

## **Norma nr. 4/2016 privind administrarea Fondului de rezoluție pentru asigurători**

*În vigoare de la 03 februarie 2016*

*Consolidarea din data de 11 noiembrie 2019 are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 80 din 03 februarie 2016 și include modificările aduse prin următoarele acte: Regulament 8/2016; Norma 17/2017; Norma 7/2018;*

*Ultimul amendament în 02 mai 2018.*

*În conformitate cu prevederile art. 1 alin. (2), art. 2 alin. (1) lit. b) și d), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 6 alin. (2) și art. 14 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. 143 din Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor,*

*în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 22 ianuarie 2016,*

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

### **CAPITOLUL I**

**Constituirea, destinația și reprezentarea Fondului de rezoluție pentru asigurători**

**Art. 1. - (1)** Prezenta normă reglementează condițiile referitoare la constituirea, administrarea și utilizarea Fondului de rezoluție pentru asigurători, denumit în continuare Fond de rezoluție, în scopul aplicării eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., în calitate sa de autoritate de rezoluție.

**(2)** Utilizarea resurselor financiare ale Fondului de rezoluție se dispune de către A.S.F. prin decizie, în calitate de autoritate de rezoluție, și se utilizează conform obiectivelor stabilite prin această decizie și conform principiilor rezoluției prevăzute la art. 44 din Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor, denumită în continuare Legea nr. 246/2015. Fondul de garantare a asiguraților, denumit în continuare Fond de garantare, asigură punerea în aplicare a măsurilor dispuse.

**(3)** Constituirea Fondului de rezoluție are în vedere punerea în aplicare a măsurilor de rezoluție, pentru asigurarea continuității funcțiilor financiare și

economice critice ale acestora și pentru prevenirea contagiunii, prin evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității pieței de asigurări.

**Art. 2. -** Fondul de rezoluție se constituie ca structură specializată în cadrul Fondului de garantare, fără personalitate juridică, în subordinea directă a conducerii executive a Fondului de garantare. Fondul de rezoluție este administrat de Fondul de garantare a asiguraților.

*30/05/2017 - Art. 2. - a fost modificat prin Normă 17/2017, după cum urmează:*

**Art. 2. - (1)** Fondul de rezoluție este administrat de Fondul de garantare.

**(2)** În vederea exercitării atribuțiilor de administrare a Fondului de rezoluție, Fondul de garantare constituie în cadrul structurii sale organizatorice, în subordinea directă a conducerii executive, un compartiment specializat care cuprinde, în principal, specialiști în managementul riscului, specialiști de daune, analiști financiari și consilieri juridici.

**(3)** Componenta compartimentului specializat menționat la alin. (2) se stabilește ținând cont de funcțiile ce îi revin în calitatea de administrator al Fondului de rezoluție, precum și de amplasarea activităților desfășurate în vederea atingerii obiectivelor rezoluției stabilite prin decizia A.S.F., în calitatea sa de autoritate de rezoluție.

**Art. 3. - (1)** «abrogat»

**(2)** Conducerea executivă a Fondului de garantare supune spre avizare Consiliului de administrație al Fondului de garantare structura organizatorică a Fondului de rezoluție. Consiliul de administrație al Fondului de garantare va supune structura organizatorică avizată spre aprobare Consiliului A.S.F. Componenta structurii specializate se face ținând cont de funcțiile pe care le exercită Fondul de rezoluție și de amplasarea activităților desfășurate în vederea atingerii obiectivelor rezoluției stabilite prin decizia A.S.F., în calitatea sa de autoritate de rezoluție.

*30/05/2017 - alineatul a fost modificat prin Normă 17/2017, după cum urmează:*

**(2)** Conducerea executivă a Fondului de garantare supune spre avizare Consiliului de administrație al Fondului de garantare structura organizatorică, cu respectarea dispozițiilor art. 2 alin. (2) și (3). Consiliul de administrație al Fondului de garantare supune structura organizatorică avizată spre aprobare Consiliului A.S.F.

**Art. 4. -** Reprezentarea intereselor și drepturilor Fondului de rezoluție în fața autorităților publice, a instanțelor judecătorești, a organelor judiciare și/sau a oricăror altor persoane fizice și/sau juridice, după caz, se face de către Fondul de garantare.

**Art. 5. -** Pentru a asigura protejarea creditorilor de asigurări, asiguratorii definiți la art. 1 alin. (2) pct. 3 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, denumită în continuare Legea nr. 237/2015, și autorizați de A.S.F. potrivit aceleiași legi datorează contribuții în scopul constituirii și menținerii Fondului de rezoluție.

**Art. 6. -** Fondul de rezoluție se constituie din sursele financiare prevăzute la art. 144 din Legea nr. 246/2015.

**Art. 7. - (1)** Calculul contribuției la Fondul de rezoluție se efectuează de către asigurători separat pe cele două categorii de asigurări, respectiv asigurări generale și asigurări de viață, pe baza evidențelor contabile lunare ale acestora, aplicându-se o cotă procentuală raportată la primele brute încasate din activitatea de asigurări directe, stabilită conform art. 152 alin. (2) și (3) din Legea nr. 246/2015.

**(2)** Primele brute încasate din activitatea de asigurări directe se determină astfel: la rulajul creditor al contului 401 "Decontări privind primele de asigurare" se adaugă rulajul creditor al contului 405 "Decontări privind operațiunile de coasigurare", diminuate cu rulajul debitor al contului 402 "Prime anulate și de restituit", la care se adaugă rulajul creditor al contului 474 "Venituri înregistrate în avans"/analitic distinct, diminuate cu rulajul debitor al contului 474 "Venituri înregistrate în avans"/analitic distinct, la care se adaugă rulajul creditor al contului 404 "Decontări privind intermediarii în asigurări", diminuate cu rulajul debitor al contului 404 "Decontări privind intermediarii în asigurări", la care se adaugă sumele din rulajul contului 765 "Venituri din diferențe de curs valutar", reprezentând diferențele favorabile de curs valutar aferente încasării creanțelor din prime brute subscrise, și se diminuează cu sumele din rulajul contului 665 "Cheltuieli din diferențe de curs valutar", reprezentând diferențele nefavorabile de curs valutar aferente primelor brute subscrise și diferențele nefavorabile de curs valutar aferente evaluării creanțelor din prime brute subscrise. Asigurătorii care au evidențiat în contabilitate sumele încasate în creditul contului 474 "Venituri înregistrate în avans", iar la intrarea în vigoare a contractului de asigurare au debitat direct contul 474 "Venituri înregistrate în avans" prin contul 701 "Venituri din prime brute subscrise privind asigurările de viață directe" și/sau prin contul 702 "Venituri din prime brute subscrise privind asigurările generale directe" nu vor diminua baza de calcul al contribuției datorate Fondului de rezoluție cu rulajul debitor al contului 474 "Venituri înregistrate în avans" aferent acestor sume.

*02/05/2018 - alineatul a fost modificat prin Normă 7/2018, după cum urmează:*

**(2)** Indicatorul prime brute încasate are înțelesul prevăzut în Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

**(3)** În contabilitatea asigurătorilor, contribuția datorată Fondului de rezoluție se reflectă în debitul contului 643 "Cheltuieli cu fondurile speciale privind activitatea de asigurare", respectiv al contului 6431/analitic distinct "Cheltuieli privind contribuția la Fondul de rezoluție - pentru asigurările de viață" și al contului 6432/analitic distinct "Cheltuieli privind contribuția la Fondul de rezoluție - pentru asigurările generale", prin creditul contului 443 "Fonduri speciale privind activitatea de asigurări", respectiv pentru asigurările de viață contul 4431/analitic distinct "Contribuția la Fondul de rezoluție" și pentru asigurările generale contul 4432/analitic distinct "Contribuția la Fondul de rezoluție".

**(4)** Asigurătorii sunt obligați să întocmească și să transmită lunar Fondului de garantare ca administrator al Fondului de rezoluție, până în ultima zi lucrătoare a lunii curente pentru luna anterioară, raportările privind modul de

constituire și de virare a contribuției datorate, conform anexei nr. 1. Raportările privind modul de constituire și de virare a contribuției datorate Fondului de garantare a asiguraților se fac distinct pe cele două categorii de asigurări.

**(5)** În cazul transmiterii unei situații rectificative, aceasta se va face în forma prevăzută de anexa nr. 2. Este admisă o singură situație rectificativă aferentă contribuției pentru o lună de raportare.

*02/05/2018 - alineatul a fost modificat prin Normă 7/2018, după cum urmează:*

**(5)** În cazul transmiterii unei situații rectificative, aceasta se va face în forma prevăzută de anexa nr. 2; numărul permis de situații rectificative și termenul maxim de depunere a acestora sunt cele prevăzute în Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 16/2014, cu modificările și completările ulterioare.

**(6)** Datele și/sau informațiile conținute în raportările lunare se stabilesc potrivit prevederilor alin. (2). Odată cu transmiterea raportărilor, asigurătorii anexează în mod obligatoriu și o declarație pe propria răspundere, dată sub semnătură reprezentantului legal al acestora, sub sancțiunile prevăzute de Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, prin care se atestă că datele și/sau informațiile transmise sunt reale, corecte și complete.

**(7)** În caz de deficit al Fondului de rezoluție, pentru acoperirea obligațiilor generate de aplicarea dispozițiilor art. 146 din Legea nr. 246/2015, cota procentuală a contribuțiilor poate fi majorată, în cursul anului, fără a se putea depăși limita prevăzută de art. 152 alin. (2) din Legea nr. 246/2015. În acest sens conducerea executivă a Fondului de garantare, la sesizarea direcției de specialitate din cadrul acestuia, face propuneri Consiliului de administrație al Fondului de garantare. Propunerea avizată de către Consiliul de administrație al Fondului de garantare, împreună cu o nota de fundamentare, se supune spre aprobare Consiliului A.S.F.

*30/05/2017 - alineatul a fost modificat prin Normă 17/2017, după cum urmează:*

**(7)** În caz de deficit al Fondului de rezoluție, pentru acoperirea obligațiilor generate de aplicarea dispozițiilor art. 146 din Legea nr. 246/2015, cota procentuală a contribuțiilor poate fi majorată, în cursul anului, fără a se putea depăși limita prevăzută de art. 152 alin. (2) din Legea nr. 246/2015. În acest sens conducerea executivă a Fondului de garantare, în baza analizei de impact, face propuneri Consiliului de administrație al Fondului de garantare. Propunerea avizată de către Consiliul de administrație al Fondului de garantare, împreună cu o notă de fundamentare, se supune spre aprobare Consiliului A.S.F.

**Art. 8. -** Instituția-punte va plăti contribuție în contul Fondului de garantare, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție.

**Art. 9. -** Contribuțiile datorate și virate de asigurători în contul Fondului de garantare, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție, nu se restituie, inclusiv în situația lichidării voluntare sau a dizolvării unui asigurător.

**Art. 10. -** Pentru neachitarea la termen a contribuțiilor datorate Fondului de rezoluție, asigurătorii sunt obligați să plătească dobânzi și/sau penalități de

întârziere, calculate în conformitate cu reglementările aplicabile pentru colectarea creanțelor fiscale. Dobânzile și penalitățile vor fi virate în contul Fondului de garantare, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție. În situația în care prin ordinul de plată se virează o sumă cumulată compusă din contribuția datorată și din dobânzi și penalități de întârziere, la explicații se vor evidenția distinct cele două sume.

**Art. 11. -** Asigurătorii pot efectua operațiuni de regularizare și/sau compensare a sumelor virate la Fondul de rezoluție.

**Art. 12. -** La finanțarea necesităților legate de aplicarea instrumentelor de rezoluție se utilizează resursele Fondului de rezoluție, cu respectarea principiilor prevăzute la art. 44 din Legea nr. 246/2015.

**Art. 13. -** Sumele aferente acoperirii necesităților legate de aplicarea instrumentelor de rezoluție, inclusiv cele obținute de Fondul de garantare, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție, din împrumuturi sau împrumuturi obligatoare prin emisiune de titluri de valoare și alte forme de sprijin financiar de la instituții, instituții financiare sau alte părți terțe, se evidențiază ca o creanță a Fondului de rezoluție asupra asigurătorului supus rezoluției sau asupra instituției-punte.

**Art. 14. -** Fondul de garantare, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție, poate să deschidă conturi la instituții de credit.

**Art. 15. - (1)** Resursele financiare disponibile ale Fondului de rezoluție pot fi investite de Fondul de garantare, în următoarele instrumente financiare:

**a)** titluri garantate de stat sau obligațiuni municipale care dețin un rating acordat de cel puțin una dintre agențiile de rating înregistrate sau certificate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1.060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului, care sunt admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România;

**b)** depozite la termen, certificate de depozit și ale instituțiilor de credit;

**c)** titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene, titluri emise de băncile centrale ale acestora și titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii.

**(2)** La stabilirea instrumentelor financiare și a emitenților acestora, conform prevederilor alin. (1), se au în vedere minimizarea riscurilor, asigurarea eficienței și a lichidității plasamentelor respective. Strategia privind investirea Fondului de rezoluție se stabilește anual sau cu o frecvență mai mare, dacă acest lucru se impune, de către Consiliul de administrație al Fondului de garantare, la propunerea conducerii executive a Fondului de garantare, pe baza analizei efectuate de structura de specialitate.

**(3)** Regimul TVA aplicabil operațiunilor de vânzare a instituției-punte și a celor de vânzare a acțiunilor deținute de Fondul de garantare la instituția-punte, dacă este cazul, este reglementat de legislația fiscală privind operațiunile de asigurare.

**Art. 16. - (1)** Consiliul de administrație al Fondului de garantare adoptă deciziile necesare pentru punerea în aplicare a deciziei A.S.F. prin care se stabilește modalitatea de utilizare a resurselor Fondului de rezoluție pentru asigurători.

(2) A.S.F. stabilește modalitatea de utilizare a resurselor Fondului de rezoluție, putându-se consulta în acest sens cu Fondul de garantare.

**Art. 17.** - Utilizarea resurselor financiare ale Fondului de rezoluție se poate face doar cu respectarea principiilor generale care guvernează aplicarea măsurilor de rezoluție reglementate de Legea nr. 246/2015 și cu respectarea cadrului legal privind ajutorul de stat.

**Art. 17<sup>1</sup>.** - 28/11/2016 - Art. 17<sup>1</sup> . - a fost introdus prin Regulament 8/2016.

Fondul de garantare transmite trimestrial A.S.F. următoarele raportări:

**a)** situația contribuțiilor datorate și virate la Fondul de rezoluție de către asigurători, distinct pentru asigurările generale și pentru asigurările de viață, în forma prevăzută în anexa nr. 3, în termen de 45 de zile de sfârșitul trimestrului pentru care se face raportarea;

**b)** situația resurselor financiare ale Fondului de rezoluție, în forma prevăzută în anexa nr. 4, până la sfârșitul lunii următoare trimestrului pentru care se face raportarea.

## CAPITOLUL II

Utilizarea resurselor Fondului de rezoluție și recuperarea cheltuielilor acestuia

**Art. 18. - (1)** Fondul de garantare trebuie să dispună de sisteme și proceduri adecvate pentru selectarea și punerea în aplicare a măsurilor de rezoluție și pentru monitorizarea riscurilor aferente în vederea evitării falimentului unui asigurător, conform planului de rezoluție elaborat de către A.S.F., în calitate de autoritate de rezoluție.

(2) Fondul de garantare se consultă cu A.S.F., ca autoritate de rezoluție, cu privire la măsurile de rezoluție și condițiile impuse asigurătorului supus rezoluției.

**Art. 19.** - Resursele financiare ale Fondului de rezoluție se utilizează pentru finanțarea măsurilor de rezoluție conform dispozițiilor Legii nr. 246/2015 și pentru asigurarea desfășurării activității structurii specializate din cadrul Fondului de garantare în îndeplinirea atribuțiilor legale.

30/05/2017 - Art. 19. - a fost modificat prin Normă 17/2017, după cum urmează:

**Art. 19.** - Resursele financiare ale Fondului de rezoluție se utilizează în conformitate cu prevederile art. 145 și 146 din Legea nr. 246/2015.

**Art. 20.** - Orice dispoziții ale A.S.F., în calitate de autoritate de rezoluție, referitoare la utilizarea resurselor Fondului de rezoluție, în vederea finanțării măsurilor de rezoluție, fac obiectul unor condiții stricte de minimizare a riscului de hazard moral și au în vedere următoarele:

**a)** necesitatea menținerii stabilității financiare și alegerea celei mai potrivite măsuri de rezoluție, susceptibilă a îndeplini obiectivele rezoluției în cel mai înalt grad;

**b)** sursele private de finanțare au fost epuizate sau nu și-au atins scopul urmărit în ceea ce privește restabilirea situației financiare a asigurătorului;

**c)** aplicarea principiilor rezoluției prevăzute la art. 44 din Legea nr. 246/2015;

d) respectarea cadrului legal privind ajutorul de stat, definit conform art. 2 pct. 8 din Legea nr. 246/2015.

**Art. 21. -** În aplicarea dispozițiilor art. 20, utilizarea resurselor financiare ale Fondului de rezoluție se face cu celeritate și transparență, pentru a se asigura continuitatea funcțiilor critice ale asigurătorului aflat în rezoluție.

**Art. 22. -** Resursele Fondului de rezoluție nu se pot folosi în mod direct pentru a absorbi pierderile unui asigurător.

**Art. 23. - (1)** Fondul de garantare, în calitate sa de administrator al Fondului de rezoluție, este îndreptățit să recupereze orice sume suportate din disponibilitățile Fondului de rezoluție, în aplicarea măsurilor de rezoluție, precum și dobânzi și/sau penalități aferente, conform art. 72 din Legea nr. 246/2015.

**(2)** În aplicarea alin. (1), A.S.F., în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește prin planul de rezoluție modalitățile concrete de recuperare a sumelor datorate Fondului de rezoluție, dacă resursele financiare ale acestuia au fost utilizate.

**Art. 24. -** A.S.F., în calitate de autoritate de rezoluție, va dispune, în situația existenței de contracte de reasigurare valabile, ca plata primelor de reasigurare să fie suportată din resursele financiare ale Fondului de rezoluție, urmând ca în caz de activare a clauzelor de reasigurare sumele cuvenite asigurătorului supus rezoluției să revină Fondului de rezoluție, după caz.

### **CAPITOLUL III**

Funcțiile Fondului de garantare, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție pentru asigurători

#### **SECȚIUNEA 1**

Fondul de garantare ca administrator temporar

**Art. 25. - (1)** Prezentul capitol stabilește cadrul privind desemnarea Fondului de garantare în calitate de administrator temporar, în aplicarea dispozițiilor art. 30 din Legea nr. 246/2015.

**(2)** A.S.F., în calitate sa de autoritate competentă, poate desemna, prin decizie motivată, Fondul de garantare în calitate de administrator temporar. Fondul de garantare, în calitate de administrator temporar, își desfășoară activitatea în condițiile art. 30-38 din Legea nr. 246/2015.

**(3)** Fondul de garantare, în calitate de administrator temporar, este desemnat fie pentru a conlucra temporar cu organul de conducere al asigurătorului, fie pentru a înlocui temporar organul de conducere al asigurătorului. În decizia A.S.F. pentru desemnarea Fondului de garantare ca administrator temporar se va specifica dacă misiunea acestuia vizează supravegherea și conlucrarea cu organul de conducere al asigurătorului sau dacă acesta a fost desemnat pentru a înlocui temporar organul de conducere al asigurătorului.

**(4)** Decizia prevăzută la alin. (2) cuprinde următoarele date:

a) dispozițiile privind cadrul legal aplicabil;

- b)** nominalizarea Fondului de garantare ca administrator temporar;
- c)** scopul/misiunea pentru care a fost desemnat;
- d)** atribuțiile și competențele administratorului temporar, precizând în acest sens și limitele mandatului;
- e)** cerințele pentru organul de conducere al asiguratorului de a se consulta cu administratorul temporar sau, după caz, de a lua anumite decizii sau de a întreprinde anumite acțiuni, cu acordul prealabil al administratorului temporar;
- f)** perioada exercitării mandatului de administrator temporar de către Fondul de garantare, conform prevederilor art. 36 din Legea nr. 246/2015;
- g)** alte mențiuni considerate necesare pentru a asigura ducerea la îndeplinire a mandatului Fondului de garantare a asiguraților, în calitate de administrator temporar.

**(5)** În aplicarea dispozițiilor alin. (4) lit. d), competențele stabilite prin decizia de desemnare a Fondului de garantare ca administrator temporar pot include unele dintre sau toate competențele organului de conducere al asiguratorului, în condițiile art. 31 alin. (2) din Legea nr. 246/2015, inclusiv competența de a exercita unele dintre sau toate funcțiile administrative ale organului de conducere al asiguratorului.

**Art. 26. - (1)** Decizia A.S.F. de desemnare a Fondului de garantare ca administrator temporar se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**(2)** Prevederile alin. (1) sunt aplicabile doar în situația în care Fondul de garantare este desemnat în calitate de administrator temporar, pentru a înlocui temporar organul de conducere al asiguratorului, conform art. 30 alin. (4) din Legea nr. 246/2015.

**Art. 27. - (1)** Competențele Fondului de garantare ca administrator temporar astfel cum sunt stabilite prin decizie de A.S.F., în calitate de autoritate competentă, la momentul desemnării acestuia, pot include:

- a)** evaluarea poziției financiare a asiguratorului;
- b)** conducerea activității sau a unei părți a activității asiguratorului în vederea menținerii sau restabilirii situației financiare a asiguratorului, dacă este cazul, inclusiv cu privire la condițiile de efectuare a plăților din/în conturile asiguratorului;
- c)** adoptarea de măsuri în vederea restabilirii conducerii sănătoase și prudente a activității asiguratorului;
- d)** examinarea activității asiguratorului și întocmirea unui raport cu privire la situația financiară a acestuia, identificând măsuri pentru soluționarea problemelor constatate;
- e)** elaborarea unui program de acțiuni și a unui calendar de implementare a acestuia;
- f)** analizarea strategiei de afaceri a asiguratorului și prezentarea unui punct de vedere;
- g)** conlucrarea cu organul de conducere al asiguratorului pentru ducerea la îndeplinire a măsurilor stabilite prin decizia A.S.F. ca măsuri de intervenție timpurie, dacă este cazul;
- h)** orice alte dispoziții/măsuri pe care A.S.F. le consideră necesare în vederea restabilirii situației financiare a asiguratorului.

*30/05/2017 - alineatul a fost modificat prin Normă 17/2017, după cum urmează:*

**(1)** Competențele Fondului de garantare ca administrator temporar sunt stabilite prin decizie de A.S.F., în calitate de autoritate competentă, la momentul desemnării acestuia.

**(2)** A.S.F. stabilește, prin decizia de desemnare a Fondului de garantare a asiguraților, în calitate de administrator temporar, actele și măsurile care fac obiectul aprobării prealabile a acesteia.

**Art. 28. - (1)** Decizia A.S.F. de desemnare a administratorului temporar, inclusiv a Fondului de garantare, constituie titlu executoriu, conform art. 140 alin. (1) din Legea nr. 246/2015.

**(2)** Împotriva deciziei A.S.F. de desemnare a administratorului temporar, asigurătorul sau orice persoană afectată prin decizie poate face contestație la Secția de contencios administrativ și fiscal a Curții de Apel București, în termen de 10 zile de la data comunicării, sub sancțiunea decăderii, conform art. 138 alin. (1) și art. 139 alin. (1) din Legea nr. 246/2015.

**Art. 29. -** Misiunea Fondului de garantare, desemnat în calitate de administrator temporar, în vederea punerii în aplicare a măsurilor dispuse prin decizia A.S.F. de desemnare a administratorului temporar, este de a întreprinde toate demersurile necesare pentru restabilirea situației financiare a asigurătorului.

**Art. 30. - (1)** Fondul de garantare, desemnat în calitate de administrator temporar, își îndeplinește atribuțiile și competențele dispuse de A.S.F., conform deciziei de desemnare.

**(2)** În aplicarea dispozițiilor alin. (1), directorul general al Fondului de garantare întocmește o notă de fundamentare, ținând seama de volumul activităților desfășurate în mod curent, și propune spre aprobare Consiliului de administrație al Fondului de garantare desemnarea prin decizie a unui salariat sau a unui membru al Consiliului de administrație al Fondului de garantare, cu experiență de cel puțin 5 ani în domeniul asigurărilor/în domeniul financiar/în instituțiile de supraveghere a acestor domenii pe posturi de conducere, ca reprezentant al Fondului de garantare în calitate de administrator temporar, precum și, dacă este cazul, specialiști ai Fondului de garantare. Prin aceeași decizie se va desemna și un înlocuitor al reprezentantului Fondului de garantare, în calitate de administrator temporar, pentru situațiile în care acesta se află în imposibilitate temporară sau permanentă de exercitare a mandatului.

**(3)** Persoanele nominalizate la alin. (2) vor duce la îndeplinire atribuțiile legale, astfel cum acestea au fost stabilite prin decizia A.S.F. prin care a fost desemnat Fondul de garantare în calitate de administrator temporar.

**(4)** Directorul general al Fondului de garantare emite decizia de desemnare a reprezentantului Fondului de garantare și a specialiștilor din cadrul acestuia, care va cuprinde date cu privire la numele reprezentantului și al specialiștilor Fondului de garantare desemnați, funcțiile exercitate de aceștia, precum și condițiile și limitele îndeplinirii atribuțiilor aferente administratorului temporar, cu respectarea dispozițiilor, a termenelor și a condițiilor prevăzute în decizia

A.S.F. de desemnare a Fondului de garantare, în calitate de administrator temporar.

**(5)** După emiterea deciziei directorului general al Fondului de garantare de desemnare a reprezentantului și a specialiștilor acestuia, Fondul de garantare este obligat să-i asigure pentru răspundere profesională, prin subscrierea unei polițe de asigurare valabile. Plafonul minim de asigurare se va stabili prin decizie a Consiliului de administrație al Fondului de garantare, iar prima de asigurare este plătită din disponibilitățile Fondului de rezoluție, urmând a fi recuperată de la asigurătorul supus rezoluției, în conformitate cu art. 59 coroborat cu art. 72 din Legea nr. 246/2015.

*30/05/2017 - alineatul a fost modificat prin Normă 17/2017, după cum urmează:*

**(5)** După emiterea deciziei directorului general al Fondului de garantare de desemnare a reprezentantului și a specialiștilor acestuia, Fondul de garantare depune diligențele necesare să îi asigure pentru răspundere profesională, prin subscrierea unei polițe de asigurare valabile. Plafonul minim de asigurare se va stabili prin decizie a Consiliului de administrație al Fondului de garantare, iar prima de asigurare este suportată din onorariul prevăzut la art. 31.

**Art. 31. -** Onorariul convenit Fondului de garantare, în calitate de administrator temporar, se va stabili de către A.S.F. prin decizia de desemnare având ca punct de referință remunerația avută de conducerea asigurătorului și se va plăti din activele acestuia. Onorariul este perceput de Fondul de garantare a asiguraților, ca administrator al Fondului de rezoluție, conform art. 5 alin. (1) din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților coroborat cu art. 2 pct. 3 și art. 30 alin. (1) și (2) din Legea nr. 246/2015.

*30/05/2017 - Art. 31. - a fost modificat prin Normă 17/2017, după cum urmează:*

**Art. 31. -** Onorariul convenit Fondului de garantare, în calitate de administrator temporar, se stabilește de către A.S.F. prin decizia de desemnare având ca punct de referință remunerația avută de conducerea asigurătorului și se plătește din activele asigurătorului aflat în administrare temporară. Onorariul este perceput de Fondul de garantare a asiguraților, conform art. 5 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților coroborat cu art. 2 pct. 3 și art. 30 alin. (1) și (2) din Legea nr. 246/2015.

**Art. 32. - (1)** Fondul de garantare, în calitate de administrator temporar, dispune, după caz, de o parte sau de toate competențele organului de conducere al asigurătorului, în conformitate cu decizia A.S.F. de desemnare a acestuia, competențe care se exercită sub controlul A.S.F., în calitatea sa de autoritate competentă.

**(2)** Pe perioada administrării, administratorul temporar, după caz, poate prelua integral atribuțiile de administrare și de conducere ale asigurătorului.

**(3)** Administratorul temporar poate, în orice situație, convoca adunarea generală a acționarilor și stabili ordinea de zi a acesteia, numai cu aprobarea prealabilă a A.S.F., conform prevederilor art. 34 alin. (2) din Legea nr. 246/2015.

**Art. 33. - (1)** Fondul de garantare, în calitate de administrator temporar, are următoarele atribuții și competențe, în vederea menținerii sau restabilirii situației financiare a asiguratorului, după caz:

**a)** ducerea la îndeplinire a măsurilor și/sau dispozițiilor A.S.F., în calitate sa de autoritate competentă, la termenele și în condițiile prevăzute în decizia de desemnare;

**b)** după numirea sa, analizarea activității asiguratorului și întocmirea unui raport detaliat referitor la situația economică și financiară a acestuia; raportul întocmit va preciza și măsurile ce urmează a fi întreprinse de către Fondul de garantare, în calitate de administrator temporar, precum și posibilitățile reale de restabilire a situației financiare a asiguratorului sau, după caz, motivele care împiedică atingerea scopului pentru care s-a dispus această măsură;

**c)** întocmirea rapoartelor periodice astfel cum acestea au fost stabilite prin decizia A.S.F., în calitate sa de autoritate de rezoluție;

**d)** ducerea la îndeplinire a demersurilor stabilite prin mandatul acestuia pentru restabilirea conducerii sănătoase și prudente a activității asiguratorului;

**e)** conducerea activității asiguratorului, în limitele și condițiile stabilite prin mandatul dat de A.S.F.;

**f)** convocarea adunării generale a acționarilor, cu aprobarea prealabilă a A.S.F.;

**g)** îndeplinirea oricăror altor dispoziții ale A.S.F., în calitate sa de autoritate de rezoluție, necesare asigurării apărării drepturilor și intereselor legitime ale asiguraților.

**(2)** Raportul prevăzut la alin. (1) lit. b) se întocmește și se transmite în termen de cel mult 50 de zile lucrătoare de la data desemnării Fondului de garantare ca administrator temporar. La cererea administratorului temporar și pentru motive temeinice, durata prevăzută pentru întocmirea și transmiterea raportului către A.S.F. poate fi prelungită, o singură dată, cu cel mult 30 de zile lucrătoare.

**(3)** Rapoartele periodice prevăzute la alin. (1) lit. c) cuprind o analiză asupra evoluției aplicării măsurilor stabilite prin decizia A.S.F.

**(4)** Rapoartele prevăzute la alin. (1) lit. b) și c) se prezintă de către reprezentantul Fondului de garantare și se supun spre avizare Consiliului de administrație al acestuia. După avizarea acestora de către Consiliul de administrație al Fondului de garantare, acestea se supun spre aprobare Consiliului A.S.F., care poate adopta măsuri, în consecință.

**Art. 34. -** Actele întreprinse de Fondul de garantare, în calitate de administrator temporar, sunt supuse aprobării prealabile a A.S.F., în calitate de autoritate competentă, cu excepția actelor care vizează activitatea curentă a asiguratorului, cu respectarea prevederilor art. 33 alin. (1).

**Art. 35. - (1)** În situația în care A.S.F., în calitate sa de autoritate de rezoluție, consideră că măsurile cuprinse în rapoartele prevăzute la art. 33 alin. (1) lit. b) și c) ce urmează a fi întreprinse de Fondul de garantare, în calitate sa de administrator temporar, sunt incomplete, poate face recomandări concrete sau poate lua orice altă măsură pe care o consideră

necesară și adecvată, ținând cont de gravitatea deficiențelor. A.S.F. va emite o decizie în acest sens pe care o va comunica, în timp util, Fondului de garantare.

**(2)** A.S.F. poate modifica în orice moment termenii mandatului conferit Fondului de garantare.

**Art. 36. - (1)** Fondul de garantare, în calitate sa de administrator temporar, are acces nerestricționat, pe întreaga perioadă de derulare a mandatului acordat, în toate sediile și locațiile asiguratului și la toate activele, evidențele, conturile și alte înregistrări.

**(2)** Administratorul temporar poate angaja/contracta persoane, cum ar fi auditori, avocați, evaluatori, consultanți/specialiști în domeniu, alți experți autorizați independenți, care să îl sprijine în îndeplinirea atribuțiilor sale și poate delega în acest sens sarcini specifice în conformitate cu instrucțiunile date de Fondul de garantare și de A.S.F.

**(3)** Orice cheltuieli suportate de către Fondul de garantare, în calitate de administrator temporar, în vederea exercitării mandatului și îndeplinirii mandatului său, se achită din disponibilitățile Fondului de rezoluție, administrat de Fondul de garantare.

*30/05/2017 - alineatul a fost modificat prin Normă 17/2017, după cum urmează:*

**(3)** Orice cheltuieli suportate de către Fondul de garantare, în calitate de administrator temporar, în vederea exercitării mandatului său se achită din disponibilitățile Fondului de garantare.

**Art. 37. -** A.S.F., în calitate sa de autoritate competentă, poate dispune oricând înlocuirea administratorului temporar, dacă se constată că activitatea acestuia poate conduce la situații care sunt de natură să prejudicieze drepturile creditorilor de asigurări definiți la art. 4 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 213/2015.

**Art. 38. -** Încetarea calității de administrator temporar are loc în următoarele cazuri:

**a)** prin revocarea deciziei de numire a administratorului temporar de către A.S.F.;

**b)** prin înlocuirea acestuia, în conformitate cu art. 33 din Legea nr. 246/2015.

## **SECȚIUNEA a 2-a**

### **Fondul de garantare a asiguraților ca administrator de rezoluție**

**Art. 39. - (1)** Prezenta secțiune stabilește cadrul privind desemnarea Fondului de garantare a asiguraților, în calitate de administrator de rezoluție, în aplicarea dispozițiilor art. 49 din Legea nr. 246/2015.

**(2)** A.S.F., în calitate sa de autoritate de rezoluție, poate desemna, prin decizie motivată, Fondul de garantare a asiguraților în calitate de administrator de rezoluție. Fondul de garantare a asiguraților, în calitate de administrator de rezoluție, își desfășoară activitatea în condițiile art. 49-54 din Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguraților.

**(3)** Decizia prevăzută la alin. (2) va cuprinde, în principal, următoarele date:

**a)** dispozițiile privind cadrul legal aplicabil, inclusiv cele privitoare la ajutorul de stat;

**b)** nominalizarea Fondului de garantare a asiguraților ca administrator de rezoluție;

**c)** competențele în exercitarea mandatului cu specificarea atribuțiilor și a limitelor exercitării acestora;

**d)** modalitatea de exercitare a controlului A.S.F., în calitate sa de autoritate de rezoluție, asupra competențelor Fondului de garantare, în calitate de administrator de rezoluție;

**e)** obiectivele rezoluției;

**f)** măsurile de rezoluție aplicabile;

**g)** actele administratorului de rezoluție supuse aprobării prealabile a A.S.F., în calitate sa de autoritate de rezoluție;

**h)** motivele care pot duce la înlocuirea administratorului de rezoluție, conform art. 52 din Legea nr. 246/2015;

**i)** perioada exercitării mandatului de administrator de rezoluție de către Fondul de garantare a asiguraților, cu respectarea prevederilor art. 54 din Legea nr. 246/2015;

**j)** conținutul rapoartelor privind situația economică și financiară a asiguratului la care a fost desemnat administrator de rezoluție și intervalele de prezentare a acestora A.S.F., în calitate de autoritate de rezoluție;

**k)** onorariul convenit Fondului de garantare pentru exercitarea mandatului de administrator de rezoluție;

**l)** alte dispoziții în aplicarea mandatului administratorului de rezoluție.

**(4)** Decizia A.S.F. de desemnare a administratorului de rezoluție se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Art. 40. - (1)** Decizia Autorității de Supraveghere Financiară de desemnare a administratorului de rezoluție, inclusiv a Fondului de garantare a asiguraților, constituie titlu executoriu, conform art. 140 alin. (1) din Legea nr. 246/2015.

**(2)** Împotriva deciziei Autorității de Supraveghere Financiară de desemnare a administratorului de rezoluție, asiguratul sau orice persoană care se consideră vătămată prin decizie poate face contestație la Secția de contencios administrativ și fiscal a Curții de Apel București, în termen de 10 zile de la data comunicării, sub sancțiunea decăderii, conform art. 138 alin. (1) și art. 139 alin. (1) din Legea nr. 246/2015.

**Art. 41. -** Misiunea Fondului de garantare, desemnat în calitate de administrator de rezoluție, este de a lua toate măsurile necesare pentru atingerea obiectivelor rezoluției și de a pune în aplicare măsurile de rezoluție, dispuse prin decizia A.S.F. de desemnare a administratorului de rezoluție.

**Art. 42. - (1)** Fondul de garantare, desemnat în calitate de administrator de rezoluție, își îndeplinește atribuțiile și competențele de rezoluție, dispuse de A.S.F., cu respectarea dispozițiilor cuprinse în decizia de desemnare.

**(2)** În aplicarea dispozițiilor alin. (1), directorul general al Fondului de garantare întocmește o notă de fundamentare, ținând seama de volumul activităților desfășurate în mod curent, și propune spre aprobare Consiliului de administrație al Fondului de garantare desemnarea prin decizie a unui salariat

sau a unui membru al Consiliului de administrație al Fondului de garantare, cu experiență de cel puțin 7 ani în domeniul asigurărilor/în domeniul financiar/în instituțiile de supraveghere a acestor domenii pe posturi de conducere, ca reprezentant al Fondului de garantare în calitate de administrator de rezoluție, precum și, dacă este cazul, specialiști ai Fondului de garantare. Prin aceeași decizie se va desemna și un înlocuitor al reprezentantului Fondului de garantare, în calitate de administrator de rezoluție, pentru situațiile în care acesta se află în imposibilitate temporară sau permanentă de exercitare a mandatului.

**(3)** Persoanele nominalizate la alin. (2) vor duce la îndeplinire atribuțiile legale, astfel cum acestea au fost stabilite prin decizia A.S.F. prin care a fost desemnat Fondul de garantare în calitate de administrator de rezoluție.

**(4)** După aprobarea de către Consiliul de administrație al Fondului de garantare a persoanelor nominalizate la alin. (2), directorul general al Fondului de garantare a asiguraților emite decizia de desemnare a reprezentantului Fondului de garantare a asiguraților și a specialiștilor acestuia, dacă este cazul, care va cuprinde date cu privire la numele reprezentantului și al specialiștilor desemnați, funcțiile exercitate de aceștia, precum și condițiile și limitele îndeplinirii atribuțiilor aferente administratorului de rezoluție, cu respectarea dispozițiilor, a termenelor și a condițiilor prevăzute în decizia Autorității de Supraveghere Financiară de desemnare a Fondului de garantare a asiguraților, în calitate de administrator de rezoluție.

**(5)** După emiterea deciziei directorului general al Fondului de garantare a asiguraților de desemnare a reprezentantului și a specialiștilor acestuia, Fondul de garantare a asiguraților este obligat să-i asigure pentru răspundere profesională, prin subscrierea unei polițe de asigurare valabile. Plafonul minim de asigurare profesională se stabilește prin decizia Consiliului de administrație al Fondului de garantare a asiguraților, iar prima de asigurare este plătită din disponibilitățile Fondului de rezoluție pentru asigurători, urmând a fi recuperată de la asigurătorul supus rezoluției, în conformitate cu art. 59 coroborat cu art. 72 din Legea nr. 246/2015.

*30/05/2017 - alineatul a fost modificat prin Normă 17/2017, după cum urmează:*

**(5)** După emiterea deciziei directorului general al Fondului de garantare a asiguraților de desemnare a reprezentantului și a specialiștilor acestuia, Fondul de garantare a asiguraților depune diligențele necesare să îi asigure pentru răspundere profesională, prin subscrierea unei polițe de asigurare valabile. Plafonul minim de asigurare profesională se stabilește prin decizia Consiliului de administrație al Fondului de garantare a asiguraților, iar prima de asigurare este suportată din onorariul prevăzut la art. 43.

**Art. 43. -** Onorariul convenit Fondului în calitate de administrator de rezoluție se va stabili de către A.S.F. prin decizia de desemnare având ca punct de referință remunerația avută de conducerea asigurătorului supus rezoluției și se va plăti din activele asigurătorului supus rezoluției. Onorariul este perceput de Fondul de garantare a asiguraților, ca administrator al Fondului de rezoluție pentru asigurători, conform art. 5 alin. (1) lit. e) din

Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților coroborat cu art. 2 pct. 2 și art. 49 ultima teza din Legea nr. 246/2015.

*30/05/2017 - Art. 43. - a fost modificat prin Normă 17/2017, după cum urmează:*

**Art. 43. -** Onorariul cuvenit Fondului de garantare în calitate de administrator de rezoluție se stabilește de către A.S.F. prin decizia de desemnare având ca punct de referință remunerația avută de conducerea asiguratorului supus rezoluției și se plătește din activele asiguratorului supus rezoluției. Onorariul este perceput de Fondul de garantare, conform art. 5 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților coroborat cu art. 2 pct. 2 și art. 49 ultima teză din Legea nr. 246/2015.

**Art. 44. - (1)** Fondul de garantare, în calitate de administrator de rezoluție, dispune de toate competențele acționarilor și ale organului de conducere al asiguratorului supus rezoluției, competențe care se exercită sub controlul A.S.F., în calitatea sa de autoritate de rezoluție.

**(2)** Pe perioada rezoluției, administratorul de rezoluție preia integral atribuțiile de administrare și de conducere ale asiguratorului.

**(3)** În cazul în care Autoritatea de Supraveghere Financiară a hotărât suspendarea drepturilor de vot ale unora sau mai multor acționari semnificativi la societatea de asigurare/reasigurare, pentru întrunirea valabilă a adunării generale se convoacă acționarii al căror exercițiu al drepturilor de vot nu este suspendat, majoritatea prevăzută de lege sau, după caz, de actul constitutiv pentru adoptarea hotărârilor fiind raportată, în acest caz, la totalul capitalului social deținut de acționarii cu drept de vot.

**(4)** În aplicarea dispozițiilor alin. (1), Autoritatea de Supraveghere Financiară poate decide, ținând seama de circumstanțele concrete care au determinat aplicarea măsurilor de rezoluție, încetarea mandatului organelor de conducere/persoanelor semnificative, după caz, administratorul de rezoluție preluând integral atribuțiile de administrare și de conducere ale asiguratorului supus rezoluției.

**(5)** Măsura încetării este instituită prin retragerea aprobării persoanelor semnificative/organelor de conducere, după caz, de către A.S.F., aceasta urmând a actualiza decizia de desemnare a administratorului de rezoluție, în sensul completării mandatului acordat acestuia.

**(6)** Fondul de garantare a asiguraților, în calitatea sa de administrator de rezoluție care aplică măsurile de rezoluție dispuse de A.S.F., prin decizia de desemnare, nu va putea fi sancționat sau obligat la plata oricăror cheltuieli de judecată, amenzi, daune sau a oricăror sume, de către instanța de judecată sau de altă autoritate, pentru fapte sau omisiuni imputabile asiguratorului supus rezoluției.

**Art. 45. - (1)** Fondul de garantare, în calitate de administrator de rezoluție, are următoarele atribuții și competențe:

**a)** ducerea la îndeplinire a măsurilor și/sau dispozițiilor A.S.F., în calitatea sa de autoritate de rezoluție, la termenele și în condițiile prevăzute în decizia de desemnare;

**b)** după numirea sa, analizarea activității asigurătorului supus rezoluției și întocmirea unui raport detaliat referitor la situația economică și financiară a acestuia, cu precizarea inclusiv a cauzelor care au condus la aplicarea măsurilor de rezoluție și menționarea persoanelor culpabile în acest sens, precum și a existenței premiselor angajării răspunderii acestora conform art. 44 lit. e) din Legea nr. 246/2015; raportul întocmit va preciza și măsurile ce urmează a fi întreprinse de către Fondul de garantare a asiguraților, în calitate de administrator de rezoluție, precum și posibilitățile reale și operative de rezoluție a asigurătorului sau, după caz, motivele care împiedică atingerea scopului procedurii de rezoluție;

**c)** întocmirea rapoartelor periodice dacă au fost stabilite prin decizia A.S.F., în calitate sa de autoritate de rezoluție;

**d)** ducerea la îndeplinire a demersurilor necesare pentru îndeplinirea măsurilor de rezoluție prevăzute de lege;

**e)** conducerea activității asigurătorului, în vederea asigurării continuității funcțiilor critice;

**f)** îndeplinirea oricăror altor dispoziții ale A.S.F., în calitate sa de autoritate de rezoluție, necesare asigurării apărării drepturilor și intereselor legitime ale asiguraților.

**(2)** Raportul prevăzut la alin. (1) lit. b) se întocmește și se transmite în termen de cel mult 50 de zile lucrătoare de la data desemnării administratorului de rezoluție. La cererea administratorului de rezoluție și pentru motive temeinice, durata prevăzută pentru întocmirea și transmiterea raportului către A.S.F. poate fi prelungită, o singură dată, cu cel mult 30 de zile lucrătoare.

**(3)** Rapoartele periodice prevăzute la alin. (1) lit. c) cuprind o analiză asupra evoluției aplicării măsurilor de rezoluție stabilite prin decizia A.S.F.

**(4)** Rapoartele prevăzute la alin. (1) pct. b) și c) se prezintă conducerii executive a Fondului de garantare de către reprezentantul Fondului de garantare a asiguraților și se supun spre avizare Consiliului de administrație al Fondului de garantare a asiguraților. După avizarea acestora de către Consiliul de administrație al Fondului de garantare a asiguraților, acestea se prezintă în Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară, care poate adopta măsuri, în consecință.

**Art. 46. - (1)** În vederea atingerii obiectivelor rezoluției, Fondul de garantare a asiguraților, în calitate sa de administrator de rezoluție, poate lua una sau unele dintre următoarele măsuri de rezoluție, fără a se limita la acestea:

**a)** majorarea capitalului social al asigurătorului supus rezoluției;

**b)** modificarea structurii acționariatului asigurătorului supus rezoluției;

**c)** preluarea controlului asigurătorului supus rezoluției de către asigurați cu o soliditate financiară adecvată.

**(2)** În situația aplicării unor măsuri de rezoluție, Fondul de garantare, în calitate de administrator de rezoluție, trebuie să țină cont de obiectivele rezoluției prevăzute de art. 40 din Legea nr. 246/2015 și să decidă asupra

acelor măsuri care permit realizarea în cel mai înalt grad a obiectivelor relevante pentru fiecare situație în parte.

**(3)** Atunci când se urmăresc obiectivele prevăzute de art. 40 din Legea nr. 246/2015, Fondul de garantare, în calitate de administrator de rezoluție, încearcă să reducă la minimum costul rezoluției și să evite distrugerea valorii, cu excepția cazului în care acestea nu permit realizarea obiectivelor rezoluției.

**(4)** Orice măsuri impuse asigurătorului supus rezoluției de către Fondul de garantare a asiguraților, în calitate de administrator de rezoluție, trebuie să fie proporționale cu gravitatea și amplitudinea deficiențelor și vor ține seama de efectul măsurilor asupra activității economice a asigurătorului, asupra stabilității acestuia și asupra capacității sale de a contribui la economie.

**(5)** Orice măsuri impuse asigurătorului supus rezoluției de către Fondul de garantare a asiguraților, în calitate de administrator de rezoluție, vor urmări reducerea la minim a costurilor rezoluției și tratamentul echitabil al creditorilor aparținând aceleiași categorii.

**(6)** Dacă situația specifică impune tratamentul diferit al creditorilor din aceeași categorie, acesta trebuie justificat prin prisma interesului public, fără a avea un caracter discriminatoriu.

**Art. 47. -** În situația în care A.S.F., în calitatea sa de autoritate de rezoluție, consideră că măsurile cuprinse în rapoartele prevăzute la art. 45 alin. (1) lit. b) și c) ce urmează a fi întreprinse de Fondul de garantare, în calitatea sa de administrator de rezoluție, sunt incomplete, poate face recomandări concrete sau poate lua orice altă măsură pe care o consideră necesară și adecvată, ținând cont de gravitatea deficiențelor. A.S.F. va emite o decizie în acest sens pe care o va comunica, în timp util, Fondului de garantare a asiguraților.

**Art. 48. - (1)** Fondul de garantare, în calitatea sa de administrator de rezoluție, are acces nerestricționat, pe întreaga perioadă de derulare mandatului acordat, în toate sediile și locațiile asigurătorului supus rezoluției și la toate activele, evidențele, conturile și alte înregistrări și deține controlul asupra acestora.

**(2)** Administratorul de rezoluție poate angaja/contracta persoane, cum ar fi auditori, avocați, evaluatori, consultanți/specialiști în domeniu, alți experți autorizați independenți, care să îl sprijine în îndeplinirea atribuțiilor sale și poate delega în acest sens sarcini specifice în conformitate cu instrucțiunile date de Fondul de garantare, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție pentru asigurători, și A.S.F., în calitatea sa de autoritate de rezoluție.

**(3)** Orice cheltuieli suportate de către Fondul de garantare, în calitate de administrator de rezoluție, în vederea exercitării mandatului și îndeplinirii măsurilor de rezoluție, se achită din disponibilitățile Fondului de rezoluție, administrat de Fondul de garantare, și urmează a fi recuperate integral de la asigurătorul supus rezoluției.

**Art. 49. - (1)** În exercitarea atribuțiilor sale, Fondul de garantare, în calitatea sa de administrator de rezoluție, este ținut să răspundă de modul de îndeplinire a mandatului primit, conform măsurilor și dispozițiilor stabilite de

A.S.F. prin decizia de desemnare a acestuia în calitate de administrator de rezoluție.

**(2)** A.S.F., în calitatea sa de autoritate de rezoluție, poate dispune oricând în cursul procedurii de rezoluție înlocuirea administratorului de rezoluție, dacă se constată că activitatea acestuia poate conduce la situații care sunt de natură să prejudicieze drepturile creditorilor de asigurări.

**Art. 50.** - Încetarea calității de administrator de rezoluție are loc în următoarele cazuri:

**a)** prin revocarea deciziei de numire a administratorului de rezoluție de către A.S.F.;

**b)** prin înlocuirea acestuia, în conformitate cu art. 52 din Legea nr. 246/2015.

### **SECȚIUNEA a 3-a**

Fondul de garantare a asiguraților în calitate de acționar unic al instituției-punte

**Art. 51.** - **(1)** Fondul de garantare poate fi autorizat de A.S.F. să fie acționar unic al unei instituții-punte, conform prevederilor art. 89 alin. (2) din Legea nr. 246/2015, având obligația, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, de a asigura toate operațiunile necesare constituirii și funcționării instituției-punte.

**(2)** Decizia A.S.F. referitoare la constituirea instituției-punte se bazează pe analiza viabilității instituției-punte, ținând seama de obiectivele prevăzute de art. 40 alin. (1) din Legea nr. 246/2015, în funcție de natura și de circumstanțele proprii fiecărui caz.

**(3)** În aplicarea dispozițiilor art. 106 din Legea nr. 246/2015, instituția-punte se poate constitui ca societate pe acțiuni cu acționar unic. Fondul de garantare poate fi unic acționar al instituției-punte. Îndeplinirea criteriilor stabilite de art. 23 din Legea nr. 237/2015 și a normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară în aplicarea acestei dispoziții, privitoare la acționari, se prezumă atunci când Fondul de garantare a asiguraților este numit acționar unic al instituției-punte.

**Art. 52.** - **(1)** În vederea obținerii autorizației de constituire, Fondul de garantare va depune la A.S.F., în principal, documentele solicitate de A.S.F. prin reglementările emise în conformitate cu prevederile art. 107 din Legea nr. 246/2015.

**(2)** A.S.F. va elibera Fondului de garantare în calitate de acționar unic o autorizație de constituire a instituției-punte, conform reglementărilor emise în conformitate cu prevederile art. 107 din Legea nr. 246/2015.

**(3)** A.S.F. poate stabili, după caz, ca instituția-punte să încheie contracte prin care transferă o parte/toate activele, drepturile sau obligațiile asiguratorului supus rezoluției către o terță parte și condițiile în care se realizează acest transfer și cerințele pe care trebuie să le îndeplinească terță parte.

(4) A.S.F. poate stabili, după caz, modalitățile în care instituția-punte poate obține aport de capital sau altă modalitate de susținere financiară, inclusiv prin Fondul de rezoluție, cu respectarea cadrului legal privind ajutorul de stat.

**Art. 53. - (1)** După primirea deciziei A.S.F. prin care a fost desemnat Fondul de garantare a asiguraților ca acționar unic al instituției-punte și a autorizației de constituire, Fondul va depune documentația necesară înmatriculării în registrul comerțului, în regim de urgență, la oficiul registrului comerțului. Înmatricularea acesteia în registrul comerțului se face în termen de 24 de ore de la depunerea documentelor la oficiul registrului comerțului, conform art. 108 alin. (1) din Legea nr. 246/2015.

**(2)** Cu respectarea termenului prevăzut de art. 108 alin. (2) din Legea nr. 246/2015, Fondul de garantare a asiguraților va depune la registrul comerțului documente care atestă vărsarea integrală a capitalului social. Documentele sunt depuse în copie și cuprind și un extras de cont privind vărsarea integrală a capitalului social.

**Art. 54. -** După înmatricularea în registrul comerțului a instituției-punte, Fondul de garantare a asiguraților va proceda conform prevederilor art. 109 din Legea nr. 246/2015.

**Art. 55. - (1)** Activitatea Fondului de garantare ca acționar unic al instituției-punte va fi evidențiată distinct în contabilitatea acestuia.

**(2)** Cheltuielile specifice activității Fondului de garantare ca acționar unic al instituției-punte se suportă de către Fondul de rezoluție pentru asigurați.

**(3)** Finanțarea necesară instituției-punte este asigurată de Fondul de rezoluție pentru asigurați.

**Art. 56. -** Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezenta normă.

**Art. 57. -** Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,  
Mișu Negrițoiu

București, 26 ianuarie 2016.  
Nr. 4.

## **ANEXA Nr. 1**

### **RAPORTARE**

privind contribuția datorată și virată la Fondul de rezoluție pentru luna . . . . .

. . .

Denumirea societății: . . . . .

Sediul: str. . . . . nr. . . . ., bl. . . . ., sc. . . . .,  
ap. . . . ., sectorul/județul . . . . .

Persoana de contact . . . . .

Telefon . . . . ., e-mail . . . . .

- lei -

Nr. crt.	Specificații	Total cumulativ de la începutul anului*)	Din care pentru luna de raportare**)	Numărul și data documentului de plată***)
0	1	2	3	4
1.	Prime brute încasate din asigurări directe:			
	- asigurări generale			X
	- asigurări de viață			
2.	Cota procentuală stabilită de Autoritatea de Supraveghere Financiară pentru:	X		X
	- asigurări generale			
	- asigurări de viață			
3.	Contribuție datorată la Fondul de rezoluție pentru:			X
	- asigurări generale			X
	- asigurări de viață			X
4.	Dobânzi și penalități de întârziere datorate			X
5.	Suma virată - total, din care:			
6.	- aferentă contribuției datorate la Fondul de rezoluție:			
	- asigurări generale			
	- asigurări de viață			
7.	- aferentă dobânzilor și penalităților de întârziere datorate			

Subsemnatul, . . . . ., în calitate de . . . . ., (conducător executiv) cunoscând prevederile Legii nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Fondului.

Numele și prenumele . . . . .  
(cu majuscule)  
Semnătura . . . . .  
Ștampila societății

\*) În coloana 2 se înscriu primele brute încasate, cumulate de la începutul anului, inclusiv cele aferente lunii pentru care se face raportarea.

\*\*) În coloana 3 se înscriu primele brute încasate aferente lunii pentru care se face raportarea.

\*\*\*) Ori de câte ori se efectuează viramente se va transmite și copia documentului de plată, cu următoarele specificații: suma totală virată, din care: aferentă contribuției datorate la Fond, aferentă dobânzilor și penalităților de întârziere datorate, și luna pentru care se efectuează viramentul.

**ANEXA Nr. 2**

**SITUAȚIA RECTIFICATIVĂ**  
 privind contribuția datorată și virată la Fondul de rezoluție pentru luna . . . . .

. . .

Denumirea societății: . . . . .  
 Sediul: str. . . . . nr. . . . ., bl. . . . ., sc. . . . .,  
 ap. . . . ., sectorul/județul . . . . .  
 Persoana de contact . . . . .  
 Telefon . . . . ., e-mail . . . . .

- lei -

Nr. crt.	Specificații	Suma raportată inițial*)	Suma rectificată**)	Diferența +/-	Numărul și data documentului de plată***)
0	1	2	3	4 (3 - 2)	5
1.	Prime brute încasate din asigurări directe:				X
	- asigurări generale				
	- asigurări de viață				
2.	Cota procentuală stabilită de Autoritatea de Supraveghere Financiară pentru:			X	X
	- asigurări generale				
	- asigurări de viață				
3.	Contribuția datorată Fondului de rezoluție pentru:				X
	- asigurări generale				
	- asigurări de viață				
4.	Dobânzi și penalități de întârziere datorate				X
5.	Suma virată - total, din care:				
6.	- aferență contribuției datorate la Fondul de rezoluție pentru:				
	- asigurări generale				
	- asigurări de viață				
7.	- aferență dobânzilor și penalităților de întârziere datorate				

Subsemnatul, . . . . ., în calitate de . . . . ., (conducător executiv) cunoscând prevederile Legii nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Fondului.

Numele și prenumele . . . . .  
(cu majuscule)  
Semnătura . . . . .  
Ștampila societății

\*) În coloana 2 se înscrie valoarea inițială declarată a primei brute încasate, aferentă lunii pentru care se face rectificarea.

\*\*) În coloana 3 se înscrie valoarea rectificată a primei brute încasate, aferentă lunii pentru care se face rectificarea.

\*\*\*) Ori de câte ori se efectuează viramente se va transmite și copia documentului de plată, cu următoarele specificații: suma totală virată, din care: aferentă contribuției datorate la Fond, aferentă dobânzilor și penalităților de întârziere datorate, și luna pentru care se efectuează viramentul.

### **ANEXA Nr. 3**

*28/11/2016 - ANEXA Nr. 3 a fost introdusă prin Regulament 8/2016.*

#### **SITUAȚIA\*)**

contribuțiilor datorate și virate la Fondul de rezoluție de către asigurători\*\*) la data . . . . .

\*) Se raportează cumulat de la începutul anului până la data raportării.

\*\*) Astfel cum rezultă din raportările transmise, în conformitate cu prevederile legale.

(lei)

Nr. crt.	Denumirea asigurătorului	Prime brute încasate din asigurări directe		Contribuția datorată la Fondul de rezoluție		Contribuția virată la Fondul de rezoluție		Dobânzi și penalități de întârziere datorate	Dobânzi și penalități de întârziere încasate
		Asigurări generale	Asigurări de viață	Asigurări generale	Asigurări de viață	Asigurări generale	Asigurări de viață		

### **ANEXA Nr. 4**

*28/11/2016 - ANEXA Nr. 4 a fost introdusă prin Regulament 8/2016.*

Nr. crt.	Denumirea activelor	Valoarea activelor conform evidențelor contabile (lei)
	1	2
1	Titluri de stat	
2	Titluri emise de autorități ale administrației publice locale	
3	Depozite la instituții de credit	
4	Disponibilități în conturi curente și casierie	

5	Alte instrumente ale pieței monetare*)	
6	Alte plasamente*)	
TOTAL		0

\*) Se va detalia în funcție de tipul instrumentului.

Nume:

.....

Funcție:

..... Data întocmirii: .....

Semnătura:

.....

### 1. Titluri de stat la data .....

Simbol/ ISIN	Denumirea emitentului	Moneda în care a fost emis titlul	Denumirea instituției de credit custode	Data emiterii (DD/MM/YYYY)	Data maturității (DD/MM/YYYY)	Valoarea în moneda în care a fost emis titlul	Valoarea conform evidențelor contabile (lei)	Valoarea nominală (principal)*	Rată cupon
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
TOTAL	X	X	X	X	X	X	0	0	X

\*) Se introduce principalul rămas de încasat la data raportării.

Nume: .....  
 Funcție: ..... Data întocmirii: .....  
 Semnătura: .....

## 2. Titluri emise de autorități ale administrației publice locale la data .....

Simbol/ ISIN	Denumirea instituției emitente	Moneda în care a fost emis titlul	Denumirea autorității administrației publice locale	Data emiterii (DD/MM/YYYY)	Data maturității (DD/MM/YYYY)	Valoarea în moneda în care a fost emis titlul	Valoarea conform evidențelor contabile (lei)	Valoarea nominală (principal)*	Rată cupon
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
TOTAL	X	X	X	X	X	X	0	0	X

\*) Se introduce principalul rămas de încasat la data raportării.

Nume: .....  
 Funcție: ..... Data întocmirii: .....  
 Semnătura: .....

## 3. Depozite la instituții de credit

Instituția de credit	Moneda în care a fost constituit depozitul	Valoarea în moneda în care a fost constituit depozitul	Valoarea depozitelor*) la data raportării (lei)	Data constituirii depozitelor	Data scadenței depozitelor	Dobânzi de încasat la scadență (în moneda în care a fost constituit depozitul)
1	2	3	4	5	6	7
TOTAL			0	X	0	0

\*) Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei se va utiliza cursul de schimb comunicat de BNR și valabil la data pentru care se face raportarea.

Nume:

.....

Funcție:

..... Data întocmirii: .....

Semnătura:

.....

#### 4. Disponibilități în conturi curente și casierie la data .....

Instituția de credit	Moneda în care este deschis contul	Disponibil în conturi curente în valută	Disponibil în conturi curente în lei	Disponibil în casierie în valută	Disponibil în casierie în lei	Total disponibil (lei) (7 = 3 + 4 + 5 + 6)
1	2	3	4	5	6	7

TOTAL	X					

Nume:

.....

Funcție:

.....

Data întocmirii: .....

Semnătura:

.....