

## **Referat de aprobare privind proiectul de Normă privind pregătirea profesională a distribuitorilor în asigurări și/sau reasigurări**

Norma nr. 20/2018 privind pregătirea profesională a persoanelor implicate în activitatea de distribuție, publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 1090 din 21 decembrie 2018 și modificată prin Norma nr. 16/2019 pentru modificarea alin. (3) al art. 11 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 20/2018 privind pregătirea profesională a persoanelor implicate în activitatea de distribuție, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 523 din 26 iunie 2019 stabilește cadrul unitar privind dobândirea și certificarea competențelor profesionale, mecanismele de control și evaluare a cunoștințelor în domeniul asigurărilor și/sau reasigurărilor pentru persoanele implicate în activitatea de distribuție, condițiile de atestare a lectorilor, condițiile de autorizare a furnizorilor de programe de pregătire profesională, respectiv condițiile de avizare a intermediarilor principali în calitate de furnizori de programe de pregătire profesională, dar și obligațiile furnizorilor, societăților și intermediarilor principali în ceea ce privește activitatea de pregătire profesională în asigurări și/sau reasigurări.

Proiectul de *Normă privind pregătirea profesională a distribuitorilor în asigurări și/sau reasigurări*, care abrogă Norma nr. 20/2018, vizează în principal următoarele:

- introducerea sintagmei generale ”distribuitor în asigurări și/sau reasigurări” pentru toate categoriile de persoane cărora li se aplică cerințele de pregătire profesională;
- recunoașterea de către ISF a diplomelor, certificatelor și altor titluri oficiale de calificare aferente pregătirii profesionale obținute în statele membre ale Uniunii Europene, ale Spațiului Economic European, în Confederația Elvețiană, precum și Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord, de către persoanele care intenționează să devină distribuitori în asigurări și/sau reasigurări; elaborarea și menținerea unei situații privind evidența pregătirii profesionale prin intermediul platformei ISF;
- aprobarea programelor de pregătire, a programelor analitice și a tematicilor examenelor de către ISF;
- furnizarea programelor de pregătire profesională astfel:
  - programul de pregătire profesională inițială de către furnizori de programe și societăți pentru angajații proprii și intermediarii secundari aflați sub răspunderea acestora;
  - programul de pregătire profesională continuă, pe lângă furnizori de programe și societăți, și intermediarii principali care nu au optat pentru calitatea de furnizori de programe, pentru angajații proprii și intermediarii secundari aflați sub răspunderea acestora.
- introducerea posibilității ca persoanele cu statut de angajat sau în baza unui mandat, ori în calitate de colaborator, implicate direct în activitatea de distribuție, care au desfășurat sau

- care desfășoară activitate în cadrul societăților sau intermediarilor principali să schimbe categoria de distribuitor;
- efectuarea pregătirii profesionale a persoanelor care dețin funcții de conducere executivă, fie că acestea sunt nou numite, fie că dețin deja această calitate, astfel:
    - în cazul în care nu desfășoară activitate de distribuție, parcurg programul anual de pregătire profesională continuă, fără a mai fi necesară susținerea examenului de absolvire;
    - în cazul în care desfășoară activitate de distribuție, parcurg programul anual de pregătire profesională continuă și susțin examenul de absolvire la ISF o dată la 3 ani.
  - pregătirea profesională inițială a persoanelor care dețin funcții de conducere executivă în cadrul intermediarilor principali se consideră a fi îndeplinită odată cu aprobarea acestora de către A.S.F.; în cazul persoanelor care dețin funcții de conducere executivă, respectiv persoanele cu atribuții de conducere și administrare a activității de distribuție din cadrul intermediarilor secundari, pregătirea inițială se efectuează conform prevederilor normei, iar programele de pregătire sunt cele destinate categoriilor profesionale enunțate în anexa nr. 1 - Categoriile de distribuitori în asigurări și/sau reasigurări cărora li se aplică prevederile privind pregătirea profesională.
  - adaptarea programelor de pregătire profesională a agenților și asistenților auxiliari prin realizarea unor programe specifice produselor de asigurare pe care aceștia le distribuie sau au posibilitatea de a le distribui;
  - înscrierea la examen în maximum 2 luni de la data finalizării programului de pregătire profesională;
  - includerea programului dedicat debutanților atât de către societăți, cât și de către intermediarii principali în programul de pregătire profesională inițială;
  - susținerea unui nou examen, ori de câte ori dorește, în termen de maximum 6 luni în cazul în care nu se promovează examenul;
  - structurarea pregătirii profesionale continue pe module care pot fi urmate la furnizori de programe diferiți, organizate la sală și/sau în sistem e-Learning;
  - stabilirea duratei modulelor de pregătire profesională de minimum 5 ore fiecare, pe teme care nu se pot repeta mai devreme de 3 ani;
  - introducerea posibilității ca programele de pregătire să poată fi urmat și în limbile minorităților naționale;
  - utilizarea platformei e-Learning dezvoltată atât intern, cât și de alte entități;
  - utilizarea suportului de curs elaborat și de un alt furnizor de programe, situație în care trebuie precizată sursa și respectată condiția de aprobare din partea ISF;