) raportarea privind situația veniturilor obținute din activitatea de distribuție, conform anexei nr.9;

(iii) raportarea privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție, conform anexei nr. 11;

(iv) raportarea privind taxa de distribuție și situațiile rectificative aferente, conform reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F.;

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

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

(4) Raportarea prevăzută la alin. (3) lit. b) pct. (iv) se transmite inclusiv dacă pentru perioada raportată veniturile din activitatea de distribuție și valoarea taxei de distribuție datorate sunt zero.

(5) Fără a aduce atingere termenelor prevăzute la alin. (1) în situația în care, într-o perioadă de 6 luni consecutiv, instituțiile de credit sau firmele de investiții nu au transmis nicio raportare către A.S.F., acestea sunt sancționate conform art. 28 alin. (3) lit. b) din Legea nr. 236/2018.

Art. 29. - Raportări ale societăților

(1) Societățile respectă prevederile menționate la art. 27 alin. (1), (2), (5) și (6) și transmit A.S.F. următoarele raportări trimestriale privind activitatea de distribuție, astfel:

a) prin personal propriu, conform anexei nr. 12, macheta nr. 1;

b) prin comercializare electronică, conform anexei nr. 12, macheta nr. 2;

c) prin intermediari principali, conform anexei nr. 13, macheta nr. 1;

d) prin intermediari secundari, conform anexei nr. 13, macheta nr. 2,

e) prin intermediari exceptați, conform anexei nr. 13, macheta nr. 3.

(2) Raportările prevăzute la alin. (1) sunt transmise și de societățile care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire.

(3) Societățile transmit, la solicitarea și în termenele indicate de A.S.F., informații și documente necesare în vederea clarificării aspectelor rezultate din analiza raportărilor.

Art. 30. - Termene de transmitere raportări

(1) Companiile de brokeraj transmit raportările prevăzute la art. 27, astfel:

a) cele anuale:

(i) până la termenul stabilit prin normele metodologice aplicabile companiilor de brokeraj, pentru încheierea exercițiului financiar, pentru situațiile financiare prevăzute la art. 27 alin. (9) lit. a) pct. (i);

(ii) conform reglementărilor privind auditarea sistemelor informatice, pentru raportarea prevăzută la art. 27 alin. (9) lit. a) pct. (ii);

b) cele semestriale, până la termenul stabilit prin sistemul de raportare contabilă semestrială, pentru raportările prevăzute la art. 27 alin. (9) lit. b);

c) cele trimestriale:

(i) până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii trimestrului, pentru raportările prevăzute la art. 27 alin. (9) lit. c) pct. (i)-(iv);

(ii) conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F., pentru raportarea prevăzută la art. 27 alin. (9) lit. c) pct. (v).

(2) Rectificările raportărilor aferente trimestrului IV, prevăzute la art. 27 alin. (9) lit. c) pct. (i)-(iv), se transmit odată cu situațiile financiare anuale.

(3) Instituțiile de credit și firmele de investiții transmit raportările prevăzute la art. 28 astfel:

a) cele anuale, în termenul prevăzut la alin. (1) lit. a);

b) cele trimestriale:

(i) până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii trimestrului, pentru raportările prevăzute la art. 28 alin. (3) lit. b) pct. (i)-(iii);

(ii) conform prevederilor reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F., pentru raportarea prevăzută la art. 28 alin. (3) lit. b) pct. (iv).

(4) Societățile transmit raportările trimestriale, prevăzute la art. 29, până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii trimestrului.

SECȚIUNEA a 3-a

Cerințe organizatorice intermediari secundari

Art. 31. - Activitatea de distribuție în calitate de intermediari secundari

(1) Activitatea de distribuție în calitate de intermediar secundar, persoană fizică sau juridică, inclusiv prin angajați, se poate desfășura numai la:

a) sediile principale sau secundare ale clienților ori ale potențialilor clienți persoane juridice;

b) domiciliul sau, după caz, reședința clienților ori a potențialilor clienți persoane fizice sau în alte locații agreate cu aceștia;

c) sediile principale și/sau secundare ale acestora sau ale distribuitorilor cu care aceștia colaborează.

(2) Este interzisă distribuția stradală în locații improvizate și/sau mobile, în alte locații față de cele prevăzute la alin. (1) lit. a)-c).

(3) Agenților și agenților auxiliari persoane fizice sau juridice, cu excepția celor prevăzuți la art. 3 alin. (4), le este interzisă distribuția de produse de asigurare care fac parte din aceeași clasă de asigurări pentru mai multe societăți.

(4) Intermediarii secundari pot să promoveze produsele și serviciile oferite prin intermediul tuturor canalelor de comunicare, cu respectarea legislației naționale privind forma și conținutul mijloacelor de publicitate, în vederea protejării interesului public.

(5) Calitatea de intermediar secundar, persoana fizică și juridică, se pierde, caz în care este radiat din RI/RIS, cu mențiunea "radiat", dacă:

a) nu mai îndeplinește prevederile art. 9 alin. (1) din Legea nr. 236/2018;

b) se află în situațiile prevăzute la art. 35 alin. (8) din Legea nr. 236/2018.

Art. 32. - Alte cerințe

(1) Societățile aprobă, aplică și revizuiesc periodic proceduri interne adecvate privind:

a) înregistrarea intermediarilor secundari și monitorizarea cerințelor de menținere a înregistrării aplicabile acestora;

b) pregătirea profesională și buna reputație a angajaților proprii.

(2) Asigurătorii instituie, aplică, mențin și revizuiesc politici eficiente și/sau proceduri privind:

a) procesul de aprobare a fiecărui produs, proporțional și adecvat naturii acestuia, și/sau a ajustărilor semnificative ale produselor existente;

b) conflictele de interese, adaptate la dimensiunea și modul lor de organizare, precum și la natura, anvergura și complexitatea activității lor;

c) remunerarea pentru activitatea de distribuție, atât pentru personalul propriu, cât și pentru intermediari;

d) stimulentele și regimurile de stimulente acordate în activitatea de distribuție;

e) evaluarea caracterului adecvat și evaluarea caracterului corespunzător, conform art. 27 din Legea nr. 236/2018, standardele și cerințele care trebuie respectate pentru obținerea informațiilor necesare pentru fiecare din aceste evaluări și pentru derularea evaluărilor;

f) soluționarea amiabilă a litigiilor dintre intermediari, intermediari de asigurări auxiliare și contractanți, care cuprinde cel puțin:

(i) obligativitatea înregistrării și a formulării de răspunsuri la solicitările primite de societate sau, după caz, de către intermediarii principali și secundari persoane juridice;

(ii) termenul de răspuns;

g) respectarea legislației privind protecția consumatorilor, în special din perspectiva definirii contractelor utilizate pentru fiecare produs sau serviciu oferit clienților și a conduitei în relația cu aceștia.

(3) Funcția prevăzută la art. 11 alin. (9) din Legea nr. 236/2018 asigură inclusiv aplicarea corespunzătoare a politicilor și procedurilor prevăzute la alin. (1).

(4) Registrul prevăzut la art. 11 alin. (10) din Legea nr. 236/2018 conține inclusiv documente relevante în legătură cu aplicarea alin. (1).

(5) Cerințele privind dobândirea calității de intermediar secundar, persoană juridică, prevăzute la art. 13 alin.(2), art. 14 alin.(2) și art. 15 alin. (2), solicitate conducătorilor executivi ai intermediarilor secundari, se aplică inclusiv persoanelor fizice și juridice care dobândesc ulterior această calitate.

SECȚIUNEA a 4-a

Autorizarea sau avizarea companiilor de brokeraj nou-înființate ca urmare a fuziunii sau divizării

Art. 33. - Prevederi generale

(1) Companiile de brokeraj autorizate. notifică A.S.F. cu privire la intenția de a fuziona sau a se diviza și depun documentația prevăzută în macheta nr. 1 din anexa nr. 14.

(2) La solicitarea A.S.F., companiile de brokeraj implicate în procesul de fuziune/divizare pun la dispoziție, informații sau documente privind stadiul și derularea procesului de fuziune sau divizare, inclusiv, în timpul acțiunii de control, asigură contactul cu echipele din direcțiile de specialitate din cadrul A.S.F.

(3) De la data notificării către A.S.F. a procesului de fuziune și a depunerii documentației prevăzute la alin.(1) activitatea de distribuție în sensul încheierii de noi mandate în brokeraj și noi contracte de asigurare este permisă pentru compania de brokeraj absorbită, cu condiția documentării asupra informării prealabile a clienților și potențialilor clienți.

(4) Compania de brokeraj absorbantă în cadrul procesului de fuziune prin absorbție desfășoară activitatea de distribuție fără întreruperi, cu respectarea condițiilor de autorizare, fluxul operațional fiind menținut, în sensul că persoana/persoanele aprobată/aprobate din conducerea executivă rămâne/rămân aceleași.

(5) Ulterior realizării fuziunii sau divizării, companiile de brokeraj nou-înființate rezultate din fuziune prin contopire sau divizare îndeplinesc condițiile prevăzute la art.17, se autorizează de către A.S.F. și depun documentația prevăzută în macheta nr. 2 din anexa nr. 14.

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

a) decizia de autorizare a companiei de brokeraj nou-înființate și decizia de retragere a autorizației pentru compania de brokeraj absorbită sau divizată, care își încetează activitatea;

b) adresă de respingere a companiei de brokeraj rezultate care nu îndeplinește condițiile de autorizare;

c) decizia de aprobare a modificărilor rezultate în urma fuziunii sau adresa de respingere a procesului de fuziune.

(7) Decizia de autorizare a companiei de brokeraj nou-înființate se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(8) Decizia privind retragerea autorizației se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(9) Deciziile prevăzute la alin.(7) și (8) se emit concomitent.

SECȚIUNEA a 5-a

Suspendarea și/sau retragerea autorizației de funcționare sau a avizului

Art. 34. - Suspendarea și retragerea autorizației de funcționare a companiilor de brokeraj

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

a) transmiterii hotărârii sau deciziei asociaților ori acționarilor, în original, în care este specificată data de la care intenționează să înceteze activitatea;

b) verificării următoarelor:

(i) dovada privind notificarea clienților cu privire la suspendarea/încetarea activității;

(ii) situația decontărilor cu asigurătorii, inclusiv dovada că asigurătorii au luat cunoștință de intenția companiei de brokeraj;

(iv) situația radierii personalului propriu, asistenților și asistenților auxiliari din registrele proprii și din registrul administrat de A.S.F.

(2) A.S.F. retrage, atât la cerere, în condițiile prezentei norme, cât și în conformitate cu prevederile art. 28 din Legea nr. 236/2018, autorizația de funcționare a companiei de brokeraj și o radiază din RIP, ulterior verificării îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (1).

(3) În termen de 15 zile calendaristice de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a deciziei de retragere a autorizației de funcționare, entitățile respective elimină din denumire sintagma prevăzută la art. 17 alin. (1) lit. a) și din obiectul de activitate activitatea de distribuție și alte activități permise avizate conform art. 17 alin. (3), după caz.

(4) În situația menționată la alin. (1), A.S.F. poate radia personalul propriu, asistenții și asistenții auxiliari ai companiei de brokeraj din registrele proprii ale acestora și implicit din registrul administrat de A.S.F., fără a aduce atingere art. 28 alin. (1) lit. r) din Legea nr. 236/2018, cu condiția transmiterii de către aceștia a unei declarații notariale pe propria răspundere, în original, prin care să se precizeze că nu figurează cu debite privind prime de asigurare nedecontate cu societăți de asigurare, documente cu regim special nepredate și că nu au încălcat relațiile contractuale cu compania de brokeraj.

Art. 35. - Suspendarea și retragerea avizului instituțiilor de credit și firmelor de investiții

(1) Prevederile art. 34 alin. (1) și (2) se aplică în mod corespunzător instituțiilor de credit și firmelor de investiții.

(2) A.S.F. aprobă, prin decizie, suspendarea sau retragerea avizului și încetarea activității de distribuție a instituțiilor de credit și firmelor de investiții intermediari principali, la cererea acestora, ulterior îndeplinirii, în mod corespunzător, a condițiilor prevăzute la art. 34 alin. (1).

(3) A.S.F. retrage, prin decizie, avizul de desfășurare a activității de distribuție al instituțiilor de credit sau firmelor de investiții și le radiază din RIP, ulterior verificării îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 34 alin. (1).

(4) În termen de 15 zile calendaristice de la data transmiterii deciziei de retragere sau suspendare a avizului de desfășurare a activității, instituțiile de credit sau firmele de investiții respective elimină sintagma intermediar principal de asigurări din denumirea prevăzută la art. 20 alin. (1) lit. a) și din obiectul de activitate activitatea de distribuție, în termen de 5 zile calendaristice.

CAPITOLUL IV

Elemente privind conduita distribuitorilor

Art. 36. - Prevederi generale privind conduita distribuitorilor în relația cu clienții

(1) Conducerea societăților și intermediarilor principali răspunde pentru organizarea și monitorizarea proceselor în cadrul acestora, astfel încât să se asigure protejarea drepturilor clienților sau potențialilor clienți, prin administrarea eficientă a riscurilor care pot apărea în relația cu aceștia.

(2) Distribuitorii desfășoară activitatea de distribuție în condițiile asigurării unui tratament corect al clienților, respectării cerințelor legale privind distribuția de asigurări și reasigurări și evitării practicilor incorecte, neloiale, frauduloase sau abuzive.

(3) Societățile și intermediarii principali implementează un sistem de management al riscului de conduită, conform principiului proporționalității și al raționamentului calificat.

(4) În relațiile cu clienții, distribuitorii au un comportament corect, onest și profesionist, astfel încât să corespundă cel mai bine intereselor clienților și potențialilor clienți și nu recurg la practici înșelătoare sau amăgitoare.

(5) Distribuitorii iau întotdeauna în considerare interesele clienților, oferind soluții adecvate nevoilor lor, cu evitarea conflictelor de interese; în cazul identificării unor conflicte de interese, acestea sunt gestionate corespunzător, în așa fel încât drepturile clienților să fie întotdeauna protejate.

(6) În ceea ce privește propunerea de produse și servicii, personalul de vânzare al distribuitorului prezintă clienților informații complete, oportune, corecte, obiective și reale privind produsul de asigurare propus, pentru a permite clienților să ia o decizie în cunoștință de cauză.

(7) Asistența postvânzare pentru clienți asigură faptul că interesele, drepturile și nevoile acestora sunt luate în considerare de către societăți pe tot parcursul ciclului de viață al produsului până la finalizarea relațiilor contractuale, prin:

a) monitorizarea și revizuirea produselor de asigurare, atât în scopul remedierii eventualelor aspecte care afectează interesele clienților, cât și în scopul îmbunătățirii produselor de asigurare distribuite;

b) informarea clienților cu privire la contractele de asigurare aflate în derulare, atât în mod regulat, cât și ad-hoc, atunci când apar evenimente semnificative cu privire la acestea;

c) implementarea unui proces eficient și rapid de gestionare a daunelor;

d) implementarea unui sistem eficient de gestionare a reclamațiilor.

(8) Satisfacția clienților este monitorizată constant de către societăți; noile produse și servicii sunt dezvoltate în acord cu necesitățile clienților și potențialilor clienți și cu ariile de îmbunătățire identificate.

(9) Societățile instituie și aplică politici și/sau proceduri interne prin care se detaliază aspectele privind conduita adecvată a societății în relația cu clienții, direct sau prin intermediari, astfel încât aceasta să fie analizată și monitorizată de către acestea din perspectiva următoarelor aspecte:

a) guvernanta, procese și punctele de control;

b) supravegherea și guvernanta produselor de asigurare;

c) personalul și cultura organizațională;

d) managementul riscului operațional din perspectiva afectării drepturilor clienților.

Art. 37 - Cerințe privind guvernanta

(1) Politicile și/sau procedurile prevăzute la art. 36 alin. (9) includ acțiuni referitoare la protecția clienților, inclusiv prin definirea și operaționalizarea unor puncte de control în cadrul proceselor interne.

(2) Societățile implementează procese, conform politicilor și/sau procedurilor prevăzute la art. 36 alin. (9), care să asigure conduita adecvată în relația cu clienții, incluzând sub acest termen și clienții, și potențialii clienți, atât înainte de semnarea contractului de asigurare, cât și pe parcursul derulării acestuia, și care includ cel puțin următoarele:

a) un flux informațional transparent și consistent între clienți și distribuitori;

b) acordarea de consultanță clienților și potențialilor clienți în baza evaluării cerințelor și necesităților acestora, astfel încât contractele propuse să fie în concordanță cu acestea;

c) identificarea și limitarea practicilor incorecte, frauduloase ale entității și ale personalului acesteia, precum și a elementelor potențial abuzive sau în detrimentul clienților posibil a exista în cadrul contractelor de asigurare;

d) evitarea conflictelor de interese în cadrul activității de vânzare a produselor de asigurare;

e) implementarea unei culturi organizaționale orientate către protecția clienților.

(3) În cadrul sistemului de guvernanta, pentru protejarea drepturilor clienților, societățile asigură cel puțin:

a) instituirea proceselor de raportare și stabilirea responsabilităților conducerii societății pentru asigurarea unei conduite adecvate în relația cu clienții;

b) măsuri de management al riscului operațional privind protecția clienților și al riscului de conduită;

c) preocuparea continuă la nivelul conducerii pentru protejarea drepturilor clienților, atât în elaborarea strategiilor de afaceri, de risc, cât și în cadrul procesului decizional.

(4) Conducerea societăților consultă funcțiile de management al riscului și de conformitate cu privire la managementul riscului de conduită din perspectiva protecției clienților.

Art. 38. - Cerințe privind managementul riscului operațional din perspectiva afectării drepturilor clienților

(1) Societățile dispun de procese adecvate pentru identificarea, analizarea și raportarea evenimentelor care ar putea genera riscuri operaționale din perspectiva afectării drepturilor clienților; în acest scop, dezvoltă procese de colectare și monitorizare a evenimentelor respective.

(2) În cadrul managementului riscului operațional, societățile elaborează și analizează un set adecvat de scenarii aferente situațiilor de materializare a riscurilor operaționale aferente afectării drepturilor clienților.

Art. 39. - Personalul și cultura organizațională

Societățile și intermediarii principali dezvoltă o cultură organizațională orientată către client, susținută prin structuri organizatorice adecvate și prin personal instruit în scopul respectării regulilor de conduită și a drepturilor clienților, reflectate în:

a) viziunea și valorile distribuitorului în legătură cu tratamentul clienților;

b) modul în care acțiunile conducerii și comunicarea pe verticală încurajează cultura organizațională de protecție a clienților de către distribuitor;

c) existența responsabilităților atribuite personalului pentru respectarea regulilor de conduită cu privire la protecția clienților;

d) includerea acțiunilor de protecție a clienților în cadrul politicilor de remunerare a personalului responsabil cu vânzarea produselor de asigurare sau a intermediarilor;

e) sistemul de management al performanței și politica de promovare care includ și evaluarea personalului din perspectiva respectării regulilor de conduită și protecției clienților.

Art. 40. - Indicatorii-cheie de risc de conduită

(1) În cadrul procesului de monitorizare a respectării regulilor de conduită bazate pe riscuri, societățile iau în considerare stabilirea și monitorizarea la nivel de entitate și al sistemului de distribuție a unor indicatori-cheie de risc de conduită.

(2) Indicatorii de risc asigură un sistem de avertizare timpurie pentru profilul de risc de conduită, permit conducerii societăților să documenteze și să analizeze tendințele, furnizând o perspectivă de viitor și semnalând acțiuni necesare înainte ca riscul să determine o pierdere concretă.

(3) Societățile asigură procesul de monitorizare și măsurare prin indicatorii-cheie de risc, identificând pierderile operaționale potențiale cauzate de deficiențele legate de IT, comunicații etc.

Art. 41. - Guvernanța produselor de asigurare - cerințe aplicabile creatorilor de produse și distribuitorilor

Distribuitorii aplică Regulamentul delegat (UE) 2017/2.358 al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de supraveghere și de guvernanță a produselor, aplicabile societăților de asigurare și distribuitorilor de asigurări.

Art. 42. - Conduita profesională în distribuția produselor de investiții bazate pe asigurări

Distribuitorii aplică Regulamentul delegat (UE) 2017/2.359 al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de informare și normele de conduită profesională aplicabile distribuției de produse de investiții bazate pe asigurări.

CAPITOLUL V

Furnizarea informațiilor de către distribuitori

Art. 43. - Prevederi generale

(1) Distribuitorii informează clienții sau potențialii clienți, în conformitate cu prevederile cap. V din Legea nr. 236/2018, în mod clar, corect și accesibil, încă din faza precontractuală, asupra tuturor condițiilor contractului de asigurare.

(2) Informațiile privind produsele de asigurare sunt furnizate potențialilor clienți, anterior încheierii contractului de asigurare, prin intermediul documentelor de informare distincte prevăzute la alin. (3) lit. a) și b) și al altor documente suplimentare, conform prevederilor legale.

(3) Documentele de informare care conțin informații-cheie despre produsele de asigurare diferă în funcție de încadrarea produselor în clasele de asigurare prevăzute la

secțiunile A, B și C din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

a) document de informare standardizat, denumit PID, conform prevederilor Regulamentului nr. 1.469/2017, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări generale prevăzute la secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare;

b) document de informare standardizat, denumit KID, conform prevederilor Regulamentului nr. 1.286/2014, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări de viață prevăzute la secțiunea C pct. 1 și 3 din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare;

c) document de informare privind produsul de asigurare, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări de viață prevăzute la secțiunea C pct. 1 și 2 din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, altul decât cel prevăzut la lit. b), ale cărui elemente sunt detaliate în anexa nr. 15.

(4) Documentele prevăzute la alin. (2) și alin. (3) lit. a) și b) sunt puse la dispoziția potențialilor contractanți prin utilizarea suporturilor prevăzute la art. 15 alin. (2) - (8) și art. 14 alin. (2) - (6) din Legea nr. 236/2018, în funcție de produsul de asigurare.

(5) În ceea ce privește documentele prevăzute la alin. (2) și alin. (3) lit. c), acestea sunt puse la dispoziția potențialilor contractanți pe hârtie sau pe alt suport durabil, inclusiv prin utilizarea unor mijloace de comercializare electronică, într-o modalitate care să permită acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză.

(6) Documentele precontractuale sunt redactate cu respectarea cerințelor prevăzute la art. 14 alin. (7) - (9) și art. 15 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 și conform prevederilor Regulamentului nr. 1.469/2017 și ale Regulamentului nr. 1.286/2014, cu modificările și completările ulterioare.

(7) Documentele precontractuale, altele decât cele prevăzute la alin. (6), pentru care nu sunt prevăzute cerințe de redactare în alte acte normative, sunt elaborate cu respectarea cel puțin a cerințelor de redactare prevăzute la alin. (8).

(8) Documentele precontractuale, contractele de asigurare și condițiile de asigurare sunt redactate în scris, vizibil și ușor de citit, cu o mărime a fontului utilizat de minimum 10, pe hârtie sau pe alt suport durabil, cu respectarea prezentului capitol și a principiului documentării; culoarea de fond a hârtiei pe care sunt redactate acestea este în contrast cu cea a fontului utilizat.

(9) În cazul în care în documentul cu informații esențiale se utilizează culori, acestea nu diminuează inteligibilitatea informațiilor dacă documentul este imprimat sau fotocopiât în alb/negru.

(10) Pentru contractele încheiate la distanță, prevederile alin. (6)-(8) se aplică în cazurile în care clientul a solicitat comunicarea condițiilor și prevederilor contractuale în scris, pe hârtie sau pe orice suport durabil disponibil și accesibil clientului, în timp util, înainte ca acesta să aibă obligații rezultate din semnarea unui contract la distanță sau din acceptarea unei oferte de asigurare la distanță.

Art. 44. - Informații și documente furnizate clienților sau potențialilor clienți

(1) Informațiile sunt furnizate de distribuitorii de asigurări, în limba română, în condițiile prevăzute la art. 43.

(2) Distribuitorii informează clienții sau potențialii clienți asupra dreptului acestora de a solicita și alte informații referitoare la contractul de asigurare.

Art. 45. - Analizarea cerințelor și necesităților clienților și evaluarea caracterului adecvat și corespunzător

(1) Evaluarea cerințelor și necesităților clientului sau potențialului client conform art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 conține cel puțin următoarele:

a) datele personale ale clienților, fără a exceda scopului prelucrării acestor date;
b) opțiunea clientului sau a potențialului client privind tipul sau gama de produse de asigurare;

c) alte informații conform dispozițiilor legale, în cazul produselor de asigurare ale căror condiții sunt reglementate conform legislației în vigoare.

(2) În plus față de informațiile prevăzute la alin. (1) și în funcție de tipul produsului de asigurare dorit de potențialul client, sunt solicitate acestuia și informații relevante pentru identificarea necesităților privind:

- a) datele despre situația familială;
- b) datele despre situația financiară a clienților;
- c) obiectivele financiare ale clienților;
- d) informațiile prevăzute la art. 27 alin. (1) și (4) din Legea nr. 236/2018.

(3) Documentul care conține informațiile prevăzute la alin. (1) și, după caz, alin. (2), precum și analiza cerințelor și necesităților clientului realizate de către distribuitorul de asigurări este denumit "Document privind analiza cerințelor și necesităților clienților", denumit în continuare DNT.

(4) DNT este realizat anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare; un exemplar al DNT este transmis potențialului contractant, iar cel de-al doilea este păstrat de distribuitor.

(5) Fără a aduce atingere prevederilor alin.(4), anterior prezentării produselor de asigurare, distribuitorii prezintă clienților sau potențialilor clienți și opțiunea acestora privind acordarea sau nu a consultanței.

(6) În cazul în care clientul sau potențialul client optează pentru neacordarea consultanței, acesta este avertizat că distribuitorul nu va evalua dacă contractul corespunde DNT; distribuitorului îi este interzisă influențarea clientului sau potențialului client în sensul renunțării la consultanță.

(7) Refuzul potențialilor clienți de a furniza informațiile prevăzute la alin. (1) este documentat de către distribuitori; distribuitorii avertizează clienții sau potențialii clienți privind imposibilitatea de a le prezenta un produs de asigurare.

(8) În cazul contractelor de asigurare de viață, care fac parte din categoria produselor de asigurare de viață prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 23 din Legea nr. 236/2018, distribuitorii respectă prevederile legale privind solicitarea informațiilor și distribuția produselor de asigurare conform Regulamentului delegat 2017/2.359.

(9) Anterior încheierii contractului de asigurare de viață prevăzut la alin. (7), distribuitorii prezintă o proiecție a contractului, întocmită în două exemplare și semnată de ambele părți; un exemplar va fi transmis clientului, iar cel de-al doilea se păstrează de către distribuitor.

(10) Proiecția prevăzută la alin. (8) cuprinde informații referitoare la situația personală conform alin. (1), la contractul de asigurare precum tip, durată, frecvență de plată, precum și următoarele informații:

- a) evoluția sumei asigurate;
- b) evoluția primelor plătite;
- c) evoluția valorii contului, pentru polițele de tip unit-linked, sau evoluția contului de participare la profit, pentru polițele tradiționale;
- d) evoluția valorii de răscumpărare;
- e) evoluția sumei asigurate reduse;
- f) costurile de administrare, care vor fi prezentate separat doar dacă structura costurilor permite acest lucru;
- g) în afara scenariului cu 0% randament, valoarea unităților constantă, prezentarea simultană a încă două scenarii de performanță a randamentelor fondurilor de investiții, unul pesimist și unul optimist;
- h) o declinare a responsabilității referitoare la garantarea evoluției contractului de asigurare conform proiecției prezentate, în cazul în care nu există garanții.

(11) Comunicările periodice prevăzute la art. 27 alin. (10) lit. a) din Legea nr. 236/2018 sunt furnizate contractanților împreună cu următoarele informații:

- a) orice modificare a informațiilor prevăzute la art. 47 și în prezentul articol;
- b) la fiecare aniversare a contractului de asigurare, informații despre situația bonusurilor și a sumelor reprezentând participarea la profit.

Art. 46. - Acordarea consultanței

(1) Distribuitorii acordă consultanță, ulterior efectuării DNT, în funcție de tipul produselor de asigurare, tipul de client sau potențial client și de tipul de intermediari din care fac parte și în funcție de opțiunea prevăzută la art. 45 alin. (5).

(2) Fără a aduce atingere art. 18 și art. 27 alin. (4) din Legea nr. 236/2018, în cazul în care potențialii clienți nu optează pentru acordarea consultanței, distribuitorii sunt exceptați de la furnizarea consultanței prevăzute la art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018, pentru următoarele produse de asigurare:

- a) asigurarea de răspundere civilă auto pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, prevăzută în Anexa nr. 1, Clasele de asigurare, Secțiunea A, Asigurări generale, pct. 10 din Legea nr. 237/2015, fără a include și răspunderea transportatorului;

- b) asigurarea de răspundere civilă profesională;
- c) asigurarea obligatorie a locuințelor;
- d) asigurarea medicală de călătorie în străinătate;
- e) alte asigurări impuse de legislația în vigoare.

(3) Distribuitorii aflați în situațiile prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. c) pct. (ii) și (iii) din Legea nr. 236/2018 și care oferă doar un produs de asigurare, chiar dacă acesta aparține unei singure clase de asigurare sau este oferit prin distribuitor de către un singur asigurător, pot acorda consultanță prin recomandarea personalizată a celui unic produs în funcție de DNT, evaluând caracterul adecvat al produsului.

CAPITOLUL V

Comercializarea electronică a contractelor de asigurare

Art. 47. - Prevederi generale

(1) Comercializarea electronică a contractelor de asigurare se efectuează de către distribuitorii prevăzuți la alin. (2) în special, cu respectarea prevederilor art. 14, 15, 25 și 27 din Legea nr. 236/2018, în cazul distribuției produselor de investiții bazate pe asigurări.

(2) Pot dezvolta intern și/sau implementa soluții informatice următoarele entități:

a) asigurători autorizați de A.S.F., direct și/sau prin intermediul entităților care reprezintă canalul propriu de distribuție conform art. 3 alin. (3) lit. b);

b) intermediarii principali autorizați/avizați de A.S.F.;

c) asigurători autorizați în statele membre ale Uniunii Europene care își desfășoară activitatea în România în temeiul dreptului de stabilire;

d) intermediari în asigurări autorizați în state membre ale Uniunii Europene care își desfășoară activitatea în România în temeiul dreptului de stabilire.

(3) Prin excepție de la prevederile alin. (2), soluțiile informatice pot fi achiziționate și de la un furnizor de software.

(4) Soluțiile informatice prin care sunt prezentate și/sau comercializate electronic contractele de asigurare conțin cel puțin elementele de prezentare, conținut și securitate, așa cum sunt prevăzute la lit. A din anexa nr. 16.

(5) În funcție de destinația acestora, soluțiile informatice se organizează conform lit. B din anexa nr. 16.

(6) Entitățile prevăzute la alin. (2) care utilizează mediul on-line și mijloacele de comercializare electronică dețin personal angajat sau cu contract de agent, agent afiliat, agent auxiliar, asistent sau asistent auxiliar, după caz.

(7) Soluțiile informatice definite la alin. (3)-(5) sunt realizate cu respectarea cerințelor cu privire la informarea corectă și transparentă a clienților, așa cum sunt detaliate la lit. C din anexa nr. 20.

(8) Comercializarea electronică desfășurată de intermediarii secundari și intermediarii neînregistrați se poate desfășura numai prin platformele entităților prevăzute la alin. (2).

Art. 48. - Obligațiile utilizatorilor

(1) Utilizatorii soluțiilor informatice sunt responsabili, la înaintarea ofertei/încheierea contractului de asigurare, pentru toate erorile, greșelile și omisiunile care le sunt imputabile, înregistrate din utilizarea serviciului de asigurare.

(2) Intermediarii, în calitate de utilizatori ai soluțiilor informatice care permit realizarea de oferte comparative pentru minimum două contracte de asigurare, iau în calcul cel puțin elementele de comparație enumerate la lit. D din anexa nr. 16.

(3) Înainte de încheierea unui contract de asigurare, potențialii clienți în calitate de utilizatori confirmă cel puțin următoarele:

- a) că au cel puțin 18 ani împliniți;
- b) că au parcurs și au înțeles DNT;
- c) că datele și informațiile furnizate sunt reale la momentul completării cererii.

(4) Fereastra de redare a cerințelor prevăzute la alin. (3) se închide, iar comanda sau emiterea unei polițe de asigurare se procesează cu condiția îndeplinirii cerințelor respective.

(5) Pentru validarea datelor, utilizatorii mijloace de comercializare electronică a contractelor de asigurare folosesc orice mijloace de probă, aceștia având totodată obligația înregistrării și stocării acestora pe o perioadă de minimum un an suplimentar față de perioada asigurată.

(6) Ofertele finalizate cu emiterea contractului/polițelor de asigurare prin mijloacele de comercializare electronică a contractelor de asigurare se înregistrează automat în software-ul de gestiune și evidență al entităților emitente prevăzute la art. 47 alin. (2), în mod securizat prin mecanisme de asigurare a nerepudierii înregistrării.

Art. 49. - Furnizorii de soluții și/sau aplicații software pentru comercializarea contractelor de asigurare

(1) Entitățile prevăzute la art. 47 alin. (2) care încheie contracte de prestări de servicii cu furnizorii de soluții și/sau aplicații software dedicate pentru comercializarea electronică a contractelor de asigurare se asigură că aceștia îndeplinesc cel puțin următoarele condiții:

a) au ca obiect de activitate cel puțin codul CAEN 6201 "Activități de realizare a software-ului la comandă", software orientat către client, ori au un obiect de activitate echivalent, dacă acești furnizori de soluții și/sau aplicații software sunt entități legale din alte state membre sau din state terțe;

b) în cazul în care aceștia prelucrează date cu caracter personal, respectă prevederile legale privind operațiunile de prelucrare a datelor cu caracter personal.

(2) Contractele de prestări de servicii încheiate între entitățile prevăzute la alin. (1) și furnizorii de soluții și/sau aplicații software dedicate pentru comercializarea contractelor de asigurare produc efecte și permit entităților accesul la emiterea electronică a contractelor de

asigurare atât timp cât respectivele entități au dreptul legal și/ori contractual să emită contracte de asigurare și nu au interdicție sau nu li s-a suspendat dreptul de a emite contracte de asigurare ca urmare a unei decizii emise de A.S.F.

(3) În cazul contractelor de prestări servicii încheiate cu furnizorii de soluții și/sau aplicații software dedicate pentru comercializarea contractelor de asigurare, accesul la modul de emiteră a contractelor de asigurare se efectuează pe bază de credențiale securizate, după cum urmează:

a) în cazul asiguratorilor autorizați de A.S.F., asiguratorilor autorizați în statele membre ale Uniunii Europene care își desfășoară activitatea în România în temeiul dreptului de stabilire, doar pentru personalul care desfășoară activitate de distribuție și distribuitorii care dețin cod RAF;

b) în cazul intermediarilor principali autorizați/avizați de A.S.F., intermediarilor în asigurări autorizați în statele membre ale Uniunii Europene care își desfășoară activitatea în România în temeiul dreptului de stabilire, doar pentru personalul angajat care deține cod RAF sau pentru personalul angajat care deține cod RAF al intermediarilor secundari, cu care aceștia au încheiate contracte de colaborare.

Art. 50. - Persoane cu drept de acces

(1) Entitățile prevăzute la art. 47 alin. (2) mențin o evidență securizată a persoanelor care au acces în aplicația de emiteră a contractelor de asigurare și, dacă este cazul, o evidență a persoanelor care au acces în aplicația de emiteră a polițelor de asigurare din partea furnizorului de soluții și/sau aplicații dedicate pentru comercializarea contractelor de asigurare, care să conțină cel puțin următoarele date:

a) în cazul persoanelor fizice:

(i) numele, prenumele și CNP-ul;

(ii) codul RAF;

(iii) seria și numărul certificatului de pregătire profesională continuă;

b) în cazul persoanelor juridice:

(i) denumirea intermediarilor secundari;

(ii) codul RAJ;

(iii) lista cu angajații proprii care au acces în aplicație și ale căror date sunt incluse la

lit. a);

c) în cazul furnizorilor:

(i) denumirea furnizorului de soluții și/sau aplicații software;

(ii) lista cu angajații proprii care au acces în aplicație și ale căror date sunt incluse la lit.

a) pct. (i).

(2) Structurile de specialitate din cadrul A.S.F. au acces la informațiile din evidența menționată la alin. (1).

(3) Entitățile prevăzute la art. 47 alin. (2) care încheie contracte de prestări servicii cu furnizorii de soluții și/sau aplicații software dedicate pentru comercializarea contractelor de asigurare răspund pentru respectarea de către aceștia a prevederilor prezentei norme și ale

Normei A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările ulterioare..

CAPITOLUL VI

Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii

SECȚIUNEA 1

Activitate de distribuție pe teritoriul altor state membre

Art. 51. - Libertatea de a presta servicii

(1) Intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare, înregistrați la A.S.F., care intenționează să desfășoare activitate de distribuție pe teritoriul altor state membre conform art. 19 din Legea nr. 236/2018, informează A.S.F. și transmit documentația prevăzută în macheta nr. 1 din 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 intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare conform art. 6 alin. (4) din Legea nr. 236/2018.

Art. 52. - Dreptul de stabilire

(1) Intermediarii principali sau secundari, persoane fizice sau juridice, române, înregistrați/autorizați la A.S.F., care intenționează să desfășoare activitate pe teritoriul altor state membre conform art. 21 din Legea nr. 236/2018, informează A.S.F. și transmit documentația prevăzută în macheta nr. 2 din anexa nr. 17.

(2) A.S.F. poate respinge solicitarea privind extinderea activității menționate la alin.(1) dacă intermediarii principali sau secundari nu dețin fonduri proprii pozitive la data ultimei raportări financiare transmise către A.S.F. anterior notificării.

(3) În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea informării și a documentației prevăzute la alin. (1), A.S.F. informează intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare conform art. 6 alin. (9) din Legea nr. 236/2018.

Art. 53. - Raportări

Societățile și intermediarii principali raportează trimestrial către A.S.F. activitatea de distribuție desfășurată pe teritoriul altor state membre, conform anexei nr. 18; această raportare include și activitatea desfășurată de către intermediarii secundari care au notificat la A.S.F. desfășurarea activității de distribuție pe teritoriul altor state membre, sub răspunderea acestora.

Art. 54. - Prevederi finale

(1) Intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare, înregistrați la A.S.F., care intenționează să desfășoare activitate de distribuție pe teritoriul altor state membre conform art. 51 și art. 52, ulterior primirii informării prevăzute la art. 51 alin. (2) și art. 52 alin. (2), verifică pe site-ul EIOPA legislația privind interesul general aplicabilă în statul sau statele membre în care intenționează să își desfășoare activitatea; în acest caz, intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare respectă legislația aplicabilă în statul sau statele membre respective.

(2) Notificarea către A.S.F. a intenției de a desfășura activitate de distribuție pe teritoriul altor state membre în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, după caz, de către intermediarii secundari, persoane fizice și juridice, este însoțită de acordul societăților care i-au înregistrat în RIS și care au notificat A.S.F. pentru desfășurarea activității în baza dreptului de stabilire sau libertății de a presta servicii în statul sau statele membre respective.

SECȚIUNEA a 2-a

Activitate de distribuție pe teritoriul României

Art. 55. - Dreptul de stabilire

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

(2) În procesul de notificare, intermediarii prevăzuți la alin. (1) transmit către A.S.F., prin autoritatea competentă din statul membru de origine, informațiile solicitate de autoritatea competentă respective, conform formularului de notificare prevăzut în Decizia BoS EIOPA-BoS/18-340 sau conform informațiilor prevăzute în Decizia EIOPA-BoS-17/014, după caz.

(3) În cadrul procesului de notificare menționat la alin. (2), A.S.F. poate solicita direct mandatarului intermediarului informații suplimentare privind:

- a) descrierea structurii organizatorice a sucursalei;
- b) numele, calificarea și experiența profesională ale mandatarului, inclusiv dovada că acesta nu are cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului și nici cazier fiscal pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală;
- c) orice terți cu care va colabora, implicați în activități de distribuție și/sau alte prestări de servicii, pe teritoriul României.

(4) Intermediarii autorizați/înregistrați la A.S.F. pot colabora cu asigurătorii care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire, astfel:

- a) intermediarii principali pot colecta prime de asigurare și pot emite note de acoperire în vederea încheierii contractelor de asigurare, ca urmare a acordului încheiat cu asigurătorii respectivi;

b) agenții, în baza contractelor de agent încheiate cu asiguratorii respectivi, nu pot distribui aceleași clase de asigurări decât pentru un singur asigurator;

c) agenții auxiliari și agenții afiliați, în baza contractelor încheiate cu mandatarul, pot distribui produse de asigurare cu condiția ca aceștia să acționeze sub răspunderea totală a asiguratorilor pentru produsele aferente fiecărui asigurator, produsul distribuit să fie conform art. 2 alin. (4), cu excepția prevăzută la art. 3 alin.(4).

(5) Asistenții și asistenții auxiliari înregistrați la A.S.F. pot colabora în baza încheierii unor contracte de asistent, respectiv asistent auxiliar, cu intermediarii care desfășoară activitate de distribuție pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire și care în statul membru de origine acționează independent, într-un mod similar intermediarului principal, astfel cum este definit la art. 3 alin. (1) pct. 15 din Legea nr. 236/2018.

(6) Societățile și companiile de brokeraj menționate la alin. (4) și (5) care colaborează cu intermediari înregistrați respectă prevederile cap. II secțiunea 1 din prezenta normă.

(7) Intermediarii sau intermediarii de asigurări auxiliare care notifică intenția de a desfășura activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sunt reprezentanții unei societăți notificate deja pentru a desfășura activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire și respectă prevederile cap. II secțiunea 1 din prezenta normă.

Art. 56. - Libertatea de a presta servicii

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

(2) În procesul de notificare, informațiile privind desfășurarea activității de distribuție de asigurări de către intermediarii prevăzuți la alin. (1) și de către societăți sunt transmise la A.S.F., numai prin autoritățile competente din statele membre de origine, conform formularului de notificare prevăzut în Decizia EIOPA BoS/18-340 sau conform informațiilor prevăzute în Decizia EIOPA-BoS-17/014, după caz.

(3) În cazul societăților notificate, conform prevederilor Deciziei EIOPA-BoS-17/014, A.S.F. poate solicita autorităților naționale competente din statele membre de origine, informații suplimentare privind colaborarea acestora cu orice părți terțe pe teritoriul României, în special informații privind activitatea MGA.

(4) A.S.F. poate solicita MGA documente și informații necesare procesului de monitorizare și supraveghere a activității desfășurate pe teritoriul României de asiguratorul notificat în baza libertății de a presta servicii și poate întreprinde acțiuni de control la sediul sau reședința sau domiciliu acestuia.

Art. 57. - Prevederi comune

(1) Intermediarii care își desfășoară activitatea pe teritoriul României conform prezentei

secțiuni transmit A.S.F. informații și documente necesare, în vederea verificării respectării de către aceștia a legislației naționale aplicabile.

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

(3) Intermediarii prevăzuți la art. 55 alin.(1) și la art. 56 alin.(1) și societățile transmit, la solicitarea A.S.F., informații și/sau documente privind respectarea de către aceștia a cerințelor stabilite prin obligațiile de cooperare cu autoritățile din celelalte state membre, conform prevederilor din deciziile menționate la art. 55 alin. (2) și art. 56 alin.(2).

CAPITOLUL VIII

Supravegherea, monitorizarea și controlul distribuitorilor de către A.S.F.

Art. 58. - Activități și instrumente ale A.S.F

(1) A.S.F. exercită un proces de supraveghere, monitorizare și control permanent al activității distribuitorilor, precum și controale periodice și inopinate la sediile acestora.

(2) Supravegherea, monitorizarea și controlul permanent se efectuează de la sediul A.S.F., de către structurile de specialitate, prin analizarea și verificarea:

a) datelor din rapoartele și informările, periodice sau anuale, stabilite prin lege, prezenta normă și alte reglementări incidente;

b) documentelor și informațiilor solicitate de A.S.F., a politicilor proprii și procedurilor interne ale distribuitorilor, inclusiv cele privind evaluarea riscurilor curente și potențiale de conduită în relația cu clienții sau potențialii clienți, ale căror elemente sunt descrise în cap. IV;

c) datelor și informațiilor transmise de societăți în vederea determinării de către A.S.F. a indicatorilor de risc, inclusiv referitoare la perioada de plată și soluționarea dosarelor de daună avizate asigurătorilor;

d) documentelor și informațiilor care necesită aprobarea prealabilă a modificărilor efectuate de către intermediarii principali;

e) respectării termenelor de prezentare a rapoartelor, informărilor, documentelor și informațiilor prevăzute la lit. a)-c).

(3) Monitorizarea permanentă și supravegherea realizate prin structurile A.S.F. menționate la alin. (2) se pot efectua și prin:

a) solicitarea de date și informații suplimentare în cadrul acțiunilor de supraveghere tematică;

b) analizarea rezultatelor obținute de către A.S.F. ca urmare a evaluării serviciilor și produselor oferite clienților sau potențialilor clienți prin metoda clientului misterios;

c) analizarea sesizărilor avertizorilor de integritate privind fapte care vizează potențiale încălcări ale prevederilor legale, ale regulilor de conduită, deontologiei profesionale sau ale principiilor bunei administrări, eficienței, eficacității, economicității și transparenței.

(4) În urma acțiunilor de prevenție prevăzute la alin. (2) și (3), A.S.F. poate emite recomandări distribuitorilor, conform prevederilor art. 4 alin. (41) din Legea nr. 236/2018, pentru remedierea eventualelor deficiențe constatate.

(5) În analiza documentelor prevăzute la alin. (2) lit. b), A.S.F., prin structurile de specialitate, poate solicita conducerii distribuitorilor explicații însoțite de înscrisuri doveditoare, în vederea clarificării anumitor aspecte privind nerespectarea politicilor proprii privind conduita în relația cu clienții sau neadoptarea sau privind adoptarea ineficientă de măsuri de diminuare a riscurilor asociate clienților, în legătură cu un anumit produs și/sau un anumit canal de distribuție sau o activitate anume, după caz.

(6) A.S.F., prin intermediul structurilor de specialitate, desfășoară activități de control periodic și inopinat la sediile distribuitorilor, în conformitate cu reglementările în vigoare aplicabile, pentru verificarea aspectelor de conformitate și de risc prevăzute de legislația privind distribuția de asigurări, inclusiv în ceea ce privește conduita acestora în relația cu clienții.

Art. 59. - Măsuri A.S.F.

(1) Rezultatele obținute de A.S.F. în urma analizării informațiilor și datelor solicitate în procesul de monitorizare și supraveghere de la sediul A.S.F. sunt comunicate distribuitorilor în scris, împreună cu măsurile aferente, care sunt transpuse în cadrul strategiei și politicilor proprii ale distribuitorilor.

(2) Notificarea privind adoptarea măsurilor prevăzute la alin. (1) este transmisă A.S.F. în termen de 90 de zile de la data comunicării.

(3) Măsurile și/sau sancțiunile dispuse de Consiliul A.S.F. în urma desfășurării controalelor periodice sau inopinate la sediile distribuitorilor se comunică în conformitate cu dispozițiile reglementărilor în vigoare aplicabile.

Art. 60. - Colaborarea cu autorități competente din state membre

A.S.F. transmite supraveghetorului din statul membru de origine informații specifice, adecvate exercitării procesului de supraveghere, 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.

CAPITOLUL IX

Dispoziții finale

Art. 61. - Prevederi finale

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

(2) Ori de câte ori se menționează în cuprinsul prezentei norme sintagma *sediu principal*, se înțelege atât sediul social, dar și o altă locație, în care intermediarii își desfășoară activitatea principală în mod curent.

(3) 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 prevederilor cap. IV, secțiunea a 2-a.

(4) Societățile și intermediarii principali, autorizați sau avizați, după caz, afișează la toate sediile, principale și secundare, la loc vizibil, copii ale certificatului de înmatriculare sau înregistrare emis pe hârtie sau electronic de C.S.A./A.S.F, după caz.

(5) Garanția echivalentă prevăzută la art. 11 alin. (1) - (3) din Legea nr. 236/2018 reprezintă garanția definită la titlul VIII cap. I secțiunea a 3-a subsecțiunea a 3-a pct. 8 alin. (1)-(4) din Normele metodologice de aplicare a Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 1/2016, cu modificările și completările ulterioare.

(6) 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.

(7) În situații care impun măsuri excepționale la nivel național, documentele solicitate la alin.(6) sunt transmise electronic la A.S.F., originalele acestora urmând a fi transmise ulterior expirării măsurilor excepționale.

(8) Decizia de autorizare sau avizare, de suspendare, de interzicere și de retragere a autorizației sau a avizului, după caz, a societăților și intermediarilor principali se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(9) Distribuitorii informează clienții asupra obligațiilor care le revin clienților, menționate în prevederile legale.

(10) Datele înscrise în Registrul asigurătorilor-reasigurătorilor și Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare conform legislației anterioare intrării în vigoare a prezentei norme se regăsesc în noile registre conform prevederilor prezentei norme.

(11) Distribuitorii utilizează datele cu caracter personal, inclusiv date sensibile privind sănătatea sau istoricul raportat la riscul asigurat, în scopul emiterii și administrării contractelor de asigurare sau al instrumentării dosarelor de daune, cu respectarea legislației referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date.

(12) În aplicarea prevederilor Legii nr. 236/2015 și Legii nr. 237/2015, se respectă prevederile Deciziei EIOPA-BoS-18/340 și ale Deciziei EIOPA-BoS-17/014.

(13) Anexele nr. 1-18 fac parte integrantă din prezenta normă.

(14) Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează conform prevederilor art. 28 din Legea nr. 236/2018.

Art. 62. - Intrarea în vigoare și abrogări

(1) Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării acesteia, cu excepția raportărilor conform prevederilor art. 29 care se întocmesc începând cu exercițiul financiar aferent anului 2021; raportările aferente semestrului al II-lea al anului 2020 se întocmesc conform prevederilor Normei A.S.F. nr 19/2018, cu modificările ulterioare.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma A.S.F. nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1.089 și 1.089 bis din 21 decembrie 2018, cu modificările ulterioare.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Nicu MARCU

București,

Nr.....