

Ordinul nr. 9/2008 pentru punerea în aplicare a Normelor privind supravegherea suplimentară a societăților de asigurare/reasigurare care fac parte dintr-un grup de asigurare/reasigurare

În vigoare de la 19 iunie 2008

Consolidarea din data de 08 noiembrie 2019 are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 460 din 19 iunie 2008 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 18/2013; Ultimul amendament în 14 ianuarie 2014.

Potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 17 iunie 2008, prin care s-au adoptat Normele privind supravegherea suplimentară a societăților de asigurare/reasigurare care fac parte dintr-un grup de asigurare/reasigurare,

în temeiul prevederilor art. 4 alin. (27) și ale art. 5 lit. i) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare,

președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor emite următorul ordin:

Art. 1. - Se pun în aplicare Normele privind supravegherea suplimentară a societăților de asigurare/reasigurare care fac parte dintr-un grup de asigurare/reasigurare, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. - La data intrării în vigoare a prezentului ordin se abrogă ordinele emise de președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3.113/2005 pentru punerea în aplicare a Normelor privind supravegherea suplimentară a societăților de asigurare care fac parte dintr-un grup de asigurare și nr. 3.114/2005 pentru punerea în aplicare a Normelor privind calculul solvabilității ajustate a societăților de asigurare, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 615 din 15 iulie 2005.

Art. 3. - Direcțiile de specialitate din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor vor asigura ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,

Angela Toncescu

București, 17 iunie 2008.

**) Potrivit art. unic din Norma nr. 18/2013, Normele privind supravegherea suplimentară a societăților de asigurare/reasigurare care fac parte dintr-un grup de asigurare/reasigurare, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 9/2008, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 460 din 19 iunie 2008, se modifică și se completează.*

NORMA

privind supravegherea suplimentară a societăților de asigurare/reasigurare care fac parte dintr-un grup de asigurare/reasigurare

În vigoare de la 19 iunie 2008

Consolidarea din data de 18 noiembrie 2019 are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 460 din 19 iunie 2008 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 18/2013; Ultimul amendament în 14 ianuarie 2014

CAPITOLUL I

Aplicabilitatea supravegherii suplimentare a societăților de asigurare/reasigurare

Art. 1. - (1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor asigură supravegherea suplimentară a oricărei societăți de asigurare/reasigurare care este o societate participativă în cel puțin o societate de asigurare/reasigurare sau într-o societate de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț.

(2) Orice societate de asigurare/reasigurare a cărei societate-mamă este un holding de asigurare, un holding financiar mixt sau o societate de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț face obiectul unei supravegheri suplimentare în conformitate cu prevederile art. 5, 7 și 9.

14/01/2014 - alineatul a fost modificat prin Normă 18/2013

(3) Orice societate de asigurare/reasigurare a cărei societate-mamă este un holding mixt de asigurare face obiectul unei supravegheri suplimentare, în conformitate cu prevederile art. 5 și 7.

Art. 1¹. - *14/01/2014 - Art. 1¹ . - a fost introdus prin Normă 18/2013.*

(1) În cazul în care un holding financiar mixt face obiectul unor dispoziții echivalente cu prevederi ale Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, ale prezentelor norme și ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de

asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 152/2007, cu modificările și completările ulterioare, în special în ceea ce privește supravegherea în funcție de riscuri, Autoritatea de Supraveghere Financiară, după consultarea celorlalte autorități competente implicate, poate aplica respectivului holding financiar mixt numai dispozițiile prevăzute în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 98/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 152/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(2) În cazul în care un holding financiar mixt face obiectul unor dispoziții echivalente cu prevederi ale Legii nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, ale prezentelor norme și ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, în special în ceea ce privește supravegherea în funcție de riscuri, Autoritatea de Supraveghere Financiară, de comun acord cu Banca Națională a României, poate aplica numai dispoziția echivalentă din legislația celui mai important sector, astfel cum este definit în conformitate cu art. 3 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 98/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 152/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Autoritatea de Supraveghere Financiară informează Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale cu privire la deciziile adoptate în temeiul alin. (1) și (2).

CAPITOLUL II

Domeniul de aplicare a supravegherii suplimentare

Art. 2. - (1) Exercițarea supravegherii suplimentare nu presupune în niciun fel obligativitatea Autorității de Supraveghere Financiară de a supraveghea o societate de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț, un holding de asigurare, un holding financiar mixt sau un holding mixt de asigurare, luate în considerare separat.

14/01/2014 - alineatul a fost modificat prin Normă 18/2013

(2) Supravegherea suplimentară ține cont de:

- a)** societățile afiliate societății de asigurare/reasigurare;
- b)** societățile participative în societatea de asigurare/reasigurare;
- c)** societățile afiliate societății participative în societatea de asigurare/reasigurare.

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate să decidă să nu ia în considerare, pentru supravegherea suplimentară, societățile având sediul social într-un stat terț unde există obstacole juridice privind transferul informațiilor necesare, fără a aduce atingere prevederilor art. 8 și ale art. 12 alin. (5) din anexa care face parte integrantă din prezentele norme. În plus, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate, în situațiile descrise mai jos, să hotărască, de la caz la caz, să nu ia în considerare o societate pentru supravegherea suplimentară:

a) dacă societatea care ar trebui inclusă prezintă un interes nesemnificativ în raport cu obiectivele supravegherii suplimentare a societăților de asigurare/reasigurare;

b) dacă includerea situației financiare a societății ar fi necorespunzătoare sau de natură să inducă în eroare în raport cu obiectivele supravegherii suplimentare a societăților de asigurare/reasigurare.

CAPITOLUL III

Autoritățile competente responsabile pentru exercitarea supravegherii suplimentare

Art. 3. - (1) Supravegherea suplimentară se exercită de către autoritățile competente ale statului membru în care societatea de asigurare/reasigurare a primit autorizația oficială.

(2) Dacă societățile de asigurare/reasigurare autorizate în două sau mai multe state membre au ca societate-mamă același holding de asigurare, societate de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț, holding financiar mixt sau holding mixt de asigurare, Autoritatea de Supraveghere Financiară colaborează cu autoritățile competente din statele membre respective pentru desemnarea autorității responsabile pentru supravegherea suplimentară.

14/01/2014 - alineatul a fost modificat prin Normă 18/2013

CAPITOLUL IV

Disponibilitatea, calitatea informațiilor și accesul la informații

Art. 4. - Societățile de asigurare/reasigurare care fac obiectul supravegherii suplimentare trebuie să dispună de mecanisme de control intern adecvate pentru a furniza datele și informațiile necesare în vederea exercitării supravegherii suplimentare.

Art. 5. - (1) Societățile de asigurare/reasigurare care fac obiectul supravegherii suplimentare sunt obligate să pună la dispoziția Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor sau autorităților responsabile cu supravegherea suplimentară stabilite conform art. 3 alin. (2) toate informațiile utile în exercitarea supravegherii suplimentare.

(2) În situația în care informațiile solicitate în conformitate cu alin. (1) nu au fost furnizate, autoritățile responsabile cu supravegherea suplimentară se vor adresa direct societăților menționate la art. 2 alin. (2).

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va efectua verificarea informațiilor la fața locului la:

a) societatea de asigurare/reasigurare care face obiectul supravegherii suplimentare;

b) filialele societății de asigurare/reasigurare respective;

c) societățile-mamă ale societății de asigurare/reasigurare respective;

d) filialele unei societăți-mamă a societății de asigurare/reasigurare respective.

(4) În situația în care autoritatea competentă consideră că este necesară verificarea unor informații importante referitoare la o societate situată în alt stat membru și care este o societate de asigurare/reasigurare afiliată, o filială, o societate-mamă sau o filială a societății-mamă a societății de asigurare/reasigurare care face obiectul supravegherii suplimentare, va cere autorităților competente din celălalt stat membru să facă această verificare.

(5) Autoritățile competente care au primit o astfel de solicitare trebuie, în limitele competențelor lor, fie să facă aceste verificări ele însele, fie să permită autorităților care au prezentat cererea să facă verificarea, fie să permită unui auditor sau unui expert să o realizeze. În cazul în care doresc, autoritățile competente care au prezentat cererea pot să participe la verificare, în situația în care nu realizează această verificare ele însele.

CAPITOLUL V

Cooperarea dintre autoritățile competente

Art. 6. - (1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor colaborează îndeaproape și face schimb de informații utile cu autoritățile competente din fiecare stat membru.

(2) În cazul în care o societate de asigurare/reasigurare și o instituție de credit sau o societate de investiții ori amândouă sunt direct sau indirect afiliate ori au o societate participativă comună, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor colaborează cu autoritățile competente și cu autoritățile care au o responsabilitate publică în ceea ce privește supravegherea celorlalte societăți în vederea supravegherii suplimentare. Fără a aduce atingere competențelor pe care le au, aceste autorități își furnizează reciproc orice informație menită să le simplifice misiunea.

(3) Autoritățile implicate în schimbul de informații sunt obligate în cadrul schimburilor de informații să respecte secretul profesional.

CAPITOLUL VI

Tranzacțiile intragrup

Art. 7. - (1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor exercită supravegherea generală a tranzacțiilor care au loc între:

a) o societate de asigurare/reasigurare și:

(i) o societate afiliată a societății de asigurare/reasigurare;

(ii) o societate participativă în societatea de asigurare/reasigurare;

(iii) o societate afiliată unei societăți participative în societatea de asigurare/reasigurare;

b) o societate de asigurare/reasigurare și o persoană fizică ce deține o participație în:

(i) societatea de asigurare/reasigurare respectivă sau în oricare dintre societățile afiliate acesteia;

(ii) o societate participativă în societatea de asigurare/reasigurare;
(iii) o societate afiliată a unei societăți participative în societatea de asigurare/reasigurare.

(2) Aceste tranzacții se referă în special la:

- a) împrumuturi;
- b) garanții și tranzacții extrabilanțiere;
- c) elemente eligibile pentru marja de solvabilitate;
- d) investiții;
- e) operațiuni de reasigurare și de retrocesiune;
- f) acorduri de repartizare a costurilor.

(3) Societățile de asigurare/reasigurare sunt obligate să dețină proceduri adecvate pentru managementul riscurilor și pentru controlul intern, inclusiv proceduri de raportare și contabilitate, pentru a putea identifica, măsura, monitoriza și controla în mod corespunzător tranzacțiile prevăzute la alin. (2). Aceste proceduri trebuie transmise Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentelor norme.

(4) În plus, societățile de asigurare/reasigurare sunt obligate să raporteze Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor tranzacțiile semnificative, semestrial.

(5) În cazul în care, pe baza acestor informații, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor ajunge la concluzia că solvabilitatea societății de asigurare/reasigurare este sau poate fi amenințată, dispune măsurile care se impun la nivelul societății de asigurare/reasigurare.

CAPITOLUL VII

Cerința privind calculul solvabilității ajustate

Art. 8. - (1) În cazurile menționate la art. 1 alin (1), calculul solvabilității ajustate se face în conformitate cu prevederile anexei la prezentele norme.

(2) Orice societate afiliată, societate participativă sau societate afiliată a unei societăți participative este inclusă în calculul solvabilității ajustate.

(3) Dacă din calcul rezultă că solvabilitatea ajustată este negativă, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor dispune măsurile corespunzătoare la nivelul societății de asigurare/reasigurare în cauză.

CAPITOLUL VIII

Holdiguri de asigurare, holdiguri financiare mixte și societăți de asigurare/reasigurare din state terțe

14/01/2014 - CAPITOLUL VIII a fost modificat prin Normă 18/2013

Art. 9. - (1) În cazurile menționate la art. 1 alin. (2), supravegherea suplimentară se aplică conform prevederilor menționate la art. 12 din anexa la prezentele norme.

(2) Calculul include toate societățile afiliate holdingului de asigurare, holdingului financiar mixt, societății de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț, în conformitate cu prevederile menționate la art. 12 din anexă.

14/01/2014 - alineatul a fost modificat prin Normă 18/2013

(3) Dacă pe baza acestui calcul Autoritatea de Supraveghere Financiară ajunge la concluzia că solvabilitatea societății de asigurare/reasigurare, care este o filială a unui holding de asigurare, a unui holding financiar mixt sau a unei societăți de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț, este sau poate fi influențată în mod negativ, atunci dispune măsuri corespunzătoare la nivelul societății de asigurare/reasigurare respective.

14/01/2014 - alineatul a fost modificat prin Normă 18/2013

(4) Persoanele care administrează efectiv afacerile unui holding de asigurare trebuie să obțină în prealabil aprobarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și să îndeplinească aceleași condiții ca și în cazul persoanelor semnificative ale societăților de asigurare/reasigurare.

CAPITOLUL IX

Dispoziții finale

Art. 10. - Nerespectarea prevederilor prezentelor norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 11. - Prezentele norme transpun prevederile art. 2-10 din Directiva 98/78/CEE privind supravegherea suplimentară a societăților de asigurare/reasigurare care fac parte dintr-un grup de asigurare/reasigurare, cu modificările aduse prin art. 59 din Directiva 2005/68/CE privind reasigurarea și de modificare a directivelor 73/239/CEE și 92/49/CEE ale Consiliului, precum și a directivelor 98/78/CE și 2002/83/CE.

ANEXĂ
la norme

CALCULUL solvabilității ajustate a societăților de asigurare/reasigurare

CAPITOLUL I

Principii generale și selectarea metodei de calcul al solvabilității ajustate

Proportionalitatea

Art. 1. - (1) La calculul solvabilității ajustate a unei societăți de asigurare/reasigurare se va ține seama de cota proporțională deținută de societatea participativă în societățile sale afiliate.

(2) Cota proporțională reprezintă fie partea de capital subscris deținută direct sau indirect de către societatea participativă, atunci când se utilizează metoda 1 sau metoda 2, descrise în cap. III, fie procentele folosite pentru stabilirea conturilor consolidate, în situația în care se utilizează metoda 3, descrisă în cap. III.

(3) Dacă societatea afiliată este o filială care are un deficit de solvabilitate, indiferent de metoda folosită, se va lua în considerare totalul deficitului de solvabilitate al acelei filiale.

(4) În cazul în care responsabilitatea societății-mamă care deține o parte din capital se limitează strict la acea parte de capital, deficitul de solvabilitate al filialei poate fi luat în calcul pe bază proporțională.

(5) În cazul în care nu există legături de capital între anumite societăți ce aparțin grupului de asigurare/reasigurare, autoritățile competente stabilesc cota proporțională care trebuie luată în considerare.

Eliminarea dublei utilizări a elementelor marjei de solvabilitate

Art. 2. - (1) Tratamentul general al elementelor marjei de solvabilitate:

a) indiferent de metoda folosită pentru calculul solvabilității ajustate a unei societăți de asigurare/reasigurare, trebuie eliminată dubla utilizare a elementelor eligibile care intră în componența marjei de solvabilitate a societăților de asigurare/reasigurare, luate în considerare la acest calcul;

b) chiar dacă metodele descrise în cap. III nu prevăd acest lucru, la calculul solvabilității ajustate a unei societăți de asigurare/reasigurare se elimină următoarele valori:

(i) valoarea oricărui activ al societății de asigurare/reasigurare respective, care reprezintă finanțarea elementelor eligibile pentru marja de solvabilitate a uneia dintre societățile sale de asigurare/reasigurare afiliate;

(ii) valoarea oricărui activ al unei societăți de asigurare/reasigurare afiliate acestei societăți de asigurare/reasigurare, care reprezintă finanțarea elementelor eligibile pentru marja de solvabilitate a societății de asigurare/reasigurare respective;

(iii) valoarea oricărui activ al unei societăți de asigurare/reasigurare afiliate acestei societăți de asigurare/reasigurare, care reprezintă finanțarea elementelor eligibile pentru marja de solvabilitate a oricărei altei societăți de asigurare/reasigurare afiliate societății de asigurare/reasigurare respective.

(2) Tratamentul unor elemente ale marjei de solvabilitate ajustate:

a) fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), următoarele elemente pot fi incluse în calculul marjei de solvabilitate ajustată a unei societăți de asigurare/reasigurare numai în măsura în care acestea sunt eligibile pentru acoperirea marjei de solvabilitate minime a societății afiliate:

(i) rezervele de beneficii și risturnuri și beneficiile viitoare ale unei societăți de asigurare/reasigurare de viață afiliate unei societăți de asigurare/reasigurare pentru care se calculează solvabilitatea ajustată;

(ii) orice capital subscris, dar nevărsat al unei societăți de asigurare/reasigurare afiliate unei alte societăți de asigurare/reasigurare, pentru care se calculează solvabilitatea ajustată. Totuși, orice capital subscris, dar nevărsat ce reprezintă o obligație potențială pentru societatea participativă se exclude integral din calcul;

b) următoarele elemente se vor exclude din calculul marjei de solvabilitate ajustată:

(i) orice capital subscris, dar nevărsat al societății participative, ce reprezintă o obligație potențială pentru o societate de asigurare/reasigurare afiliată;

(ii) orice capital subscris, dar nevărsat al unei societăți de asigurare/reasigurare afiliate, ce reprezintă o obligație potențială pentru o altă societate de asigurare/reasigurare afiliată aceleiași societăți de asigurare/reasigurare participative.

(3) Transferabilitate:

În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor consideră că anumite elemente eligibile pentru marja de solvabilitate a unei societăți de asigurare/reasigurare afiliate, altele decât cele menționate la alin. (2), nu pot fi disponibile în mod efectiv pentru a acoperi marja de solvabilitate minimă a societății participative pentru care se calculează solvabilitatea ajustată, elementele respective vor fi incluse în calcul numai în măsura în care sunt admise pentru a acoperi marja de solvabilitate minimă a societății afiliate.

(4) Suma elementelor prevăzute la alin. (2) și (3) nu poate fi mai mare decât marja de solvabilitate minimă a societății de asigurare/reasigurare afiliate.

Eliminarea creării de capital intragrup

Art. 3. - (1) În calculul solvabilității ajustate nu se ține cont de niciun element eligibil care intră în componența marjei de solvabilitate și care rezultă din tranzacții reciproce între societatea de asigurare/reasigurare și:

a) o societate afiliată;

b) o societate participativă;

c) o altă societate afiliată oricăreia dintre societățile sale participative.

(2) La calculul solvabilității ajustate nu se ține seama de niciun element eligibil pentru marja de solvabilitate a unei societăți de asigurare/reasigurare afiliate unei societăți de asigurare/reasigurare pentru care se calculează solvabilitatea ajustată, dacă elementul în cauză rezultă din finanțarea reciprocă cu o altă societate afiliată societății de asigurare/reasigurare respective. În mod special, finanțarea reciprocă există în cazul în care o societate de asigurare/reasigurare sau oricare dintre societățile sale afiliate deține acțiuni ori acordă împrumuturi altei societăți care, direct sau indirect, deține un element eligibil pentru marja de solvabilitate a celei dintâi societăți.

(3) Calculul marjei de solvabilitate ajustată se efectuează anual.

(4) Evaluarea activelor și pasivelor utilizate în calculul marjei de solvabilitate ajustată se efectuează în același mod ca și în cazul calculului marjei de solvabilitate pentru societățile de asigurare/reasigurare.

CAPITOLUL II

Aplicarea metodelor de calcul

Societăți de asigurare/reasigurare afiliate

Art. 4. - (1) Calculul solvabilității ajustate se efectuează în conformitate cu principiile și metodele generale prevăzute în prezentele norme.

(2) În cazul în care societatea de asigurare/reasigurare are mai multe societăți afiliate, calculul solvabilității ajustate se face prin integrarea activității fiecăreia dintre aceste societăți afiliate, indiferent de metoda utilizată.

(3) În cazul participațiilor succesive, calculul solvabilității ajustate se face la nivelul fiecărei societăți de asigurare/reasigurare participative care are cel puțin o societate de asigurare/reasigurare afiliată.

(4) Se consideră participare succesivă participarea unei societăți de asigurare/reasigurare într-o altă societate de asigurare/reasigurare care este și ea la rândul ei o societate participativă într-o altă societate de asigurare/reasigurare.

(5) Cu avizul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, o societate de asigurare/reasigurare poate primi derogare de la calculul privind solvabilitatea ajustată în următoarele situații:

a) dacă societatea de asigurare/reasigurare este afiliată altei societăți de asigurare/reasigurare autorizate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, iar societatea afiliată respectivă este luată în calculul solvabilității ajustate a societății de asigurare/reasigurare participative;

b) dacă societatea de asigurare/reasigurare este afiliată unui holding de asigurare sau unui holding financiar mixt cu sediul social în România și dacă atât holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt, cât și societatea de asigurare/reasigurare afiliată sunt luate în calculul marjei de solvabilitate ajustate;

14/01/2014 - litera a fost modificată prin Normă 18/2013

c) dacă societatea de asigurare/reasigurare este afiliată unei societăți de asigurare sau reasigurare ori unui holding de asigurare sau unui holding financiar mixt cu sediul social într-un alt stat membru și dacă Autoritatea de Supraveghere Financiară a convenit să acorde aceluși stat membru dreptul de a exercita supravegherea suplimentară.

14/01/2014 - litera a fost modificată prin Normă 18/2013

(6) În toate cazurile, derogarea dată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor se acordă numai dacă elementele eligibile pentru marja de solvabilitate sunt repartizate în mod corespunzător între societățile respective.

(7) Dacă societatea de asigurare/reasigurare afiliată are sediul social într-un alt stat membru decât societatea de asigurare/reasigurare autorizată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și pentru care se face calculul solvabilității ajustate, în ceea ce privește societatea afiliată calculul va ține cont de solvabilitatea acesteia, așa cum este evaluată de autoritățile competente ale aceluși stat membru.

Holdinduri de asigurare intermediare și holdinguri financiare mixte intermediare

14/01/2014 - paragraful a fost modificat prin Normă 18/2013

Art. 5. - *14/01/2014 - Art. 5. a fost modificat prin Normă 18/2013*

(1) În calculul solvabilității ajustate a unei societăți de asigurare/reasigurare care deține o participație într-o societate de asigurare/reasigurare afiliată sau într-o societate de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț, prin intermediul unui holding de asigurare sau al unui holding financiar mixt, se ține cont de situația holdingului de asigurare intermediar sau a holdingului financiar mixt intermediar.

(2) Exclusiv în scopul calculului menționat la alin. (1), care este efectuat în conformitate cu metodele și principiile generale descrise în prezenta anexă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt respectiv este tratat ca și cum ar fi o societate de asigurare/reasigurare supusă unei cerințe de solvabilitate zero ori supusă reglementărilor în vigoare referitoare la metodologia de calcul al marjei de solvabilitate disponibile și la elementele eligibile pentru acoperirea acesteia.

Societăți de asigurare/reasigurare afiliate, cu sediul social în state terțe

Art. 6. - La calculul solvabilității ajustate a unei societăți de asigurare/reasigurare care este o societate participativă într-o societate de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț, aceasta din urmă este tratată, exclusiv în scopul calculului, prin analogie cu o societate de asigurare/reasigurare afiliată, aplicându-se principiile și metodele generale descrise în prezenta anexă.

Instituții de credit, societăți de investiții și alte instituții financiare afiliate

Art. 7. - La calculul solvabilității ajustate a unei societăți de asigurare/reasigurare care este o societate participativă într-o instituție de credit, o societate de investiții sau o altă instituție financiară, în ceea ce privește deducerea acestor participații se aplică prevederile în vigoare referitoare la metodologia de calcul a marjei de solvabilitate de care dispune societatea de asigurare/reasigurare.

Lipsa informațiilor necesare

Art. 8. - În cazul în care Comisia de Supraveghere a Asigurărilor nu dispune, din diferite motive, de informațiile necesare în vederea verificării calculului solvabilității ajustate a unei societăți de asigurare/reasigurare, referitoare la o societate afiliată cu sediul social într-un stat membru sau într-un stat terț, valoarea contabilă a participației deținute de societatea de asigurare/reasigurare respectivă se scade din valoarea elementelor eligibile pentru marja de solvabilitate ajustată. În această situație, câștigurile nerealizate aferente unei astfel de participații nu sunt admise ca element eligibil pentru marja de solvabilitate ajustată.

CAPITOLUL III

Metode de calcul

Metoda 1: Metoda deduceri și agregării

Art. 9. - (1) Solvabilitatea ajustată a societății de asigurare/reasigurare participative reprezintă diferența dintre valorile obținute la lit. a) și b), unde:

a) suma dintre:

(i) valoarea elementelor eligibile pentru marja de solvabilitate a societății de asigurare/reasigurare participative; și

(ii) valoarea cotei proporționale deținute de societatea de asigurare/reasigurare participativă în elementele eligibile pentru marja de solvabilitate a societății de asigurare/reasigurare afiliate;

b) suma dintre:

(i) valoarea contabilă a participației deținute de societatea de asigurare/reasigurare participativă în capitalul societății de asigurare/reasigurare afiliată; și

(ii) valoarea marjei de solvabilitate minimă a societății de asigurare/reasigurare participative; și

(iii) valoarea cotei proporționale din marja de solvabilitate minimă aferentă societății de asigurare/reasigurare afiliate.

(2) Dacă participația în societatea de asigurare/reasigurare afiliată constă, integral sau parțial, într-o deținere indirectă, atunci alin. (1) lit. b) pct. (i) încorporează valoarea unei astfel de dețineri indirecte, ținând seama de interesele succesive relevante, iar alin. (1) lit. a) pct. (ii) și lit. b) pct. (iii) includ cotele proporționale din elementele eligibile pentru marja de solvabilitate a societății de asigurare/reasigurare afiliată.

Metoda 2: Metoda deduceri obligatorii

Art. 10. - (1) Solvabilitatea ajustată a societății de asigurare/reasigurare participative reprezintă diferența dintre valorile obținute la lit. a) și b), unde:

a) suma elementelor eligibile pentru marja de solvabilitate a societății de asigurare/reasigurare participative; și

b) suma dintre:

(i) valoarea marjei de solvabilitate minime a societății de asigurare/reasigurare participative; și

(ii) valoarea cotei proporționale din marja de solvabilitate minimă aferentă societății de asigurare/reasigurare afiliate.

(2) La evaluarea elementelor eligibile pentru marja de solvabilitate, participațiile sunt evaluate prin metoda punerii în echivalență, în conformitate cu reglementările contabile în vigoare.

Metoda 3: Metoda consolidării contabile

Art. 11. - (1) Calculul solvabilității ajustate a societății de asigurare/reasigurare participative se face pe baza conturilor consolidate. Solvabilitatea ajustată a societății de asigurare/reasigurare participative este diferența dintre valoarea elementelor eligibile pentru marja de solvabilitate, calculate pe baza datelor consolidate, și valoarea obținută la lit. a) sau b):

a) suma dintre valoarea marjei de solvabilitate minime aferente societății de asigurare/reasigurare participative și valoarea cotelor proporționale din marjele de solvabilitate minime aferente societății de asigurare/reasigurare

afiliate, care corespund procentelor folosite pentru stabilirea conturilor consolidate;

b) marja de solvabilitate minimă, calculată pe baza datelor consolidate.

(2) Prevederile în vigoare referitoare la metodologia de calcul al marjei de solvabilitate disponibile și al marjei de solvabilitate minime pentru societățile de asigurare/reasigurare se aplică și pentru calculul elementelor eligibile pentru marja de solvabilitate, precum și pentru calculul marjei minime de solvabilitate, determinate pe baza datelor consolidate.

CAPITOLUL IV

Supravegherea suplimentară a societăților de asigurare/reasigurare care sunt filiale ale unui holding de asigurare, ale unui holding financiar mixt sau ale unei societăți de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț

14/01/2014 - CAPITOLUL IV a fost modificat prin Normă 18/2013

Art. 12. - *14/01/2014 - Art. 12. a fost modificat prin Normă 18/2013*

(1) În cazul a cel puțin două societăți de asigurare/reasigurare care sunt filiale ale unui holding de asigurare, ale unui holding financiar mixt sau ale unei societăți de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț și care sunt stabilite în state membre diferite, Autoritatea de Supraveghere Financiară colaborează cu autoritățile competente din statele membre respective pentru a se asigura că metoda descrisă de prezentul articol este aplicată în mod consecvent; supravegherea suplimentară se exercită anual.

(2) Cu avizul Autorității de Supraveghere Financiară, o societate de asigurare/reasigurare poate primi derogare de la calculul privind solvabilitatea ajustată, în următoarele situații:

a) dacă societatea de asigurare/reasigurare respectivă este afiliată altei societăți de asigurare/reasigurare și dacă este luată în calculul prevăzut în prezentul articol, efectuat pentru cealaltă societate de asigurare/reasigurare;

b) dacă societatea de asigurare/reasigurare respectivă și cel puțin o altă societate de asigurare/reasigurare autorizată în România au drept societate-mamă același holding de asigurare, holding financiar mixt sau aceeași societate de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț, iar societatea de asigurare/reasigurare este luată în calculul prevăzut în prezentul articol efectuat pentru una din aceste alte societăți;

c) dacă societatea de asigurare/reasigurare respectivă și cel puțin o altă societate de asigurare/reasigurare autorizată în alt stat membru au drept societate-mamă același holding de asigurare, holding financiar mixt sau aceeași societate de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț și în cazul în care s-a încheiat un acord de atribuire a exercitării supravegherii suplimentare prevăzute în prezentul articol unei autorități de supraveghere din alt stat membru, în conformitate cu art. 3 alin. (2) din norme.

(3) În cazul unor participații succesive, calculul prevăzut în prezentul articol poate fi aplicat numai la nivelul ultimei societăți-mamă a unei societăți de

asigurare/reasigurare, care este un holding de asigurare, un holding financiar mixt sau o societate de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț.

(4) Autoritatea de Supraveghere Financiară colaborează cu celelalte autorități competente pentru a se asigura că la nivelul holdingului de asigurare, holdingului financiar mixt sau al societății de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț se efectuează calcule analoge cu cele descrise în cap. I-III, prin aplicarea metodelor și a principiilor generale descrise în cap. I-III.

(5) Exclusiv în scopul calculului menționat la alin. (4), societatea-mamă este tratată ca și cum ar fi o societate de asigurare/reasigurare care trebuie să respecte:

a) cerința de solvabilitate zero, în cazul în care este un holding de asigurare sau holding financiar mixt;

b) cerințele de solvabilitate determinate în conformitate cu principiile enunțate la art. 6, în cazul în care este o societate de asigurare/reasigurare dintr-un stat terț;

c) cerințele privind elementele eligibile pentru marja de solvabilitate stabilite în conformitate cu prevederile în vigoare referitoare la metodologia de calcul al marjei de solvabilitate disponibile pentru societățile de asigurare/reasigurare.