

Normă

privind aprobarea fuziunii ori divizării asigurătorilor/reasigurătorilor

Capitolul I

Domeniu de aplicare.

Art. 1. - (1) Prezenta normă se aplică societăților autorizate să desfășoare activitate de asigurare/reasigurare în conformitate cu prevederile art. 12 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, și reglementează condițiile și procedura de aprobare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a fuziunii ori divizării acestora.

(2) Fuziunea sau, după caz, divizarea asigurătorilor/reasigurătorilor se realizează cu respectarea prevederilor Capitolelor II și III ale Titlului VI din Legea societăților nr. 31/1990 republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu respectarea prevederilor prezentei norme.

(3) Fuziunea constă fie în absorbirea unuia sau a mai multor asigurători/reasigurători de către un alt asigurător/reasigurator, fie în contopirea a doi sau mai mulți asigurători/reasigurători pentru a forma un asigurător/reasigurător nou.

(4) Divizarea constă în împărțirea întregului patrimoniu al unui asigurător/reasigurător care își încetează astfel existența între doi sau mai mulți asigurători/reasigurători existenți sau nou constituiți.

(5) Dacă prin fuziune sau divizare se înființează asigurători/reasigurător noi, aceștia se constituie și autorizează în conformitate cu legislația în vigoare privind autorizarea și funcționarea asigurătorilor și autorizarea și supravegherea reasigurătorilor.

Capitolul II

Fuziunea

Art. 2. - Autoritatea de Supraveghere Financiară aprobă fuziunea asigurătorilor/reasigurătorilor, dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) fuziunea are loc între doi sau mai mulți asigurători/reasigurători;

b) operațiunea de fuziune implică, realizarea transferului de portofoliu conform prevederilor legale privind transferul de portofoliu;

c) asigurătorul/reasigurătorul rezultat va dispune de marja de solvabilitate prevăzută la art. 16 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, după fuziune;

d) asigurătorul/reasigurătorul rezultat va deține coeficientul de lichiditate în conformitate cu legislația în vigoare;

e) asigurătorii/reasigurătorii care intenționează să fuzioneze trebuie să achite în contul Autorității de Supraveghere Financiară o taxă de autorizare de transfer de portofoliu reprezentând 50% din cuantumul taxei de autorizare prevăzute la art. 13 alin. (1) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, potrivit prevederilor art. 23 alin. (4) din aceeași lege.

Art. 3. - În vederea aprobării fuziunii, asigurătorii/reasigurătorii vor depune la Autoritatea de Supraveghere Financiară următoarea documentație:

a) cererile de aprobare semnate de conducătorii asigurătorilor/reasigurătorilor care fuzionează;

b) proiectul de fuziune semnat de către conducătorii asigurătorilor/reasigurătorilor implicați în procesul de fuziune însoțit de avizul Consiliului Concurenței;

c) copiile hotărârilor adunării generale a acționarilor asigurătorilor/reasigurătorilor implicați în procesul de fuziune;

d) proiectul actului constitutiv actualizat și/sau al actului modificator al proiectului actului constitutiv al asigurătorului/reasigurătorului care va rezulta în urma fuziunii;

e) bilanțul contabil de fuziune semnat de reprezentanții legali ai celor două societăți, întocmit pentru data proiectului de fuziune;

f) raportul de constatări efective, întocmit de un auditor extern independent, care să prezinte constatări cu privire la informațiile, metodele și elementele prezentate în proiectul de fuziune;

g) studiul de fezabilitate pentru asigurătorul/reasigurătorul rezultat, pentru următorii 3 ani, întocmit potrivit prevederilor art. 12 alin. (4) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare;

h) raportările asigurătorilor/reasigurătorilor implicați privind marja de solvabilitate înainte de fuziune și estimarea acesteia după fuziune, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

i) raportările asigurătorilor/reasigurătorilor privind activele care acoperă rezervele tehnice înainte de fuziune, estimarea acestora după fuziune, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

j) raportările asigurătorilor/reasigurătorilor privind contribuția la Fondul de garantare și taxa de funcționare datorată conform prevederilor art. 13 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

k) situațiile rezervelor tehnice ale asigurătorilor/reasigurătorilor înainte de fuziune și estimarea situației rezervelor tehnice ale asigurătorilor/reasigurătorilor după fuziune, pe categorii și clase de asigurări, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

l) structura portofoliilor pe categorii și clase de asigurări ale asigurătorilor/reasigurătorilor înainte de fuziune, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

m) situațiile litigiilor asigurătorilor/reasigurătorilor pe categorii și clase de asigurări înainte de fuziune, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune;

n) situațiile privind cedările în reasigurare ale asigurătorilor/reasigurătorilor pe clase și categorii de asigurări, înainte de fuziune, având ca dată de referință data încheierii proiectului de fuziune, inclusiv descrierea statutului juridic al contractelor de reasigurare;

o) listele intermediarilor în asigurări prin care asiguratorii/reasiguratorii desfășoară activitate de intermediere a vânzărilor de produse de asigurare precum și creanțele acestora, înainte de fuziune, inclusiv descrierea statutului juridic al contractelor încheiate;

p) dovada plății taxei prevăzute la art. 2 lit. e);

q) noua structură privind acționariatul asiguratorului/reasiguratorului nou rezultat precum și persoanele semnificative care vor face parte din consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, respectiv conducerea executivă/membrii

directoratului. În vederea aprobării, aceștia trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute în normele în vigoare privind autorizarea asigurătorilor și reasigurătorilor;

r) cererea de retragere a autorizației de funcționare a societății absorbite/societății care se contopește;

s) orice alte informații pe care Autoritatea de Supraveghere Financiară le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat.

Capitolul III

Divizarea

Art. 4. Autoritatea de Supraveghere Financiară aprobă divizarea asigurătorilor/reasigurătorilor, dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții :

a) asigurătorii/reasigurătorii rezultați după divizare vor dispune de marja de solvabilitate prevăzută la art. 16 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare;

b) în cazul divizării pot fi autorizate ca asigurători/reasigurători numai societățile pe acțiuni rezultate ca urmare a divizării unui asigurător/reasigurător;

c) asigurătorul/reasigurătorul rezultat va deține coeficientul de lichiditate în conformitate cu legislația în vigoare;

d) asigurătorii/reasigurătorii care realizează divizarea trebuie să aibă plătită taxa de funcționare în conformitate cu art. 13 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare precum și a contribuției la Fondul de garantare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare.

e) asigurătorii/reasigurătorii care se divizează trebuie să achite în contul Autorității de Supraveghere Financiară o taxă de autorizare de transfer de portofoliu, reprezentând 50% din cuantumul taxei de autorizare prevăzute la art. 13 alin. (1) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, potrivit prevederilor art. 23 alin. (4) din aceeași lege.

Art. 5. În vederea aprobării divizării, asigurătorii/reasigurătorii vor depune la Autoritatea de Supraveghere Financiară următoarea documentație:

- a) cererea de aprobare, semnată de conducătorii asigurătorilor/reasigurătorilor/societăților implicați/e în procesul de divizare;
- b) proiectul de divizare, semnat de către conducătorii asigurătorilor/reasigurătorilor societăților implicate în procesul de divizare, potrivit Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- c) copiile hotărârilor adunărilor generale ale acționarilor asigurătorilor/reasigurătorilor, înainte de divizare;
- d) proiectul actului constitutiv actualizat și/sau al actului modificator al proiectului actului constitutiv al asigurătorului/reasigurătorului care va rezulta în urma fuziunii;
- e) bilanțul contabil de divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;
- f) raportul de constatări efective întocmit de un auditor extern independent, care să prezinte constatări cu privire la documentația de divizare, etapele divizării și alte elemente prezentate în proiectul de divizare;
- g) studiul de fezabilitate pentru asigurătorii/reasigurătorii rezultați, pentru următorii 3 ani, întocmit potrivit prevederilor art. 12 alin. (4) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare;
- h) dovada plății taxelor prevăzute la art. 4 lit. d) și e);
- i) lista intermediarilor prin care asigurătorii/reasigurătorii desfășoară activitate de asigurare, precum și creanțele acestora, la data întocmirii proiectului de divizare;
- j) raportările asigurătorilor/reasigurătorilor implicați privind marja de solvabilitate înainte de divizare și estimarea acesteia după divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;
- k) raportările asigurătorilor/reasigurătorilor implicați privind activele care acoperă rezervele tehnice înainte de divizare, estimarea acestora după divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;
- l) raportările asigurătorului/reasigurătorului privind contribuția la Fondul de garantare și taxa de funcționare datorată conform prevederilor art. 13 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

m) situațiile rezervelor tehnice ale asigurătorilor/reasigurătorilor înainte de divizare și estimarea situației rezervelor tehnice ale asigurătorilor/reasigurătorilor după divizare, pe categorii și clase de asigurări, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

n) situațiile litigiilor asigurătorului/reasigurătorului pe categorii și clase de asigurări înainte de divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare;

o) situațiile privind cedările în reasigurare ale asigurătorului/reasigurătorului pe clase și categorii de asigurări, înainte de divizare, având ca dată de referință data încheierii proiectului de divizare inclusiv descrierea statutului juridic al contractelor de reasigurare;

p) informații privind identitatea acționarilor și a persoanelor semnificative, ale asigurătorilor/reasigurătorilor rezultați, însoțite, dacă este cazul, de documentația prevăzută pentru aceștia în normele privind autorizarea asigurătorilor emise în aplicarea Legii nr. 32/2000 cu modificările și completările ulterioare;

q) cererea de retragere a autorizației de funcționare a asigurătorului/reasigurătorului care s-a divizat și în consecință își încetează existența ca entitate juridică;

r) orice alte informații pe care Autoritatea de Supraveghere Financiară le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat.

Capitolul IV

Fuziunea sau divizarea asigurătorilor/reasigurătorilor din state membre

Art.6. - (1) În cazul în care se realizează o fuziune/divizare între un asigurător/reasigurător persoană juridică română și un asigurător/reasigurător cu sediul social pe teritoriul statelor membre, iar sediul social al asigurătorului/reasigurătorului absorbant sau nou-înființat va fi în România, acesta este obligat să obțină autorizația de funcționare de a desfășura activitate de asigurare/reasigurare, după ce autoritatea competentă a statului membru de origine al asigurătorului/reasigurătorului absorbit și-a transmis acordul, împreună cu confirmarea că acesta îndeplinește condițiile de solvabilitate.

(2) În cazul în care se realizează o fuziune/divizare între un asigurător/reasigurător persoană juridică română și un asigurător/reasigurător cu sediul social pe teritoriul statelor membre, iar sediul social al asigurătorului/reasigurătorului absorbant sau nou-înființat va fi în teritoriul statelor membre, Autoritatea de Supraveghere Financiară va transmite acordul, împreună cu confirmarea că asigurătorul/reasigurătorul persoană juridică română îndeplinește condițiile de solvabilitate, autorității competente a statului membru pe teritoriul căruia asigurătorul/reasigurătorul nou-înființat își va avea sediul social.

(3) În cazul în care asigurătorii/reasigurătorii care fuzionează sau se divid au în portofoliu contracte de asigurare de răspundere civilă pentru pagube produse terților prin accidente de autovehicule, asigurătorul/reasigurătorul absorbit sau asigurătorii/reasigurătorii nou-înființați trebuie să informeze asigurații asupra reprezentanțelor de despăgubire.

(4) Fuziunea sau divizarea realizată în condițiile prevederilor prezentului articol se publică în conformitate cu legislația națională din statul membru al angajamentului.

Capitolul V

Autorizarea asigurătorilor/ reasigurătorilor rezultați prin fuziune sau divizare

Art. 7. - (1) În termen de maximum 90 de zile de la primirea cererii de solicitare a aprobării fuziunii sau divizării asigurătorilor/reasigurătorilor, însoțită de documentația prevăzută în prezentele norme, Autoritatea de Supraveghere Financiară se va pronunța asupra acesteia, prin decizie motivată, în sensul aprobării fuziunii sau, după caz, a divizării ori a respingerii cererii de solicitare a aprobării.

(2) Apariția unor modificări față de proiectul inițial va determina o nouă evaluare din partea Autorității de Supraveghere Financiară. În cazul în care aceste modificări sunt contrare prevederilor legale sau prezentei norme, Autoritatea de Supraveghere Financiară va revoca decizia privind aprobarea fuziunii sau, după caz, a divizării și va respinge cererea de aprobare.

(3) În cazul unei decizii favorabile Autoritatea de Supraveghere Financiară va confirma faptul că procesul de autorizare s-a încheiat și va proceda, după caz, la eliberarea autorizațiilor de funcționare pentru asiguratorii/reasiguratorii nou-înființați sau la modificarea corespunzătoare a autorizațiilor asiguratorilor/reasiguratorilor, în situația fuziunii prin absorbție ori a divizării realizate prin împărțirea întregului patrimoniu ori prin transmiterea unei părți din patrimoniu la 2 sau mai mulți asiguratorii/reasiguratorii autorizați.

(4) Societățile rezultate în urma fuziunii/divizării care intenționează să desfășoare activitate de asigurare/reasigurare trebuie să solicite Autorității de Supraveghere Financiară autorizarea în conformitate cu prevederile legislației în vigoare privind autorizarea societăților de asigurare/reasigurare.

(5) Societățile rezultate în urma fuziunii/divizării trebuie să efectueze mențiunile corespunzătoare în registrul comerțului, referitoare la înmatricularea acestora pe baza deciziei Autorității de Supraveghere Financiară privind aprobarea fuziunii/divizării și radierii asiguratorilor/reasiguratorilor care își încetează existența, precum și celelalte mențiuni, însoțite de actul constitutiv sau, după caz, de actul modificator al actului constitutiv, în formă autentică, mențiuni care sunt supuse tuturor reglementărilor aplicabile asiguratorilor/reasiguratorilor.

(6) Concomitent cu aprobarea fuziunii sau a divizării, după caz, Autoritatea de Supraveghere Financiară va retrage autorizația asiguratorilor/reasiguratorilor care își încetează activitatea.

Art. 8. - (1) În cazul în care documentația prezentată potrivit prezentei norme este incompletă sau insuficientă, Autoritatea de Supraveghere Financiară poate solicita completarea acesteia precum și orice alte informații și documente suplimentare, inclusiv actualizarea documentației.

(2) Completarea documentației potrivit alin. (1) se va solicita cu cel puțin 30 de zile înainte de data încheierii termenului prevăzut la art. 7 alin. (1).

(3) Toate documentele prevăzute în prezenta normă trebuie transmise în limba română, iar documentele emise în străinătate într-o limbă străină vor fi depuse în original, autentificate în țara de origine, împreună cu traducerea lor legalizată.

Art. 9. - Cererea de autorizare de funcționare ca urmare a fuziunii sau, după caz, a divizării poate fi respinsă în condițiile prevederilor Legii nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 10. – Cerera de aprobare a fuziunii sau divizării, după caz, este depusă la Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform formularului prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezenta normă.

Art. 11. – Transferul activelor mobiliare se realizează cu respectarea legislației specifice.

Art. 12. - Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 13. - Prezenta normă intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I

Art. 14. - La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Normele privind aprobarea fuziunii ori divizării asigurătorilor, precum și a autorizării asigurătorilor rezultați astfel, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 113.111/2006, publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 560 din 28 iunie 2006.