

**Autoritatea de Supraveghere Financiară - ASF - Normă nr. 18/2013 din 04 decembrie 2013**

**Norma nr. 18/2013 pentru modificarea și completarea Normelor 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**

*În vigoare de la 14 ianuarie 2014*

*Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 27 din 14 ianuarie 2014. Formă aplicabilă la 14 aprilie 2021.*

*Potrivit Hotărârii Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din data de 4 decembrie 2013, prin care s-a aprobat modificarea Normelor 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,*

*în temeiul dispozițiilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 lit. b), art. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și (2) și ale art. 7 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,*

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

**Articol unic.** - 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 după cum urmează:

**1.** La articolul 1, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **(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."

**2.** După articolul 1 se introduce un nou articol, articolul 1<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

" **Art. 1<sup>1</sup>.** - **(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)."

**3.** La articolul 2, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **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."

**4.** La articolul 3, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **(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."

5. Titlul capitolului VIII se modifică și va avea următorul cuprins:

"

### **CAPITOLUL VIII**

Holdinguri de asigurare, holdinguri financiare mixte și societăți de asigurare/reasigurare din state terțe"

6. La articolul 9, alineatele (2) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

" (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.

(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."

7. La anexă, la articolul 4 alineatul (5), literele b) și c) se modifică și vor avea următorul cuprins:

" 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;

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 acelui stat membru dreptul de a exercita supravegherea suplimentară."

8. La anexă, la capitolul II, titlul celei de-a doua secțiuni se modifică și va avea următorul cuprins:

" Holdinguri de asigurare intermediare și holdinguri financiare mixte intermediare"

9. La anexă, articolul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 5. - (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."

**10.** La anexă, titlul capitolului IV se modifică și va avea următorul cuprins:

"

#### **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"

**11.** La anexă, articolul 12 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 12. - (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."

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,  
Dan Radu Rușanu

București, 4 decembrie 2013.  
Nr. 18.