

ANEXĂ

Decizie cu privire la cooperarea dintre autoritățile de supraveghere a asigurărilor

1 iulie 2021

CUPRINS

PARTEA I	CONSIDERAȚII GENERALE	Pag. 4
1.1	Obiective generale	Pag. 4
1.2	Principiile de cooperare	Pag. 4
1.3	Reglementări privind secretul profesional	Pag. 5
1.4	Instrument IT în vederea schimbului de informații și notificări	Pag. 5
Partea II	AUTORIZAREA	Pag. 7
2.1	Dispoziții Generale	Pag. 7
2.2	Schimbul de informații privind autorizarea cu alte Autorități de Supraveghere a asigurărilor	Pag. 7
2.2.1.	Domeniul de aplicare	Pag. 7
2.2.2	Destinatari	Pag. 7
2.2.3.	Informare	Pag. 8
2.2.4.	Furnizarea de informații	Pag. 8
2.3	Schimbul de informații privind autorizarea cu alte autorități de supraveghere financiară	Pag. 9
2.3.1	Domeniul de aplicare	Pag. 9
2.3.2	Destinatar	Pag. 9
2.3.3	Informare	Pag. 9
2.4	Schimbul de informații cu privire la toate persoanele care conduc efectiv societatea sau care dețin alte funcții cheie, acționari și membri cu participații calificate	Pag. 10
2.5	Schimbul de informații cu privire la autorizațiile solicitate în alte State Membre..	Pag. 11
2.6	2.6 Notificare privind activitatea transfrontalieră	Pag. 12
	2.6.1 Domeniul de aplicare.....	
	2.6.2 Destinatar	
	2.6.3 Informații	
	2.6.4 Evaluarea notificării	
2.7	Achiziții și majorări de participații în societăți	Pag. 14
PARTEA III	ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE	Pag. 16
3	Cadrul cooperării dintre Autoritățile de Supraveghere	Pag. 16
3.1	Înființarea unei sucursale de către o societate de asigurare	Pag. 16
3.1.1	Informații ce trebuie comunicate de către ANS de Origine către ANS Gazdă și EIOPA	Pag. 17
3.1.2	Informații ce trebuie furnizate de către ANS Gazdă către ANS de Origine și EIOPA	Pag. 20
3.1.3	Informații ce trebuie furnizate de către ANS de Origine către societatea de asigurare	Pag. 21
3.1.4	Demararea activității sucursalei	Pag. 21
3.1.5	Modificări survenite la informațiile privind sucursală	Pag. 22
3.1.6	Închiderea sucursalei	Pag. 22
3.1.7	Înființarea unei sucursale de către o societate de reasigurare	Pag. 23
3.2	Demararea activităților în temeiul libertății de a furniza servicii de către o societate de asigurare	Pag. 23
3.2.1	Informații ce trebuie comunicate de către ANS de Origine către ANS Gazdă și EIOPA	Pag. 24
3.2.2	Informații ce trebuie furnizate de către ANS Gazdă către ANS de Origine și EIOPA	Pag. 27
3.2.3	Informații ce trebuie furnizate de către ANS de Origine și ANS Gazdă către societatea de asigurare	Pag. 28
3.2.4	Demararea activității de către societatea de asigurare	Pag. 28
3.2.5	Modificări ale informațiilor	Pag. 28
3.2.6	Încetarea Activităților	Pag. 29
3.3	Alte prevederi referitoare la sucursale și libertatea de a furniza servicii	Pag. 29
3.3.1	Limba, mijloace de comunicare, puncte de contact și liste de contacte	Pag. 29

3.3.2	Transmiterea condițiilor privind polițele către ANS Gazdă (asigurarea de sănătate ca alternativă pentru asigurarea socială)	Pag. 30
3.3.3	Reprezentant însărcinat cu soluționarea cererilor de despăgubire (răspunderea civilă auto)	Pag. 31
PARTEA IV	SUPRAVEGHEREA CONTINUĂ	Pag. 32
4.1	Cooperare continuă între ANS de Origine și ANS Gazdă (sucursale și FoS)	Pag. 32
4.2	Schimb de informații	Pag. 33
4.2.1	Notificări de la ANS de Origine	Pag. 33
4.2.2	Alte schimburi de informații de la ANS de Origine	Pag. 38
4.2.3	Notificări de la ANS Gazdă	Pag. 40
4.2.4	Alte schimburi de informații de la ANS Gazdă	Pag. 41
4.3	Colegii de Supraveghere și alte platforme specifice de colaborare	Pag. 44
4.3.1	În cazul în care se înființează un colegiu de supraveghere	Pag. 44
4.3.2	Platforme specifice de colaborare	Pag. 45
4.4	Transfer de portofoliu	Pag. 46
4.4.1.	Transfer de portofoliu de contracte ale societăților de asigurare	Pag. 46
4.4.2.	Transfer de portofoliu de contracte ale societăților de reasigurare	Pag. 49
4.4.3.	Transfer de portofoliu de contracte ale sucursalelor de asigurare din State terțe	Pag. 51
4.5.	Măsuri de supraveghere	Pag. 51
4.5.1.	Restricționarea sau interzicerea de a dispune liber de active	
4.5.2.	Plan de redresare	
4.5.3.	Plan de finanțare pe termen scurt	
4.5.4.	Retragerea sau caducitatea autorizației	
4.5.5.	Aplicarea măsurilor de reorganizare și procedurilor de lichidare ale unei societăți de asigurare	
PARTEA V	SCHIMBURI PERIODICE DE DATE CANTITATIVE	Pag. 55
5.	Schimburi de informații cantitative între ANS de Origine și ANS Gazdă	Pag. 55
PARTEA VI	GESTIONAREA RECLAMAȚIILOR DEȚINĂTORILOR DE POLIȚE DE ASIGURARE	Pag. 57
6.1	Sisteme de gestionare a reclamațiilor în Statele Membre	Pag. 57
6.2	Proceduri privind gestionarea reclamațiilor	Pag. 58
6.3	Conflicte privind responsabilitățile	Pag. 59
6.4	Informații pentru public	Pag. 59
PARTEA VII	ALTE ASPECTE	Pag. 61
7.1	Asistență (clasa)	Pag. 61
ANEXE		Pag. 66
ANEXA 1:		Pag. 66

**PARTEA I
CONSIDERAȚII GENERALE**

1.1 Obiective generale

- 1.1.1** Prezenta Decizie se aplică autorităților din Statele Membre ale Spațiului Economic European (SEE) cu competență în supravegherea societăților de asigurare și reasigurare („Autorități de Supraveghere”) în temeiul Directivei 2009/138/CE¹ („Directiva Solvabilitate II”).
- 1.1.2** Prezenta Decizie va fi interpretată împreună cu prevederile relevante din Directiva Solvabilitate II.
- 1.1.3** Membrii Autorității Europene de Asigurări și Pensii Ocupaționale („EIOPA”) au o veche tradiție de cooperare și schimb de informații. Este bine cunoscut faptul că dezvoltarea continuă a pieței interne și internaționalizarea în creștere a activităților economice solicită o cooperare sporită între supraveghetori.
- 1.1.4** Autoritățile de Supraveghere vor căuta să coopereze și să utilizeze, în mod cât mai eficient cu putință, toate informațiile disponibile în scopuri de supraveghere și, în mod special, pentru protejarea corespunzătoare a deținătorilor de polițe de asigurare și a altor părți interesate, precum și pentru asigurarea stabilității financiare.
- 1.1.5** Prezenta Decizie nu va afecta în niciun fel aranjamentele privind comunicarea internă din interiorul unui Stat Membru. Totuși, astfel de aranjamente nu vor împiedica cooperarea transfrontalieră eficientă între Autoritățile de Supraveghere.
- 1.1.6** Prezenta Decizie nu va diminua în niciun fel responsabilitățile Autorităților de Supraveghere conform Directivei Solvabilitate II și în mod special atribuțiile Autorității/Autorităților de Supraveghere din Statul Membru de Origine de a autoriza și exercita control prudential asupra societății pentru care are competență exclusivă.

1.2 Principii de cooperare

- 1.2.1** Autoritățile de Supraveghere, recunoscând principiile stipulate în Directiva Solvabilitate II cu privire la distribuția responsabilităților între Autoritățile de Supraveghere din Statul Membru de Origine și cel Gazdă („ANS de Origine” și respectiv „ANS Gazdă”) recunosc importanța cooperării eficiente pentru a facilita îndeplinirea îndatoririlor aferente.
- 1.2.2** Procedurile și informațiile descrise în Decizie constituie cerințele minime și furnizează considerații cu privire la comunicarea informațiilor suplimentare. Decizia nu va fi interpretată sub nicio formă într-o așa manieră încât să îngreuneze schimbul de informații suplimentare și cooperarea extinsă între Autoritățile de Supraveghere, în ceea ce privește supravegherea societăților.

¹ Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1)

PARTEA I: CONSIDERAȚII GENERALE

1.2.3 Cerințele privind schimbul de informații descrise în Decizie ar trebui să fie proporționate în funcție de natura, scara și complexitatea riscurilor apărute în activitatea societăților de asigurare sau reasigurare. Autoritățile de Supraveghere ar trebui să ia în considerare natura specifică a societăților captive de asigurare și reasigurare.

1.2.4 Cerințele privind schimbul de informații descrise în Decizie ar trebui să ia în considerare supravegherea prospectivă și bazată pe risc, care include verificarea continuă a funcționării corespunzătoare a societăților de asigurare sau reasigurare și a respectării prevederilor de supraveghere a societăților de asigurare și reasigurare.

1.2.5 În cazul societăților aflate în dificultate și în alte situații de urgență, Autoritățile de Supraveghere caută să facă toate eforturile pentru a ameliora problemele și pentru a minimiza impactul negativ asupra deținătorilor de polițe de asigurare și stabilității financiare.

1.2.6 În cazul existenței unor perspective divergente cu privire la punerea în aplicare a prezentei Decizii, Autoritățile de Supraveghere competente ar trebui să încerce să obțină o soluție convenită în mod mutual; în cazurile în care nu se poate găsi o astfel de soluție, cazul va fi înaintat către EIOPA pentru mediere.

1.3 Reglementări privind secretul profesional

1.3.1 Autoritățile de Supraveghere convin să facă schimb de informații confidențiale oricând este posibil, în cadrul limitelor impuse de reglementările stipulate la Articolele 64 - 71 din Directiva Solvabilitate II, pentru a îmbunătăți eficiența supravegherii asigurărilor și reasigurărilor în cadrul SEE.

1.4. Instrumentul IT pentru schimbul de informații și notificări

1.4.1 Pentru a permite identificarea riscurilor potențiale cât mai curând posibil, schimbul de informații și notificări prevăzute în prezenta decizie în legătură cu societățile care desfășoară activități transfrontaliere în baza libertății de a presta servicii (FoS) și a libertății de stabilire (FoE) va fi asistat de un instrument IT specific.

1.4.2 Instrumentul IT este furnizat și găzduit de EIOPA și este pus la dispoziția fiecărei autorități de supraveghere. Instrumentul IT este utilizat:

- ca platformă pentru partajarea informațiilor între autoritățile de origine, autoritățile gazdă și EIOPA;
- ca sistem de stocare a datelor pentru a permite stocarea structurată și extragerea informațiilor partajate individual și agregat (baza de date).

EIOPA operează instrumentul IT în conformitate cu legislația aplicabilă privind transmiterea datelor și protecția datelor.

1.4.3 Pentru fiecare schimb de informații și notificări în legătură cu societățile care desfășoară afaceri transfrontaliere vor fi concepute modele specifice. Fiecare model

PARTEA I: CONSIDERAȚII GENERALE

conține setul minim de informații care trebuie schimbate de către autoritățile de supraveghere. Anexa 2 la prezenta Decizie descrie fluxurile de informații între autoritățile de supraveghere prevăzute de prezenta Decizie cu numele modelului aferent. Anexa 3 la prezenta decizie conține informațiile incluse în modele.

1.4.4 În scopul îmbunătățirii continue a proceselor de schimb de informații și notificări între autoritățile de supraveghere, inclusiv din punct de vedere a timpului și calității informațiilor schimbate, EIOPA poate efectua revizuri ale procesului și ale informațiilor schimbate prin intermediul instrumentului IT. Autoritățile de supraveghere trebuie să raporteze către EIOPA orice oportunități de îmbunătățire pe care le detectează pentru a îmbunătăți atât procesul, cât și informațiile schimbate.

PARTEA II AUTORIZAREA

2.1 Dispoziții generale

Articolul 15 din Directiva Solvabilitate II

- 2.1.1** În conformitate cu principiile autorizației unice, decizia de a emite o autorizație, valabilă pe întreg teritoriul SEE, ține exclusiv de competența ANS de Origine.
- 2.1.2** În contextul pieței unice și luând în considerare principiul autorizației unice, Autoritățile de Supraveghere recunosc importanța efectuării unei verificări riguroase a informațiilor necesare autorizării, și a încercării de a asigura punerea în aplicare uniformă a criteriilor cu privire la supravegherea desfășurării activității de asigurare și reasigurare și a accesului la aceasta.
- 2.1.3** ANS de Origine încarcă pe website-ul acesteia o listă cu toate societățile de asigurare și reasigurare autorizate în Statul Membru respectiv, precum și sucursalele din state terțe, și vor include cel puțin numele, adresa poștală, forma de organizare juridică și clasele de asigurare. Informațiile se actualizează în funcție de necesități².

2.2 Schimbul de informații privind autorizarea cu alte Autorități de Supraveghere a asiguraților

Articolul 26 alin. (1) din Directiva Solvabilitate II

2.2.1 Domeniul de aplicare

- 2.2.1.1** Secțiunea 2.2 se aplică în cazul în care societatea ce solicită autorizarea este:
- a) o filială a unei societăți de asigurare sau reasigurare, autorizată într-un alt Stat Membru;
 - b) o filială a unei societăți-mamă a unei societăți de asigurare sau reasigurare, autorizată într-un alt Stat Membru;
 - c) o societate controlată de aceeași persoană, fie persoană fizică sau juridică, care controlează o societate de asigurare sau reasigurare, autorizată într-un alt Stat Membru;

2.2.2 Destinatari

- 2.2.2.1** Autoritatea de Supraveghere responsabilă cu acordarea autorizației solicită, înainte de autorizare, informațiile stipulate la alineatul 2.2.3 de la:
- a) Autoritatea de Supraveghere a societății-mamă directe, la care se face referire la punctul 2.2.1.1 a) și, dacă este cazul, a ultimei societăți-mamă la nivelul SEE,

² A se vedea punctul 3.3.1.5 pentru informații și cerințe aplicabile din perspectiva Gazdei.

PARTEA II: AUTORIZAȚIE

- b) Autoritatea de Supraveghere a filialei și supraveghetorul grupului, în conformitate cu Directiva Solvabilitate II,
- c) Autoritatea de Supraveghere a societății controlate de aceeași persoană, fie persoană fizică sau juridică, într-un alt Stat Membru.

2.2.3 Informare

2.2.3.1 Autoritatea de Supraveghere responsabilă cu acordarea autorizației solicită orice informații relevante cu privire la:

- a) adecvarea și soliditatea financiară a acționarilor și membrilor cu participații calificate;
- b) structura grupului;
- c) evaluările de calificare și conformitate cu privire la toate persoanele care conduc efectiv societatea sau dețin alte funcții cheie, în cazul în care aceste persoane sunt implicate sau au fost implicate în administrarea unei alte entități din cadrul aceluiași grup;
- d) deteriorarea condițiilor financiare și cazurile de neconformitate cu rezervele tehnice, cu Cerința de Capital de Solvabilitate („SCR”) și cu Cerința Minimă de Capital („MCR”), în ceea ce privește societățile relevante de asigurare sau reasigurare și măsurile luate în conformitate cu articolele 137, 138, 139 și 141 din Directiva Solvabilitate II;
- e) îndoieli serioase cu privire la sistemul de guvernanță, inclusiv managementul riscurilor al societăților relevante de asigurare și reasigurare;
- f) măsuri de supraveghere luate în conformitate cu Articolele 36 și 37 din Directiva Solvabilitate II pentru a adresa deficiențele sistemului de guvernanță al societăților relevante de asigurare și reasigurare;
- g) posibile conflicte de interese;
- h) alte criterii de autorizare relevante, după caz.

2.2.3.2 În cazul în care ultima societate-mamă a societății ce solicită autorizare nu este o societate reglementată, sau este o societate reglementată ce se află într-un stat terț, Autoritatea de Supraveghere a ultimei societăți-mamă la nivel SEE sau, dacă este cazul, supraveghetorul grupului al grupului SEE, furnizează Autorității de Supraveghere solicitante informațiile stipulate la alineatul 2.2.3.1.

2.2.4 Furnizarea de informații

2.2.4.1 Autoritatea de Supraveghere către care s-a depus solicitarea, furnizează Autorității de Supraveghere responsabile cu oferirea autorizației, cât de curând posibil și de preferat în termen de 2 săptămâni de la data primirea solicitării, toate informațiile relevante pe care le deține sau informează autoritatea solicitantă că nu deține astfel de informații.

PARTEA II: AUTORIZAȚIE

2.3 Schimbul de informații privind autorizarea cu alte autorități de supraveghere financiară

Articolul 26 alin. (2) și (3) din Directiva Solvabilitate II

2.3.1 Domeniul de aplicare

2.3.1.1 Secțiunea 2.3 se aplică în cazul în care societatea ce solicită autorizarea este:

- a) o filială a unei instituții de credit sau a unei societăți de investiții, autorizată într-un alt Stat Membru,
- b) o filială a unei societăți-mamă a instituției de credit sau societății de investiții, autorizată într-un alt Stat Membru,
- c) o societate controlată de aceeași persoană, fie persoană fizică sau juridică, care controlează o instituție de credit sau societate de investiții, autorizată într-un alt Stat Membru.

2.3.2 Destinatari

2.3.2.1 Autoritatea de Supraveghere responsabilă cu acordarea autorizației solicită, înainte de autorizare, informațiile stipulate la alineatul 2.3.3 de la:

- a) Autoritatea de Supraveghere a societății-mamă directe și, dacă este cazul, a supraveghetorului grupului al grupului SEE,
- b) Autoritatea de Supraveghere a filialei,
- c) Autoritatea de Supraveghere a societății controlate de aceeași persoană, fie persoană fizică sau juridică, într-un alt Stat Membru.

2.3.3 Informare

2.3.3.1 Autoritatea de Supraveghere responsabilă cu acordarea autorizației solicită orice informații relevante cu privire la:

- a) adecvarea și soliditatea financiară a acționarilor și membrilor cu participații calificate;
- b) structura grupului;
- c) evaluările de calificare și conformitate cu privire la toate persoanele care conduc efectiv societatea sau dețin alte funcții cheie, în cazul în care aceste persoane sunt implicate sau au fost implicate în administrarea unei alte entități din cadrul aceluiași grup;
- d) deteriorarea condițiilor financiare și cazurile de neconformitate cu cerințele sectoriale cantitative ale instituțiilor de credit sau societăților de investiții relevante;

PARTEA II: AUTORIZAȚIE

- e) îndoieli serioase cu privire la sistemul de guvernanță al instituțiilor de credit și societăților de investiții, inclusiv managementul riscurilor;
- f) măsuri de supraveghere luate în cazul descris la punctul d) și pentru a adresa deficiențele sistemului de guvernanță al instituțiilor de credit și societăților de investiții relevante;
- g) posibile conflicte de interese;
- h) alte criterii de autorizare relevante, după caz.

2.3.3.2 În cazul în care ultima societate-mamă nu este o societate reglementată, sau este o societate reglementată ce se află într-un stat care nu este membru al UE, Autoritatea de Supraveghere a ultimei societăți-mamă la nivel SEE sau, dacă este cazul, supraveghetorul grupului al grupului SEE, furnizează Autorității de Supraveghere solicitante informațiile stipulate la alineatul 2.3.3.1.

2.4 Schimbul de informații cu privire la toate persoanele care conduc efectiv societatea sau care dețin alte funcții cheie, acționari și membri cu participații calificate

Articolul 26 alineatul (3) din Directiva Solvabilitate II

2.4.1 Cu privire la importanța supravegherii

- a) evaluărilor de calificare și conformitate cu privire la toate persoanele care conduc efectiv societatea sau dețin alte funcții cheie, în cazul în care aceste persoane sunt implicate sau au fost implicate în administrarea unei alte entități din cadrul aceluiași grup; și
- b) adecvarea și soliditatea financiară a acționarilor și membrilor cu participații calificate;

atât în timpul procesului de autorizare cât și în mod continuu, Autoritățile de Supraveghere caută să facă schimb de informații disponibile cu privire la aceste subiecte.

2.4.2 În cazul în care persoanele care conduc efectiv societatea sau care dețin alte funcții cheie și / sau acționarii și membrii cu participații calificate provin sau au legătură cu³ alte State Membre, Autoritatea de Supraveghere în cauză solicită, unde este cazul, din partea Autorităților de Supraveghere ale acelor alte State Membre, informații relevante cu privire la:

- a) evaluările de calificare și conformitate cu privire la toate persoanele care conduc efectiv societatea sau dețin alte funcții cheie; și

³ Pentru a evalua „provin sau au legătură cu alte State Membre”, Autoritatea de Supraveghere în cauză ia în considerare experiența notificată a acelei / acelor persoane, și anume dacă CV-ul indică faptul că persoana a lucrat în cadrul unei entități reglementate în alte State Membre.

PARTEA II: AUTORIZAȚIE

- b) adecvării și solidarității financiare a acționarilor și membrilor cu participații calificate.

2.4.3 Autoritatea de Supraveghere către care s-a depus solicitarea, furnizează Autorității de Supraveghere responsabile cu acordarea autorizației, cât de curând posibil și de preferat în termen de 2 săptămâni de la data recepționării solicitării, toate informațiile relevante pe care le deține sau informează Autoritatea de Supraveghere solicitantă că nu deține astfel de informații.

2.4.4 ANS de Origine informează ANS Gazdă imediat cu privire la orice măsură luată împotriva persoanei/persoanelor care conduc efectiv societatea sau care dețin alte funcții cheie, acționari și membri cu participații calificate⁴.

2.4.5 În conformitate cu Articolul 23 alin. (3) din Directiva Solvabilitate II, ANS de Origine informează ANS Gazdă cu privire la toate deciziile ce pot fi relevante⁵ pentru ANS Gazdă atunci când efectuează evaluările

- a) calificarea și conformitatea tuturor persoanelor care conduc efectiv societatea sau care dețin alte funcții cheie, în cazul în care aceste persoane sunt implicate sau au fost implicate în administrarea unei alte entități din cadrul aceleiași grup;

- b) adecvarea și solidaritatea financiară a acționarilor și membrilor cu participații calificate;

2.4.6 Autoritățile de Supraveghere stabilesc un punct de contact sau creează un cont general de e-mail pentru schimbul de informații cu privire la adecvarea acționarilor și membrilor cu participații calificate și cu privire la cerințele de competență profesională și probitate morală ale tuturor persoanelor care conduc efectiv societatea sau care dețin alte funcții cheie.

2.4.7 EIOPA elaborează un instrument adecvat care disponibilizează punctele de contact amintite mai sus pentru Autoritățile de Supraveghere. Acest instrument se găzduiește pe extranet-ul EIOPA. Autoritățile de Supraveghere sunt răspunzătoare pentru menținerea acestor informații la zi.

2.5 Schimbul de informații cu privire la autorizațiile solicitate în alte State Membre

2.5.1 ANS de Origine cere solicitantului să declare dacă s-a depus o cerere formală sau informală pentru autorizare, de către acționarii sau membrii cu participații calificate ai acesteia, pentru a înființa o societate de asigurare sau reasigurare într-un alt Stat Membru sau un stat terț, care a fost respinsă sau retrasă. ANS de Origine cere solicitantului comunicarea motivelor pentru care solicitarea a fost respinsă sau retrasă.

⁴ Noțiunea de „orice măsură” cuprinde nu doar măsurile administrative ci și procedurile privind abaterile și procedurile penale, dacă este cazul, cum ar fi cazul în care Autoritatea de Supraveghere are spre exemplu rolul de procuror autorizat.

⁵ Aici sunt incluse toate deciziile relevante emise de către sau cunoscute Autorității de Supraveghere, luând în considerare prevederile privind secretele profesionale.

PARTEA II: AUTORIZAȚIE

- 2.5.2** Dacă este cazul, ANS de Origine ia legătura cu Autoritatea/Autoritățile de Supraveghere la care s-a depus cererea, pentru a înțelege circumstanțele solicitării respinse sau retrase, înaintea luării unei decizii cu privire la autorizație.
- 2.5.3** Autoritățile de Supraveghere furnizează informații în timp util, de preferat în termen de 2 săptămâni de la data primirii solicitării, pentru a face schimb de informații înainte ca decizia cu privire la solicitarea în cauză să fie luată de către ANS de Origine.
- 2.5.4** Autoritățile de Supraveghere păstrează evidența (de preferință într-o bază de date) a cererilor de autorizare respinse și retrase.

2.6 Notificare privind activitatea transfrontalieră

Articolul 152a alineatul (1) din Directiva Solvabilitate II

2.6.1 Domeniul de aplicare

2.6.1.1 Secțiunea 2.6 se aplică atunci când schema de operațiuni a societății care solicită autorizația indică faptul că:

- a) o parte din activitățile sale se vor desfășura în baza libertății de furnizare a serviciilor, în cazul societăților de asigurare, sau în baza libertății de stabilire, în cazul societăților de asigurare și reasigurare, într-un alt Stat Membru; și
- b) este probabil ca acele activități să fie relevante în ceea ce privește piața Statului Membru Gazdă.

2.6.1.2 În sensul punctului b) al paragrafului anterior, activitățile unei societăți sunt considerate relevante în ceea ce privește piața statului membru gazdă atunci când primele brute subscrise în statul membru gazdă indicate în schema de operațiuni sunt mai mari decât 0EUR.

2.6.2 Destinatar

2.6.2.1 Autoritatea de Supraveghere responsabilă cu acordarea autorizației notifică, înainte de autorizare, informațiile definite la punctul 2.6.3 către:

- a) EIOPA,
- b) Autoritățile de Supraveghere responsabile de supravegherea prudențială și de conduită în Statul Membru Gazdă.

2.6.3 Informații

2.6.3.1 Atunci când societatea declară că intenționează să înceapă activitatea transfrontalieră în viitor⁶, notificarea va conține următoarele informații:

⁶ Societatea intenționează să înceapă activitatea transfrontalieră în primele trei exerciții financiare, în conformitate cu schema de operațiuni.

PARTEA II: AUTORIZAȚIE

- a) numele și adresa societății;
- b) după caz, LEI-ul societății (sau, dacă nu este disponibil, codul de identificare utilizat de Autoritatea de Supraveghere);
- c) după caz, informații despre sucursale sau alte structuri din Statul Membru gazdă din care intenționează să furnizeze servicii;
- d) clasele de asigurări conform anexelor I și II la Directiva Solvabilitate II și / sau tipul activității de reasigurare, în conformitate cu articolul 15 alineatul (5) din Directiva Solvabilitate II, pentru care societatea de asigurare aplică pentru autorizare;
- e) un rezumat al schemei de operațiuni, indicând:
 - a. natura riscurilor sau angajamentelor pe care societatea își propune să le acopere în statul (Statele Membre) gazdă;
 - b. dacă sunt disponibile, primele brute scrise previzionate, estimările cheltuielilor de administrare, cheltuielile generale și comisioanele; principiile directe ale retrocedării în reasigurare a afacerii, rata daunei previzionată în cazul portofoliului și alți indicatori tehnici previzionați, dacă sunt disponibili, pentru fiecare Stat Membru gazdă;
 - c. dacă sunt disponibile, orice informații referitoare la furnizorul local de servicii implicat în activitățile de subscriere din Statul (Statele Membre) gazdă⁷, inclusiv, dar fără a se limita la potențialii parteneri de distribuție din statul membru gazdă;
 - f) în cazul în care societatea și-a indicat în mod clar intenția de a opera exclusiv sau aproape exclusiv în statul membru gazdă:
 - a. identificarea, de exemplu prin intermediul cărții de indentitate a pașaportului sau documentului (documentelor) de nominalizare, a persoanelor care conduc efectiv societatea sau sunt responsabile pentru funcțiile cheie;
 - b. un rezumat al sistemului de guvernare al societății, inclusiv a sistemului de gestionare a riscurilor în vigoare;
 - c. orice informații disponibile care rezultă din discuțiile cu societatea despre strategia sa de afaceri și modul în care activitățile din Statul Membru gazdă se încadrează în strategia respectivă.

2.6.3.2 Atunci când societatea notifică Autoritatea de Supraveghere în cererea sa de autorizare cu privire la intenția sa de a începe activitatea transfrontalieră în conformitate cu articolul 145 sau 147 din Directiva Solvabilitate II, notificarea va conține informațiile descrise la punctul 2.6.3.1 și informațiile care urmează să fie notificate de ANS-ul de Origine către ANS-ul gazdă în cazul înființării unei sucursale și, respectiv, începerii activității FoS.

2.6.4 Evaluarea notificării

⁷ Aceste informații pot fi obținute din analiza efectuată de ANS-ul de Origine privind notificarea furnizată de societate și din procesul de supraveghere on-going, inclusiv analiza acordurilor de externalizare.

PARTEA II: AUTORIZAȚIE

2.6.4.1 ANS-urile gazdă pot, cât mai curând posibil și, de preferință, în termen de o lună de la primirea notificării, să furnizeze către ANS de Origine un feedback cu privire la conținutul notificării. Un astfel de feedback poate include, de exemplu: puncte de vedere ale ANS Gazdă cu privire la măsurile de gestionare a riscurilor care urmează să fie puse în aplicare de către societate în ceea ce privește riscurile în legătură cu partenerii de distribuție, riscurile legate de produsele specifice și considerații suplimentare privind competența profesională și probitatea morală.

2.6.4.2 În cazurile în care o societate de asigurare care solicită o autorizație și-a indicat în mod clar intenția de a opera exclusiv sau aproape exclusiv într-unul sau mai multe state membre, feedback-ul ANS Gazdă va furniza informații pentru a facilita înțelegerea situației și circumstanțelor societății de către ANS de Origine.

2.6.4.3 Dacă este cazul, luând în considerare profilul de risc al societății și / sau tipul de activitate transfrontalieră, EIOPA poate furniza ANS de Origine un feedback cu privire la conținutul notificării. În acest caz, un astfel de feedback trebuie furnizat cât mai curând posibil și, de preferință, în termen de o lună de la primirea notificării.

2.6.4.4 Fără a aduce atingere responsabilității sale pentru autorizare, ANS de Origine poate lua în considerare feedback-urile ANS Gazdă și ale EIOPA atunci când decide să acorde autorizația societății.

2.6.4.5 ANS-ul de Origine trebuie, în termen de o lună de la încheierea procesului de autorizare, să informeze ANS-urile Gazdă și EIOPA cu privire la rezultatul acestui proces.

2.7 Achiziții și majorări de participații în societăți

Articolul 60 din Directiva Solvabilitate II

2.7.1 Autoritățile de Supraveghere relevante furnizează între ele, cât de curând posibil și preferabil în termen de 2 săptămâni de la primirea cererii, orice informație pe care o consideră esențială sau relevantă, fie la cererea unei alte autorități, fie din proprie inițiativă, în cazul în care se propune ca o societate să fie achiziționată de către una dintre următoarele:

- a) o instituție de credit, o societate de asigurare sau reasigurare, o societate de investiții sau o societate de administrare a OPCVM, autorizată într-un alt Stat Membru;
- b) societatea-mamă a unei instituții de credit, unei societăți de asigurare sau reasigurare, unei societăți de investiții sau unei societăți de administrare a OPCVM, autorizată într-un alt Stat Membru;

PARTEA II: AUTORIZAȚIE

- c) o persoană fizică sau juridică care controlează o instituție de credit, o societate de asigurare sau reasigurare, o societate de investiții sau o societate de administrare a OPCVM într-un alt Stat Membru;

2.7.2 Alineatul c) de mai sus se aplică în cazul în care o persoană fizică sau juridică sau astfel de persoane care acționează concertat (potențialul achizitor) au luat o decizie să majoreze în continuare, direct sau indirect, o participație calificată în cadrul unei societăți de asigurare sau reasigurare, și ca urmare proporția drepturilor de vot sau a capitalului deținut ar atinge sau depăși 20%, 30%⁸ sau 50% sau astfel încât societatea de asigurare sau reasigurare ar deveni filiala acesteia.

2.7.3 O decizie a Autorității de Supraveghere care a autorizat societatea de asigurare sau reasigurare în care achiziția este propusă, indică orice păreri sau rezerve exprimate de către Autoritatea de Supraveghere responsabilă pentru potențialul achizitor, în conformitate cu articolul 60 alin (2) din Directiva Solvabilitate II.

2.7.4 Autoritățile de Supraveghere furnizează celorlalte Autorități de Supraveghere, la cerere, informații cu privire la modificările survenite asupra participațiilor calificate din cadrul societăților supravegheate.

⁸ Statele Membre nu sunt obligate să aplice pragul de 30% în cazurile în care, în conformitate cu articolul 9 alin. (3) lit. a) din Directiva 2004/109/CE, acestea aplică pragul de o treime.

PARTEA III ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

3 Cadrul cooperării dintre Autoritățile de Supraveghere

Prevederile privind cooperarea dintre ANS de Origine și ANS Gazdă se stabilesc în temeiul următoarelor:

a) Piața unică

Autorizația de a prelua și de a desfășura activități de asigurare sau reasigurare este valabilă pentru SEE și acoperă dreptul de stabilire și libertatea de a furniza servicii⁹. Odată autorizate de către ANS de Origine, societățile de asigurare și reasigurare au dreptul de stabilire a unei sucursale pe teritoriul altui Stat Membru sau își pot desfășura activitățile într-un alt Stat Membru, conform dreptului libertății de a furniza servicii. Pentru astfel de activități nu mai este necesară o altă autorizare, nici din partea ANS de Origine, nici din partea ANS Gazdă. Intenția de a desfășura activități economice într-un alt Stat Membru (operațiunea ca sucursală sau furnizarea de servicii) se notifică către ANS de Origine. Cel din urmă notifică ANS Gazdă. Abordarea pieței unice necesită ca aceeași regulă să se aplice tuturor participanților la piață și luarea în considerare a specificului fiecărei piețe de asigurări / reasigurări.

b) Protecția deținătorului de polițe de asigurare

Un nivel similar de protecție ar trebui asigurat pentru deținătorii de polițe de asigurare pe întreg teritoriul SEE, indiferent de locație sau de sediul social al societății de asigurare sau reasigurare.

c) Cooperarea de supraveghere și schimbul de informații

Schimbul de informații și cooperarea continuă sunt esențiale pentru ANS de Origine pentru a desfășura o supraveghere adecvată și pentru ANS Gazdă pentru a adresa tratamentul corect față de deținătorii de polițe de asigurare. ANS de Origine ar trebui să utilizeze cunoștințele ANS Gazdă cu privire la desfășurarea activităților societăților pe teritoriul acestora iar ANS Gazdă ar trebui să fie capabile să utilizeze cunoștințele ANS de Origine cu privire la statutul prudențial al societăților în urma controlului țării de origine. În acest scop, a fost pus în aplicare un set de notificări între ANS-urile de Origine și Gazdă. Fără a aduce atingere responsabilităților ANS de Origine și Gazdă, pentru a îmbunătăți calitatea schimbului de informații, a permite identificarea riscurilor potențiale cât mai curând posibil și a încuraja supravegherea proactivă și acțiunile de supraveghere în timp util, EIOPA ar trebui să fie inclusă în toate informațiile schimbate între ANS de Origine și Gazdă descrise în partea III.

3.1 Înființarea unei sucursale de către o societate de asigurare

Articolele 145-146 din Directiva Solvabilitate II

⁹ Conceptul dreptului de stabilire presupune o prezență de durată în Statul Membru Gazdă, în timp ce furnizarea de servicii are caracter temporar. Natura temporară a furnizării de servicii se evaluează în funcție de durata, regularitatea, frecvența și continuitatea acesteia, în conformitate cu jurisprudența Curții de Justiție. Comunicarea interpretativă a Comisiei (2000/C 43/03) furnizează orientări suplimentare: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=URISERV:l24227>

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

Schimbul de informații în conformitate cu Secțiunea 3.1 se efectuează de către ANS de Origine și ANS Gazdă utilizând instrumentul IT și modelele furnizate de EIOPA

Fără a aduce atingere responsabilităților ANS de Origine și ANS Gazdă, dacă este cazul, EIOPA va fi inclusă pentru informare în orice comunicare formală între ANS de Origine și ANS Gazdă descrisă în secțiunea 3.1.

3.1.1 Informații ce trebuie comunicate de către ANS de Origine către ANS Gazdă și EIOPA în cazul înființării sucursalei unei societăți

Secțiunea 3.1.1 definește informațiile pe care ANS de Origine le comunică către ANS Gazdă la notificarea transmisă de către o societate de asigurare cu privire la înființarea unei sucursale în Statul Membru al ANS Gazdă, și în mod special:

- a) Alineatul 3.1.1.1 enumeră informațiile în conformitate cu articolele 145 și 146 din Directiva Solvabilitate II;
- b) Alineatul 3.1.1.2 include o listă neexhaustivă de informații ce trebuie comunicate de către ANS de Origine către ANS Gazdă astfel încât cea din urmă să poată veni în sprijinul ANS de Origine în cadrul supravegherii activităților societății de asigurare în conformitate cu libertatea de stabilire;
- c) Alineatul 3.1.1.3 enumeră informațiile ce trebuie comunicate de către ANS de Origine către ANS Gazdă în mod nesistematic, pentru a permite ANS Gazdă să înțeleagă mai bine activitățile sucursalei și să faciliteze conștientizarea pentru supravegherea continuă.

3.1.1.1 În cazul în care nu se opune înființării unei sucursale într-un alt Stat Membru, ANS de Origine comunică următoarea listă neexhaustivă de informații către ANS Gazdă (comunicarea notificării) și EIOPA:

- a) numele și adresa sediului social al societății de asigurare;
- b) adresa sucursalei din Statul Membru Gazdă, de la care pot fi obținute sau către care pot fi livrate documente, inclusiv toate comunicările către agentul autorizat;
- c) clasele de asigurare în conformitate cu Anexele I și II la Directiva Solvabilitate II, în care se încadrează activitățile economice planificate;
- d) planul de afaceri care stabilește cel puțin următoarele¹⁰:
 - i. natura riscurilor sau obligațiilor pe care societatea propune să le acopere prin intermediul sucursalei;
 - ii. dacă există, principiile de orientare cu privire la reasigurare și retrocesiune în ceea ce privește operațiunile sucursalei;

¹⁰ Elementele de mai jos sunt în conformitate cu articolul 23 din Directiva Solvabilitate II. Unele elemente pot fi influențate de cadrul local de contabilitate. Atunci când este necesar, ANS Gazdă poate solicita clarificări din partea ANS de Origine cu privire la componentele acelor elemente.

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

- iii. dacă există, estimările de cost pentru înființarea serviciilor administrative și organizarea securizării activităților economice ale sucursalei; resursele financiare rezervate în acest scop și, în cazul în care riscurile ce urmează a fi acoperite intră sub incidența clasei nr. 18 în Partea A a Anexei I la Directiva Solvabilitate II, compania ce preia servicii de asistență sau resursele disponibile societății de asigurare pentru a furniza asistența promisă;
 - iv. structura organizațională a sucursalei;
 - v. dacă există, pentru primele trei exerciții financiare ale sucursalei:
 - estimări ale cheltuielilor de management, altele decât costurile de înființare. În special cheltuielile și comisioanele generale;
 - estimări privind primele sau contribuțiile și cererile de despăgubire;
- e) numele unei persoane, și dacă există, adresa de e-mail, care deține suficiente competențe să oblige, în raport cu terțe părți, societatea de asigurare sau, în cazul Lloyd's, subscriitorii în cauză, și să reprezinte societatea sau subscriitorii în relațiile cu autoritățile și instanțele Statului Membru Gazdă (agentul autorizat) precum și descrierea competențelor acesteia;
 - f) în cazul în care societatea de asigurare acoperă riscuri încadrate la clasa 10 din Partea A a Anexei I la Directiva Solvabilitate II, exclusiv răspunderea transportatorului, declarație conform căreia societatea a devenit membră a biroului național și a fondului național de garantare al Statului Membru Gazdă;
 - g) în cazurile în care societatea de asigurare intenționează să acopere riscuri cu privire la asigurarea de protecție juridică, opțiunea selectată dintre cele descrise la articolul 200 din Directiva Solvabilitate II;
 - h) un certificat care să ateste că societatea de asigurare acoperă SCR și MCR, calculate în conformitate cu articolele 100 - 129 din Directiva Solvabilitate II, în forma prevăzută la Anexa 1 la Directivă.
- 3.1.1.2 ANS de Origine este capabil să utilizeze cunoștințele ANS Gazdă cu privire la specificul piețelor acestora și desfășurării activităților economice de pe teritoriile acestora. Pentru a furniza un context corespunzător pentru acest schimb de informații (a se vedea Secțiunea 3.1.2 cu privire la informațiile solicitate de la ANS Gazdă), următoarele informații se comunică de către ANS de Origine, împreună cu toate informațiile enumerate la 3.1.1.1, către ANS Gazdă și EIOPA.
- a) identificatorul entității juridice (LEI) al societății ce notifică intenția de a înființa o sucursală (sau, dacă nu există, codul de identificare utilizat pe piața locală, alocat de către Autoritatea de Supraveghere);
 - b) dacă există, identificarea persoanei / persoanelor care conduc efectiv sucursala sau care sunt / este responsabilă / responsabile cu funcții cheie

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

pentru sucursală¹¹, prin, de exemplu, cărțile de identitate ale persoanelor, pașaportul sau documentele de nominalizare;

- c) în cazul în care societatea aparține unui grup transfrontalier, denumirea supraveghetorului grupului și structura grupului așa cum este aceasta inclusă în anexa la acordul de coordonare, împreună cu ultima poziție raportată a supraveghetorului grupului;
- d) orice informații disponibile cu privire la canalul / canalele planificat / planificate de distribuție, contracte și parteneri de externalizare relevanți ce vor fi utilizați în Statul Membru Gazdă¹²;
- e) dacă sunt disponibile, rezultatele evaluării conformității societății cu cerințele de supraveghere și guvernanta a produsului (de exemplu, constatări materiale privind proiectarea produsului, monitorizarea distribuitorilor, identificarea pieței țintă și testarea produsului);
- f) descrierea fondurilor de garantare relevante pentru deținătorii de polițe de asigurare din cadrul Statului Membru de Origine, unde este cazul.

3.1.1.3 Fără a aduce atingere principiului proporționalității și principiului supravegherii bazate pe riscuri, ANS de Origine ia în considerare comunicarea de informații suplimentare pentru a permite ANS Gazdă să dobândească o mai bună înțelegere a activității sucursalei și să faciliteze conștientizarea pentru supravegherea continuă (a se vedea Partea IV). A se vedea exemplele de mai jos de informații suplimentare ce pot fi furnizate de către ANS de Origine către ANS Gazdă și EIOPA:

- a) un rezumat al sistemului de guvernanta al societății, inclusiv sistemul existent de management al riscurilor, ce facilitează managementul corespunzător al activităților economice la nivelul sucursalei;
- b) orice informații disponibile ce rezultă din discuțiile cu societatea cu privire la strategia acesteia de afaceri și la modul în care sucursala este cuprinsă în cadrul acelei strategii.

3.1.1.4 ANS Gazdă poate solicita ANS de Origine în regim ad-hoc furnizarea de informații în plus față de cele specificate la alineatele 3.1.1.1 și 3.1.1.2 și cele prevăzute la 3.1.1.3, înainte ca societatea să înființeze sucursala, de preferat în termen de o lună de la recepționarea comunicării de notificare. Orice astfel de solicitare este proporționată cu tipul activității economice, riscurile sau obligațiile pe care societatea intenționează să le acopere pe teritoriul ANS Gazdă. ANS Gazdă indică raționamentul care stă la baza solicitării ad-hoc. În acest caz, ANS de Origine informează societatea de asigurare cu privire la solicitare. Atunci când este posibil, informațiile

¹¹ Persoanele responsabile cu activitățile sucursalei din cadrul societății (Stat Membru de Origine).

¹² Această informație poate fi derivată din verificarea efectuată de către ANS de Origine cu privire la notificarea furnizată de către societate, inclusiv planul de afaceri. Informațiile pot fi de asemenea obținute din verificarea cerințelor de externalizare prevăzute în Directiva Solvabilitate II, măsurile de implementare aferente și Orientările EIOPA cu privire la Sistemul de Guvernanta.

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

suplimentare solicitate se includ în comunicarea actualizată. În cazul în care societatea de asigurare nu este capabilă să furnizeze informațiile suplimentare, ANS de Origine informează ANS Gazdă.

3.1.1.5 Informațiile se comunică de către ANS de Origine către ANS Gazdă și EIOPA, cât de curând posibil, și în orice caz în termen de trei luni de la recepționarea notificării complete din partea societății de asigurare care intenționează să înființeze o sucursală. ANS de Origine se asigură că ANS Gazdă și EIOPA primesc informarea completă de notificare. Imediat după primirea comunicării din partea ANS de Origine, ANS Gazdă confirmă primirea acesteia.

3.1.1.6 ANS de Origine poate avea un schimb informal de informații cu ANS Gazdă înaintea transmiterii notificării complete. Astfel se permite un schimb de informații înaintea demarării formale a activității sucursalei.

3.1.2 Informații ce trebuie furnizate de către ANS Gazdă către ANS de Origine și EIOPA în cazul înființării sucursalei unei societăți

3.1.2.1 ANS Gazdă comunică către ANS de Origine și EIOPA următoarele:

- a) orice condiții în care, în interes general¹³, activitatea trebuie să fie desfășurată pe teritoriul Statului Membru Gazdă sau să confirme că nu au fost impuse condiții în conformitate cu articolul 146 alin. (3) din Directiva Solvabilitate II. Aceste informații includ legătura către website-ul unde sunt publicate condițiile de interes general.
- b) neregularități cunoscute ANS Gazdă cu privire la activitățile planificate de externalizare, parteneri de distribuție, reprezentanți însărcinați cu soluționarea cererilor de despăgubire, persoane cheie precum și orice alte informații relevante conform analizei notificării primite de la ANS de Origine;
- c) în cazul în care societatea de asigurare sau societatea-mamă a acesteia a încercat să înființeze o societate de asigurare în Statul Membru Gazdă. În cazul în care o solicitare de autorizare a fost respinsă, ANS Gazdă furnizează informații suplimentare;
- d) în cazul în care unei societăți de asigurare conexă, în sensul articolului 212 din Directiva Solvabilitate II, a societății sau societății-mamă stabilită anterior în ANS Gazdă, i-a fost revocată sau retrasă autorizația, și motivele care au stat la baza acestei decizii;
- e) descrierea fondurilor de garantare relevante pentru deținătorii de polițe de asigurare din cadrul Statului Membru Gazdă, aplicabile sucursalei.

¹³ Nu se impune ca o Autoritate de Supraveghere să furnizeze informații cu privire la prevederile de interes general ce se extind în afara celor care au legătură directă cu aria serviciilor financiare.

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

- 3.1.2.2 În cazul în care ANS Gazdă consideră că informațiile cuprinse în cadrul comunicării sunt incomplete, ANS Gazdă informează imediat ANS de Origine. ANS Gazdă furnizează detalii cu privire la acele arii unde informațiile sunt considerate a fi incomplete și solicită informațiile restante.
- 3.1.2.3 Toate informațiile la care se face trimitere în prezenta Secțiune se comunică cât de curând posibil de către ANS Gazdă către ANS de Origine și EIOPA și în termen de două luni de la primirea comunicării de notificare. ANS de Origine confirmă primirea tuturor informațiilor primite.
- 3.1.2.4 Fără a aduce atingere responsabilităților ANS de Origine și ANS Gazdă, atunci când este adecvat pe o abordare bazată pe risc, EIOPA poate furniza opiniile sale ANS de Origine și / sau ANS Gazdă cu privire la comunicarea notificării.

3.1.3 Informații ce trebuie furnizate de către ANS de Origine și EIOPA în cazul înființării unei sucursale a societății de asigurare

- 3.1.3.1 La momentul primirii notificării din partea unei societăți de asigurare, ANS de Origine evaluează exhaustivitatea și acuratețea informațiilor furnizate. În cazul în care informațiile furnizate sunt incomplete sau incorecte, ANS de Origine informează imediat societatea de asigurare, în scris, indicând ce anume este incomplet sau incorect.
- 3.1.3.2 În termen de trei luni de la primirea notificării complete din partea societății de asigurare, ANS de Origine informează societatea de asigurare în cauză că informațiile au fost comunicate către ANS Gazdă¹⁴. Activitatea sucursalei nu va începe în Statul Gazdă până când nu se produce unul dintre evenimentele prevăzute la alineatul 3.1.4. Această comunicare se efectuează preferabil după primirea confirmării de primire din partea ANS Gazdă.
- 3.1.3.3 ANS de Origine comunică către societatea de asigurare informațiile primite de la ANS Gazdă cu privire la condițiile în care, în interes general, activitatea trebuie să se desfășoare pe teritoriul Statului Gazdă sau comunică faptul că au existat comunicări cu privire la impunerea unor condiții.
- 3.1.3.4 În cazul în care ANS de Origine refuză să comunice informațiile prevăzute la articolul 145 alin. (2) din Directiva Solvabilitate II către ANS Gazdă, ANS de Origine specifică societății de asigurare motivele care au stat la baza refuzului, în termen de trei luni de la primirea tuturor informațiilor în cauză.

3.1.4 Demararea activității sucursalei

În conformitate cu articolul 146 alin. (3) din Directiva Solvabilitate II, sucursala își poate demara activitatea cel devreme la unul dintre momentele prezentate mai jos:

¹⁴ Se consideră că perioada de trei luni începe de la data recepționării notificării complete de către ANS de Origine.

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

- a) data la care ANS de Origine a primit comunicarea în temeiul alineatului 3.1.2.1 lit. a); sau
- b) în cazul în care nu se primește nicio astfel de comunicare, la data la care expiră perioada de două luni de la data la care ANS Gazdă a primit notificarea din partea ANS de Origine.

3.1.5 Modificări survenite la informațiile cu privire la sucursală

- 3.1.5.1 În cazul unei modificări survenite asupra oricăror particularități comunicate în temeiul articolului 145 alin. (2) lit. (b), (c) sau (d) din Directiva Solvabilitate II, societatea de asigurare notifică în scris modificarea către ANS de Origine , cu cel puțin o lună înainte de a efectua modificarea. Astfel ANS de Origine își pot îndeplini obligațiile în temeiul articolului 146 din Directiva Solvabilitate II.
- 3.1.5.2 În cazul în care ANS de Origine nu contestă modificarea/modificările propusă/propuse, conform celor notificate de către societatea de asigurare, aceasta comunică informațiile, inclusiv, acolo unde este cazul, o atestare a faptului că societatea de asigurare acoperă SCR și MCR. Acestea se transmit către ANS Gazdă și EIOPA cât de curând posibil și în orice caz nu mai târziu de o lună de la primirea informațiilor din partea societății de asigurare.

3.1.6 Închiderea sucursalei

- 3.1.6.1 ANS de Origine notifică ANS Gazdă în cazul în care activitățile nu vor mai fi continuate din pricina unei închideri propuse a sucursalei, cât de curând posibil și în orice caz înaintea întreruperii activităților de asigurare de către sucursală. O astfel de notificare trebuie să conțină, atunci când este cazul, informații despre gestionarea portofoliului aflat în lichidare, de exemplu atunci când portofoliul este gestionat de sediul central al societății. Dacă este cazul, ANS de Origine trebuie să se asigure că societatea respectă cerința de notificare pentru FoS.
- 3.1.6.2 În cazul închiderii sucursalei, ANS de Origine informează ANS Gazdă, înaintea închiderii, cu privire la modul în care polițele subscrise de către sucursală vor fi gestionate. Înaintea închiderii, ANS de Origine cooperează în strânsă legătură cu ANS Gazdă pentru a adresa orice chestiune pe care protecția deținătorului de polițe de asigurare și/sau legislația locală în vigoare o poate ridica cu privire la contractele de asigurare. Gestionarea polițelor subscrise de către sucursală ia în considerare protecția deținătorilor de polițe de asigurare existentă în jurisdicția ANS Gazdă.
- 3.1.6.3 Procedura menționată la alineatul 3.1.6.1 se aplică oricând o sucursală nu mai acceptă activități noi iar societatea nu își mai gestionează portofoliul de contracte prin intermediul acestei sucursale.
- 3.1.6.4 După închiderea sucursalei, cât mai curând posibil și, de preferință, în termen de o lună de la finalizarea activităților de închidere, ANS de Origine

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

va notifica ANS Gazdă și EIOPA. O astfel de notificare trebuie efectuată pentru a asigura coerența informațiilor disponibile către ANS Gazdă și EIOPA și trebuie să conțină, atunci când este cazul, informații despre gestionarea portofoliului de scurgere. Dacă este cazul, ANS de Origine trebuie să se asigure că societatea respectă cerințele de notificare pentru FoS.

3.1.7 Înființarea unei sucursale de către o societate de reasigurare

3.1.7.1 În cazul în care o societate de reasigurare intenționează să înființeze o sucursală într-un alt Stat Membru, ANS de Origine comunică în scris către ANS Gazdă și EIOPA următoarele informații, în cazul în care acestea sunt disponibile în conformitate cu legislația Statului Membru de Origine:

- a) numele și adresa sediului social al societății de reasigurare;
- b) adresa sucursalei, care coincide cu cea a agentului autorizat;
- c) numele și competențele agentului autorizat;
- d) tipul activității de reasigurare, în conformitate cu articolul 15 alin. (5) din Directiva Solvabilitate II, în care se încadrează activitățile planificate;
- e) un certificat care să ateste că societatea de reasigurare acoperă SCR și MCR, calculate în conformitate cu articolele 100 - 129 din Directiva Solvabilitate II, în forma prevăzută la Anexa 1 la Directivă.

3.1.7.2 Informațiile se comunică de către ANS de Origine către ANS Gazdă și EIOPA în termen de o lună de la primirea informațiilor din partea societății de reasigurare cu privire la intenția acesteia de a înființa o sucursală pe teritoriul unui alt Stat Membru.

3.1.7.3 Orice modificare propusă a informațiilor depuse în temeiul alineatului 3.1.7.1 se comunică de către ANS de Origine către ANS Gazdă cât de curând posibil, în măsura în care este posibil, și în orice caz nu mai târziu de o lună de la primirea informațiilor din partea societății de reasigurare.

3.1.7.4 ANS de Origine notifică ANS Gazdă și EIOPA în cazul în care activitățile nu vor mai fi continuate din pricina unei închideri propuse a sucursalei, cât de curând posibil și în orice caz înaintea închiderii propuse a sucursalei.

3.1.7.5 După închiderea sucursalei, cât mai curând posibil și în termen de o lună de la finalizarea activităților de închidere, ANS de Origine va notifica ANS Gazdă și EIOPA.

3.2 Demararea activităților în temeiul libertății de a furniza servicii de către o societate de asigurare

Articolele 147 - 149 din Directiva Solvabilitate II

Structura 3.2 coincide cu cea a 3.1 (sucursale); totuși, este important de avut în vedere faptul că în conformitate cu articolul 148 alin. (4) din Directiva Solvabilitate II, o societate de asigurare își poate demara activitățile în temeiul libertății de a furniza

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

servicii (FoS) de la data la care este informată cu privire la comunicarea de notificare către ANS Gazdă de către ANS de Origine. Ca urmare, în cazul FoS, se preconizează că răspunsul din partea ANS Gazdă (3.2.2) va fi transmis după demararea activității FoS de către societatea de asigurare.

3.2.1 Informații ce trebuie comunicate de către ANS de Origine către ANS Gazdă și EIOPA

Articolele 147-148 din Directiva Solvabilitate II

Secțiunea 3.2.1 definește informațiile pe care ANS de Origine le comunică către ANS Gazdă pe teritoriul în care societatea de asigurare intenționează să desfășoare activități în temeiul FoS și EIOPA, și în mod special:

- a) Alineatul 3.2.1.1 enumeră informațiile în conformitate cu articolele 147 și 148 din Directiva Solvabilitate II;
- b) Alineatul 3.2.1.2 include o listă neexhaustivă de informații ce trebuie comunicate de către ANS de Origine către ANS Gazdă astfel încât cea din urmă să poată veni în sprijinul ANS de Origine în cadrul supravegherii activităților societății de asigurare în conformitate cu FoS;
- c) Alineatul 3.2.1.3 enumeră informațiile ce trebuie furnizate de către ANS de Origine către ANS Gazdă în mod nesistematic, pentru a permite ANS Gazdă să înțeleagă mai bine activitățile FoS și să faciliteze conștientizarea pentru supravegherea continuă.

3.2.1.1 În cazul în care ANS de Origine nu are niciun motiv să refuze comunicarea notificării furnizate de către societatea de asigurare către ANS Gazdă, aceasta comunică următoarea listă neexhaustivă de informații către ANS Gazdă (comunicarea notificării) și EIOPA:

- a) numele și adresa sediului social al societății de asigurare¹⁵;
- b) unde este cazul, numele și adresa unităților (altele decât sediul social al societății de asigurare), situate în Statele Membre de unde aceasta planifică să presteze servicii;
- c) clasele de asigurare în conformitate cu Anexele I și II la Directiva Solvabilitate II, pe care societatea de asigurare a fost autorizată să le ofere
- d) natura riscurilor sau obligațiilor pe care societatea de asigurare propune să le acopere în Statul Membru Gazdă;
- e) în cazul în care societatea de asigurare intenționează să acopere riscuri încadrate la clasa 10 din Partea A a Anexei I la Directiva Solvabilitate II, exclusiv răspunderea transportatorului:

¹⁵ Dacă există, se indică detaliile referitoare la e-mail ale sediului social al societății de asigurare, facilitând ANS Gazdă să transmită informațiile prevăzute la 3.2.3.2 prin mijloace electronice.

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

i. numele și adresa reprezentantului însărcinat cu soluționarea cererilor de despăgubire, conform celor prevăzute la articolul 18 alin. (1) lit. h);

ii. o declarație conform căreia societatea a devenit membru al biroului național și al fondului național de garantare al Statului Membru Gazdă;

f) în cazul în care societatea de asigurare intenționează să acopere riscuri cu privire la asigurarea de protecție juridică, opțiunea selectată dintre cele descrise la articolul 200 din Directiva Solvabilitate II;

g) un certificat care să ateste că societatea de asigurare acoperă SCR și MCR, calculate în conformitate cu articolele 100 și 129 din Directiva Solvabilitate II, în forma prevăzută la Anexa 1 la Directivă.

3.2.1.2 ANS de Origine trebuie să aibă posibilitatea să utilizeze cunoștințele ANS Gazdă cu privire la specificul piețelor acestora și desfășurării activităților economice de pe teritoriile acestora. Pentru a furniza un context corespunzător pentru acest schimb de informații (a se vedea Secțiunea 3.2.2 cu privire la informațiile solicitate de la ANS Gazdă), următoarele informații suplimentare se comunică de către ANS de Origine către ANS Gazdă și EIOPA:

a) identificatorul entității juridice (LEI) al societății ce intenționează să desfășoare activități economice în temeiul FoS (sau, dacă nu există, codul de identificare utilizat pe piața locală, alocat de către Autoritatea de Supraveghere);

b) în cazul în care societatea aparține unui grup transfrontalier, denumirea supraveghetorului grupului și structura grupului așa cum este aceasta inclusă în anexa la acordul de coordonare, împreună cu ultima poziție de solvabilitate raportată a supraveghetorului grupului;

c) orice informații disponibile cu privire la părțile terțe locale sau conexe implicate în subscrierea activităților în Statul Membru Gazdă¹⁶;

d) identificarea, de exemplu, prin cartea de identitate a persoanei, pașaportul sau documentele de identitate și o adresă de e-mail, a persoanei din cadrul societății de asigurare, responsabilă cu gestionarea reclamațiilor în raport cu activitățile FoS;

e) dacă sunt disponibile, rezultatele evaluării conformității societății cu cerințele de supraveghere și guvernanta a produsului (de exemplu, constatări materiale referitoare la proiectarea produsului, monitorizarea distribuitorilor, identificarea pieței țintă și testarea produsului);

¹⁶ Această informație poate fi derivată din verificarea efectuată de către ANS de Origine cu privire la notificarea furnizată de către societate și din procesul de analiză de supraveghere (SRP) continuă. Informațiile pot fi de asemenea obținute din verificarea cerințelor de externalizare prevăzute în Directiva Solvabilitate II, măsurile de implementare aferente și Orientările EIOPA cu privire la Sistemul de Guvernanta.

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

- f) descrierea fondurilor de garantare relevante pentru deținătorii de polițe de asigurare din cadrul Statului Membru de Origine, unde este cazul.

3.2.1.3 În cazul în care societatea intenționează să opereze exclusiv, sau aproape exclusiv, în alt Stat Membru/alte State Membre SEE în temeiul FoS și fără a aduce atingere principiului proporționalității și principiului supravegherii bazate pe riscuri, ANS de Origine ia în considerare comunicarea informațiilor suplimentare pentru a permite ANS Gazdă să dobândească o mai bună înțelegere a activității FoS și să faciliteze conștientizarea pentru supravegherea continuă (a se vedea Partea IV). A se vedea exemplele de mai jos de informații suplimentare ce ar putea fi furnizate de către ANS de Origine către ANS Gazdă și EIOPA:

- a) un rezumat al sistemului de governanță al societății, inclusiv sistemul existent de management al riscurilor;
- b) identificarea prin, de exemplu, a cărții de identitate, a pașaportului sau a documentului (documentelor) de identificare, a persoanelor care conduc efectiv societatea sau sunt responsabile de funcțiile cheie. Aceste informații vor fi comunicate în toate cazurile aplicabile; orice informații disponibile ce rezultă din discuțiile cu societatea cu privire la strategia de afaceri a acesteia și la modul în care FoS este cuprinsă în cadrul acelei strategii.

3.2.1.4 ANS Gazdă poate solicita ANS de Origine informații în regim ad-hoc, în plus față de cele specificate la alineatele 3.2.1.1 și 3.2.1.2 și prevăzute la 3.2.1.3¹⁷. Orice astfel de solicitare este proporționată cu tipul activității, riscurile sau obligațiile pe care societatea intenționează să le acopere pe teritoriul ANS Gazdă. ANS Gazdă indică raționamentul care stă la baza solicitării ad-hoc. ANS de Origine informează societatea de asigurare cu privire la solicitare. În cazul în care societatea de asigurare nu este capabilă să furnizeze informațiile suplimentare, ANS de Origine informează ANS Gazdă.

3.2.1.5 Informațiile se comunică de către ANS de Origine către ANS Gazdă și EIOPA, cât de curând posibil, și în orice caz în termen de o lună de la primirea notificării complete din partea societății de asigurare care intenționează să desfășoare activități în temeiul FoS pe teritoriul altui Stat Membru. ANS de Origine se asigură că ANS Gazdă primește notificarea completă. Imediat după primirea comunicării notificării din partea ANS de Origine, ANS Gazdă confirmă primirea acesteia.

3.2.1.6 În cazul în care societatea intenționează să funcționeze exclusiv sau aproape exclusiv în alte State Membre ale SEE pe baza FoS, ANS de Origine evaluează dacă trebuie să aibă un schimb informal de informații cu ANS Gazdă înainte de a trimite notificarea completă. Acest lucru ar trebui

¹⁷ Spre exemplu, în cazul în care ANS Gazdă are îndoieli cu privire la condițiile exacte în care activitatea trebuie să se desfășoare, aceasta poate solicita ANS de Origine informații cu privire la resursele specifice pe care societatea de asigurare propune să le utilizeze pentru comercializarea produselor acesteia în Statul Gazdă.

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

să permită un schimb de informații înainte de începerea formală a activității de către FoS.

3.2.1.7 În celelalte cazuri, de exemplu în cazul în care societatea nu intenționează să funcționeze exclusiv, sau aproape exclusiv, în alte State Membre ale SEE pe baza FoS, ANS de Origine poate avea, de la caz la caz, un schimb informal de informații cu ANS Gazdă înainte de a trimite notificarea completă.

3.2.2 Informații ce trebuie furnizate de către ANS Gazdă către ANS de Origine și EIOPA.

3.2.2.1 ANS Gazdă comunică către ANS de Origine și EIOPA următoarele:

- a) orice condiții în care, în interes general¹⁸, activitatea trebuie să fie desfășurată pe teritoriul Statului Membru Gazdă sau să confirme că nu au fost impuse condiții. Aceste informații includ legătura către website-ul unde sunt publicate condițiile de interes general.
- b) neregularități cunoscute de ANS Gazdă cu privire la părțile terțe locale sau conexe implicate în subscrierea activităților în Statul Membru Gazdă, cu privire la persoane cheie precum și orice alte informații relevante conform analizei notificării primite de la ANS de Origine;
- c) în cazul în care societatea de asigurare sau societatea-mamă a acesteia a încercat să înființeze o societate de asigurare în Statul Membru Gazdă. În cazul în care o solicitare de autorizare a fost respinsă, ANS Gazdă furnizează informații suplimentare;
- d) în cazul în care unei societăți de asigurare conexă, în sensul articolului 212 din Directiva Solvabilitate II, a societății sau societății-mamă stabilită anterior în ANS Gazdă, i-a fost revocată sau retrasă autorizația, și motivele care au stat la baza acestei decizii;
- e) descrierea fondurilor de garantare relevante pentru deținătorii de polițe de asigurare din cadrul Statului Membru Gazdă, care se aplică în cazul FoS.

3.2.2.2 În cazul în care ANS Gazdă consideră că informațiile cuprinse în cadrul comunicării sunt incomplete, ANS Gazdă informează imediat ANS de Origine. ANS Gazdă furnizează detalii cu privire la acele arii unde informațiile sunt considerate a fi incomplete și solicită informațiile restante.

3.2.2.3 Toate informațiile la care se face trimitere în prezenta Secțiune se comunică cât de curând posibil de către ANS Gazdă către ANS de Origine și EIOPA. ANS de Origine confirmă primirea tuturor informațiilor primite.

¹⁸ Nu se impune ca o Autoritate de Supraveghere să furnizeze informații cu privire la prevederile de interes general ce se extind în afara celor care au legătură directă cu aria serviciilor financiare.

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

3.2.2.4 Fără a aduce atingere responsabilităților ANS de Origine și ale ANS Gazdă, atunci când este adecvat, într-o abordare bazată pe risc, EIOPA poate furniza opiniile sale ANS de Origine și / sau ANS Gazdă cu privire la comunicarea notificării.

3.2.3 Informații ce trebuie furnizate de către ANS de Origine și ANS Gazdă către societatea de asigurare

3.2.3.1 De către ANS de Origine către societatea de asigurare

3.2.3.1.1 La momentul primirii notificării din partea unei societăți de asigurare, ANS de Origine evaluează exhaustivitatea și acuratețea informațiilor furnizate. În cazul în care informațiile furnizate sunt incomplete sau incorecte, ANS de Origine informează imediat societatea de asigurare, în scris, indicând ce anume este incomplet sau incorect.

3.2.3.1.2 ANS de Origine informează societatea de asigurare în cauză că informarea de notificare a fost transmisă către Statul Gazdă (a se vedea 3.2.4).

3.2.3.1.3 În cazul în care ANS de Origine refuză să comunice informațiile prevăzute la articolul 148 alin. (1) din Directiva Solvabilitate II către ANS Gazdă, ANS de Origine specifică societății de asigurare motivele care au stat la baza refuzului, în termen de o lună de la primirea tuturor informațiilor în cauză.

3.2.3.2 De către ANS Gazdă către societatea de asigurare

ANS Gazdă comunică în scris către sediul social al societății de asigurare, cât de curând posibil de la primirea comunicării notificării, orice condiții în care activitatea trebuie desfășurată, în interes general, pe teritoriul Statului Gazdă, sau comunică faptul că nu sunt impuse condiții.

3.2.4 Demararea activității de către societatea de asigurare

În conformitate cu articolul 148 alin. (4) din Directiva Solvabilitate II, societatea de asigurare poate demara activitatea în temeiul FoS la momentul în care este informată de către ANS de Origine că comunicarea de notificare prevăzută la articolul 147, a fost transmisă de către ANS Gazdă.

3.2.5 Modificări ale informațiilor

3.2.5.1 În cazul unei modificări survenite asupra oricăror particularități comunicate în temeiul articolului 147 Directiva Solvabilitate II, societatea de asigurare notifică în scris modificarea către ANS de Origine.

3.2.5.2 ANS de Origine comunică aceste informații către ANS Gazdă și EIOPA cât de curând posibil și în orice caz nu mai târziu de o lună de la recepționarea informațiilor din partea societății de asigurare.

3.2.6 Încetarea Activităților

3.2.6.1 ANS de Origine notifică ANS Gazdă și EIOPA, dacă informațiile sunt disponibile, în cazul în care activitățile economice nu vor mai fi continuate în temeiul FoS în Statul Membru Gazdă, cât de curând posibil și înaintea întreruperii activităților de asigurare. Aceasta include încetarea subscrierii de noi riscuri, rezilierea polițelor existente și achitarea cererilor de despăgubire.

3.2.6.2 Cât mai curând posibil și, de preferință, în termen de o lună de la întreruperea efectivă a activităților de asigurare, ANS de Origine va notifica ANS Gazdă și EIOPA. O astfel de notificare trebuie efectuată pentru a asigura coerența informațiilor disponibile ANS Gazdă și EIOPA și trebuie să conțină, acolo unde este cazul, informații despre gestionarea portofoliului aflat în lichidare.

3.3 Alte prevederi referitoare la sucursale și libertatea de a furniza servicii

3.3.1 Limba, mijloace de comunicare, puncte de contact și liste de contacte

3.3.1.1 Toate informațiile schimbate între Autoritățile de Supraveghere cu privire la notificările și modificările activităților transfrontaliere se redactează într-o limbă admisibilă Autorităților de Supraveghere în conformitate cu alineatul 3.3.1.4 lit. b), în cazul în care Autoritățile de Supraveghere nu au convenit în mod bilateral asupra unei alte limbi pentru schimbul de informații. Autoritățile de Supraveghere fac toate eforturile pentru a fi cât mai flexibile în ceea ce privește limbile în care acceptă notificări.

3.3.1.2 Fiecare Autoritate de Supraveghere transmite informațiile necesare prin mijloace electronice (a se vedea punctele de contact de la alineatul 3.3.1.4 lit. a)), acolo unde este posibil, și într-un format acceptabil Autorităților de Supraveghere relevante. Autoritățile de Supraveghere convin asupra oricăror cerințe aplicabile (spre exemplu cerința cu privire la semnăturile electronice ale persoanelor autorizate) și la securitatea transmiterii datelor.

3.3.1.3 Fiecare Autoritate de Supraveghere stabilește un punct de contact sau un cont de e-mail general pentru toate întrebările, solicitările și problemele survenite din notificări și modificări aduse activităților transfrontaliere. Acest punct de contact se utilizează pentru toate cererile cu privire la activitățile economice transfrontaliere, pentru a evita întârzierile neintenționate.

3.3.1.4 Fiecare Autoritate de Supraveghere menține următoarele informații actualizate pe extranet-ul EIOPA și pe instrumentul IT furnizat de EIOPA:

- a) detalii cu privire la punctul de contact pentru toate întrebările, solicitările și problemele survenite din notificări și modificări aduse activităților transfrontaliere, inclusiv nume, adresă de e-mail și număr de telefon. Punctul de contact poate fi un cont de e-mail general către care se transmit informațiile;

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

- b) limba/limbile în care Autoritatea de Supraveghere acceptă documentele cu privire la notificarea activităților transfrontaliere.

3.3.1.5 ANS Gazdă încarcă pe website-ul acesteia o listă a tuturor societăților de asigurare care și-au notificat intenția de a înființa o sucursală sau de a desfășura activități economice în temeiul FoS pe teritoriul acesteia, odată ce informarea este comunicată de către ANS de Origine. Informațiile se actualizează în funcție de necesități de către ANS de Origine.

3.3.1.6 Autoritățile de Supraveghere mențin un sistem de stocare de date care permite extragerea informațiilor în mod individual și agregat. Datele stocate includ cel puțin următoarele:

- a) În calitate de ANS de Origine, datele furnizate în conformitate cu alineatele 3.1.1.1 lit. a) - c), d) (i.), e) și f) și 3.2.1.1 lit. a) - f), către ANS Gazdă și datele primite de la ANS Gazdă în conformitate cu alineatele 3.1.2.1 și 3.2.2.1;
- b) În calitate de ANS Gazdă, datele primite de la ANS de Origine în conformitate cu lit. a) și datele transmise în conformitate cu alineatele 3.1.2.1 și 3.2.2.1.

ANS de Origine și ANS Gazdă sunt capabile să analizeze aceste date în mod electronic (spre exemplu sunt capabile să extragă o listă de notificări pentru fiecare Stat Membru, fiecare societate de asigurare și fiecare perioadă, în mod individual și agregat). Sistemul de stocare de date amintit se aplică notificărilor privind noua sucursală și FoS.

Fără a aduce atingere sistemelor de stocare a datelor ale ANS, instrumentul IT furnizat de EIOPA funcționează ca sistemul de stocare a datelor menționat la punctul 3.3.1.6.

3.3.1.7 Fiecare Autoritate de Supraveghere publică pe website-ul acesteia o listă la zi a condițiilor de interes general din respectiva jurisdicție, sau comunică că nu sunt impuse condiții, în limba proprie/limbile proprii și/sau în limba engleză.

3.3.1.8 Autoritățile de Supraveghere furnizează EIOPA link-urile unde condițiile de interes general sunt publicate pe website-urile relevante din jurisdicția acestora. EIOPA publică aceste link-uri în Spațiul Public de pe website-ul EIOPA.

3.3.2 Transmiterea condițiilor privind polițele către ANS Gazdă (asigurarea de sănătate ca alternativă pentru asigurarea socială)

Articolul 206 alin. (1) din Directiva Solvabilitate II

3.3.2.1 ANS Gazdă informează Autoritățile de Supraveghere relevante cu privire la contractele ce acoperă riscurile încadrate la clasa 2 din Partea A a Anexei I la Directiva Solvabilitate II, în cazul în care aceste contracte au rolul de alternativă parțială sau integrală la asigurarea de sănătate furnizată de către sistemul legal de asigurări sociale, iar condițiile generale

PARTEA III: ACTIVITĂȚI TRANSFRONTALIERE

și specifice aferente acestor polițe trebuie furnizate către ANS Gazdă înainte de punerea lor în aplicare. Aceste informații se actualizează de îndată ce legislația existentă se modifică sau se introduc noi acte legislative. Aceste informații includ un link către website-ul relevant al ANS Gazdă.

3.3.2.2 ANS de Origine care primesc informațiile menționate mai sus, le transmit către societățile de asigurare care doresc să înființeze o sucursală sau să opereze în temeiul FoS în Statul Membru în cauză. ANS de Origine oferă consultanță cu privire la faptul că astfel de contracte pot să nu fie încheiate înaintea comunicării către ANS Gazdă a condițiilor generale și specifice aferente asigurării respective, în limba specificată/limbile specificate de către legislația națională a Statului Membru Gazdă.

3.3.2.3 Autoritățile de Supraveghere furnizează EIOPA link-ul către website-urile unde sunt enumerate clasele de asigurări și/sau produsele de asigurări pentru care trebuie să se prezinte către ANS Gazdă condițiile aferente polițelor. Informațiile menționate mai sus se actualizează în funcție de necesități. EIOPA publică link-urile relevante în Spațiul Public de pe website-ul EIOPA.

3.3.3 Reprezentant însărcinat cu soluționarea cererilor de despăgubire (răspunderea civilă auto)

3.3.3.1 În domeniul asigurărilor de răspundere civilă auto, și preferabil înaintea notificării din partea ANS de Origine către ANS Gazdă, Autoritățile de Supraveghere cooperează cu ANS de Origine în cazul în care ANS de Origine derulează o verificare a integrității și calificării profesionale a reprezentanților menționați la articolul 152 din Directiva Solvabilitate II, inclusiv reprezentantul însărcinat cu soluționarea cererilor de despăgubire, numit în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2000/26/CE.

3.3.3.2 În măsura în care este posibil, Autoritatea de Supraveghere solicitată caută să furnizeze cu promptitudine informațiile solicitate de către ANS de Origine sau să confirme că nu deține astfel de informații.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

PARTEA IV SUPRAVEGHEREA CONTINUĂ

Articolele 29, 30, 33, 152a, 152b, 155 și 158 din Directiva Solvabilitate II

Colaborarea continuă între ANS de Origine și ANS Gazdă este crucială pentru a asigura buna funcționare a pieței unice, menținând condiții de concurență echitabile pentru societăți și asigurând același nivel de protecție a consumatorilor pentru deținătorii de polițe.

Pentru a se asigura că ANS de Origine și ANS Gazdă sunt echipate cu cele mai actualizate informații de supraveghere, partea a IV-a a prezentei Decizii definește:

- a) domeniile de cooperare continuă între ANS de Origine și ANS Gazdă;
- b) procesul de efectuare a notificărilor în conformitate cu articolul 152a din Directiva Solvabilitate II;
- c) procesul de schimb de informații, astfel cum este prevăzut la articolele 30, 33, 155 și 158 din Directiva Solvabilitate II;
- d) informațiile care trebuie schimbate de ANS-uri în cazul măsurilor de supraveghere cu privire la societățile transfrontaliere;
- e) condițiile pentru participarea la ședințele unui colegiu de supraveghetori pentru ANC-urile Gazdă și condițiile pentru înființarea unei platforme de colaborare în conformitate cu articolul 152b din Directiva Solvabilitate II; din Directiva Solvabilitate II.
- f) procesul de schimb de informații privind transferul de portofoliu, astfel cum este prevăzut la articolele 39 și 164 din Directiva Solvabilitate II.

4.1 Cooperare continuă între ANS de Origine și ANS Gazdă (sucursale și FoS)

- 4.1.1.1 Supravegherea financiară a activităților societăților de asigurare și reasigurare, atât off-site și on-site, ține exclusiv de competența ANS de Origine în conformitate cu articolul 30 din Directiva Solvabilitate II. Aceasta cuprinde supravegherea activităților desfășurate fie prin intermediul sucursalelor, fie în temeiul FoS, fără a aduce atingere competențelor ANS Gazdă recunoscute prin articolul 155 din Directivă.
- 4.1.1.2 ANS de Origine ia în considerare sporirea cooperării sale cu ANS Gazdă pentru a înțelege, în cadrul procesului de supraveghere continuă, dacă societatea de asigurare și reasigurare are o înțelegere clară a riscurilor pe care și le asumă sau pe care și le poate asuma pe teritoriile Gazdă; și ce instrumente specifice există cu privire la managementul riscurilor și la auditul intern, având în vedere principiul proporționalității și abordarea bazată pe risc a supravegherii. Având în vedere cunoștințele la nivel local ale ANS Gazdă cu privire la riscurile actuale și potențiale, cooperarea se concentrează în mod special pe următoarele zone de risc:

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

- a) sistemul de guvernare inclusiv abilitatea managementului de la sediul social de a înțelege specificul pieței transfrontaliere, instrumentele de gestionare a riscurilor aferente și auditurile interne. Cu privire la sistemul de management al riscurilor, se acordă o atenție specială subscrierii, prețurilor și calculului rezervelor;
- b) contractele de externalizare și partenerii de distribuție;
- c) gestionarea despăgubirilor;
- d) conformitatea;
- e) protecția consumatorilor.

4.2 Schimb de informații

4.2.1 Notificări de la ANS de Origine

4.2.1.1 În conformitate cu articolul 152a alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II, ANS de Origine notifică EIOPA și ANS Gazdă atunci când o societate care desfășoară activitate transfrontalieră în temeiul FoE sau FoS prezintă condiții financiare deteriorate sau alte riscuri emergente care pot avea efecte transfrontaliere.

4.2.1.2 Pentru a realiza convergența în supraveghere în ceea ce privește practicile de notificare, a fost definit un set de praguri și criterii.

4.2.1.3 Notificările descrise în Secțiunea 4.2.1 vor fi efectuate de către Autoritățile de Supraveghere utilizând instrumentul IT și modelele furnizate de EIOPA

Praguri de materialitate

4.2.1.4 ANS de Origine va face notificările, dacă cel puțin una dintre următoarele condiții este îndeplinită:

a) societatea care desfășoară activitate transfrontalieră în temeiul FoE sau FoS are prime brute anuale subscrise în Statul Membru Gazdă în valoare mai mare de 250.000 EUR, conform celor mai recente informații disponibile aflate la dispoziția ANS de Origine sau

b) societatea care desfășoară activitatea transfrontalieră în temeiul FoE sau FoS a raportat în bilanțul său rezerve tehnice legate de riscuri subscrise în statul Membru Gazdă cu o valoare mai mare de 1.000.000 EUR, conform ultimelor informații disponibile aflate la dispoziția ANS de Origine.

Fără a aduce atingere celor de mai sus, în cazul în care societatea care desfășoară activitate transfrontalieră este o societate de (re) asigurare captivă, ANS de Origine nu poate efectua notificarea dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- în legătură cu obligațiile de asigurare ale societății de (re)asigurare captive, toți asigurații și beneficiarii sunt persoane juridice ale grupului sau persoane

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

fizice eligibile pentru a fi acoperite în cadrul polițelor de asigurare de grup din care face parte societatea de (re)asigurare captivă, atâta timp cât afacerea care acoperă persoanele fizice eligibile pentru a fi acoperite în cadrul polițelor de asigurare de grup rămâne nesemnificativă;

- în legătură cu obligațiile de reasigurare ale societății de (re)asigurare captive, toți asigurații și beneficiarii contractelor de asigurare care stau la baza obligațiilor de reasigurare sunt persoane juridice din grupul din care societatea de (re)asigurare captivă face parte;
- obligațiile de asigurare și contractele de asigurare care stau la baza obligațiilor de reasigurare ale societății de (re) asigurare captive nu se referă la nicio asigurare obligatorie de răspundere civilă.

ANS de Origine trebuie să considere pragurile de materialitate descrise mai sus ca praguri „de minimis”. ANS de Origine poate efectua notificările în conformitate cu articolul 152a alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II aplicând praguri mai mici, după caz.

Praguri și criterii în caz de deteriorare a condițiilor financiare

4.2.1.5 ANS de Origine trebuie să ia în considerare dacă o societate prezintă condiții financiare deteriorate prin aplicarea următoarelor praguri și a constatărilor ca urmare a procesului de supraveghere descrise la punctul 4.2.1.7.

a) Evenimentele incluse în pragurile inferioare vor fi considerate de ANS de Origine ca prag obligatoriu. Prin urmare, atunci când este atins unul dintre următoarele praguri, ANS-ul de Origine va efectua o notificare:

a. ANS de Origine a observat o încălcare a MCR / SCR¹⁹;

b. ANS de Origine a observat un risc de neconformitate cu SCR²⁰. În acest caz, notificarea se va efectua dacă societatea nu mărește nivelul SCR, așa cum a solicitat ANS de Origine. În cazul în care societatea majorează SCR, ANS de Origine va evalua, de la caz la caz, dacă va efectua notificarea în același mod ca cel definit pentru pragul superior;

c. ANS de Origine intenționează să ia una dintre următoarele măsuri de supraveghere:

i. solicitarea unui plan de recuperare sau activarea unui plan de recuperare deja transmis către ANS de Origine, dacă este cazul;

ii. solicitarea unei majorări semnificative a rezervelor tehnice. În acest caz, notificarea se va efectua în cazul în care societatea nu efectuează majorarea rezervelor tehnice solicitate de ANS de Origine. În cazul în care societatea majorează rezervele tehnice, ANS-ul de Origine va evalua de la caz la caz dacă va efectua notificarea în același mod prevăzut pentru pragul superior;

¹⁹ Vă rugăm să consultați Declarația EIOPA privind practicile și așteptările de supraveghere în cazul încălcării cerinței de capital de solvabilitate pentru abordarea de a defini data observării nerespectării de către o societate cu SCR.

²⁰ O neconformitate aproape a SCR se referă la situația în care poziția de solvabilitate a unui asigurator începe să se deterioreze și în care este probabil ca aceasta să continue să se deterioreze și să scadă sub SCR dacă nu se iau măsuri de remediere.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

iii. solicită suspendarea temporară sau limitarea dreptului asiguraților de a renunța la poliță și de a cere răscumpărarea acesteia;

iv. restricționarea sau interzicerea dispunerii libere de active.

b) Evenimentele incluse în pragurile superioare vor fi considerate praguri orientative. Când se atinge una dintre următoarele praguri superioare, ANS de Origine va evalua, dacă este cazul, dacă va face o notificare:

a. ANS de Origine a observat / a fost informat că raportul SCR / MCR al societății nu respectă raportul SCR / MCR în conformitate cu Cadrul de Apetit la Risc al societății;

b. ANS de Origine a observat / a fost informat că raportul SCR / MCR al societății încalcă nu respectă raportul SCR / MCR luat în considerare de ANS pentru a evalua situațiile aflate la limita conformării cu SCR / MCR, atunci când este cazul;

c. ANS de Origine a observat / a fost informat că societatea a încălcat în mod semnificativ unul sau mai multe alte declanșatoare operaționale cheie stabilite de societatea însăși (de exemplu, amortizor de capital, declanșatoare de lichiditate, rata combinată, rata de răscumărare, etc.);

d. ANS de Origine a observat / a fost informat despre o scădere semnificativă a ratei SCR a societății (de exemplu -30pp sau -1/5 comparativ cu perioada anterioară) și / sau o creștere semnificativă a volatilității ratei SCR (de exemplu, modificări + / - 20pp sau +/- 1/7 comparativ cu perioada anterioară) luând în considerare modelul de afaceri al societății și volatilitatea istorică a ratei SCR;

e. ANS de Origine a observat o scădere semnificativă a ratingului societății (de exemplu. -1 notch în etapa de calitate a creditului) luând în considerare poziția anterioară a societății.

Praguri și criterii în cazul altor riscuri emergente cu efecte transfrontaliere

4.2.1.6 ANS de Origine trebuie să identifice o societate care prezintă riscuri emergente care pot avea efecte transfrontaliere prin aplicarea următoarelor limite și a constatărilor de supraveghere descrise la punctul 4.2.1.7.

a) Evenimentele enumerate mai jos sunt considerate praguri orientative. Atunci când una dintre următoarele limite este atinsă, ANS de Origine trebuie să evalueze, dacă este cazul, dacă trebuie să facă o notificare.

a. ANS de Origine a clasificat societatea drept „monitorizare intensivă/risc ridicat” ca rezultat al propriului cadru de evaluare a riscurilor în conformitate cu Secțiunea III a Orientărilor EIOPA privind procesul de supraveghere (EIOPA-BoS-14/179);

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

b. ANS de Origine a luat măsuri/acțiuni de sancționare împotriva persoanei (persoanelor) care conduc efectiv societatea sau dețin alte funcții cheie²¹ sau împotriva acționarilor și a membrilor cu participații calificate;

c. ANS de Origine a impus orice sancțiuni administrative sau alte măsuri împotriva societății în conformitate cu Directiva Solvabilitate II;

d. ANS de Origine a impus sancțiuni administrative sau alte măsuri în conformitate cu Capitolul VII din Directiva (UE) 2016/97 „privind distribuția asigurărilor” față de societate sau intermediarii acesteia;

e. ANS de Origine a impus sancțiuni administrative sau alte măsuri în conformitate cu Capitolul V din Regulamentul (UE) 1286/2014 „cu privire la documentele cu informații cheie pentru produsele de investiții cu amănuntul și produse de investiții bazate pe asigurări (PRIIPs)” societății sau intermediarilor acesteia;

Se va aplica Subsecțiunea privind pragul de materialitate.

Evenimente calitative (Constatări privind supravegherea)

4.2.1.7 Când ANS de Origine efectuează inspecții on-site sau activități off-site și face una sau mai multe constatări ca urmare a supravegherii, ANS de Origine poate lua în considerare, dacă este cazul, să evalueze dacă societatea este expusă riscului de deteriorare a condițiilor financiare (așa cum este descris la punctul 4.2.1.5) sau a altor riscuri emergente care pot avea un efect transfrontalier (așa cum este descris la punctul 4.2.1.6). Se va lua în considerare următoarea listă neexhaustivă de constatări ca urmare a supravegherii:

a) constatări cu impact semnificativ asupra rezervelor tehnice ale societăților, fondurilor proprii sau SCR;

b) constatările legate de opinia auditorului extern (dacă există) cu privire la bilanțul societății conform Solvency II (sau raportarea conform Solvency II) sau informațiile transmise de auditorii statutare, în contextul dialogului cu ANS²², care se așteaptă să aibă un impact asupra poziției de solvabilitate a societății în cauză;

c) constatări cu privire la o creștere / scădere neașteptată a indicatorilor cheie de risc sau de performanță ai societății (de exemplu, o creștere neașteptată a răscumpărărilor în cazul contractelor pde asigurări de viață care au un impact semnificativ asupra bilanțului societății).

d) constatări privind sistemul de guvernare al societății, cu impact semnificativ asupra conformității continue a societății cu cerințele de reglementare aplicabile;

²¹ De exemplu, în cazul în care ANS de Origine are intenția de a solicita societății să înlocuiască un membru al consiliului, un titular de funcție cheie sau o persoană care conduce efectiv societatea, deoarece nu este aptă sau pentru că este condamnată pentru infracțiuni financiare.

²² Vă rugăm să consultați Orientările EIOPA privind facilitarea unui dialog eficient între autoritățile competente care supraveghează societățile de asigurare și auditorii legali și firma (firmele) de audit care efectuează auditul legal al acestor întreprinderi.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

e) constatările unei pierderi neașteptate în rândul membrilor AMSB sau a personalului cheie care nu au fost înlocuiți;

f) constatări privind portofoliul societății din Statele Membre Gazdă (de exemplu, subrezervare, deficiențe materiale în procesul de subscriere, procese referitoare la reclamații și dosare de daună, nerespectarea Principiului Persoanei Prudente;

g) constatări legate de calitatea datelor în contextul raportărilor, afectând semnificativ fiabilitatea raportării financiare și prudențiale a societății;

h) constatări legate de conformitatea societății cu cerințele de supraveghere a produselor și de guvernanță în urma cărora s-a concluzionat că produsele comercializate de societate sunt deosebit de complexe sau prezintă un risc semnificativ pentru consumatorul Statului Membru Gazdă;

i) ANS de Origine a detectat apariția unor evenimente cu risc operațional asupra societății (de exemplu, încălcarea regimului datelor, eveniment de risc IT, fraude, sancțiuni privind reglementările care nu sunt legate de asigurări - de exemplu, confidențialitate, AML / CTF).

Conținutul notificărilor

4.2.1.8 Notificările efectuate de ANS de Origine către EIOPA și ANS Gazdă trebuie să conțină următoarele informații:

a) numele și adresa sediului central al societății;

b) o descriere a evenimentului (evenimentelor) care au avut loc în cazul societății și un rezumat al primei evaluări ANS de Origine, inclusiv, dacă este cazul, o documentație detaliată pentru a înțelege contextul;

c) măsurile de supraveghere solicitate societății de către ANS de Origine și calendarul pentru finalizarea acestor măsuri;

d) atunci când este disponibilă, o prezentare generală a poziției financiare și de solvabilitate a societății, inclusiv, după caz, o proiecție de perspectivă a impactului măsurilor de supraveghere solicitate de ANS de Origine;

e) după caz, cererea motivată a ANS de Origine către ANS Gazdă de a crea o platformă de colaborare și / sau către EIOPA de a lua în considerare înființarea unei platforme de colaborare;

f) solicitarea formulată de către ANS de Origine către ANS Gazdă privind informații necesare pentru a-și desfășura activitățile de supraveghere asupra societății;

g) alte informații suplimentare, considerate necesare de către ANS de Origine.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

Procesul de notificare

4.2.1.9 ANS de Origine va notifica ANS Gazdă și EIOPA atunci când sunt atinse pragurile inferioare sau ANS de Origine consideră oportun acest lucru, cât mai curând posibil și de preferință în termen de o lună.

4.2.1.10 Imediat după primirea notificării de la ANS de Origine, ANS Gazdă și EIOPA confirmă primirea lor.

4.2.1.11 La primirea notificării, ANS Gazdă și EIOPA vor evalua conținutul notificării. După caz, ANS de Origine și EIOPA pot solicita ANS de Origine să furnizeze informații suplimentare. ANS de Origine va răspunde cât mai curând posibil și, de preferință, în termen de o lună. Dacă ANS de Origine solicită informații de la ANS Gazdă, se aplică aceeași regulă.

4.2.1.12 ANS de Origine, dacă este cazul și pe măsură ce informațiile devin disponibile, trebuie să furnizeze, în termen de o lună, actualizări către ANS Gazdă și EIOPA cu privire la poziția financiară și de solvabilitate a întreprinderii, precum și progresele în ceea ce privește punerea în aplicare a măsurilor de supraveghere necesare. ANS de Origine va informa, de asemenea, ANS Gazdă și EIOPA atunci când societatea și-a rezolvat dificultățile.

4.2.2 Alte schimburi de informații din partea ANS de Origine

4.2.2.1 Pentru a permite și a facilita exercitarea atribuțiilor de supraveghere relevante, ANS de Origine furnizează ANS Gazdă afectate în timp util următoarele informații:

- a) modificări ale evaluării cu privire la adecvarea acționarilor și membrilor cu participării calificate, precum și ale evaluării cu privire la calificarea și conformitatea tuturor persoanelor care conduc efectiv societatea sau care dețin alte funcții cheie, care sunt conectate cu alte State membre, în conformitate cu Secțiunea 2.4;
- b) detalii cu privire la societățile care prezintă condiții financiare deteriorate sau alte riscuri emergente neraportate datorită aplicării pragurilor de semnificație descrise la punctul 4.2.1. ANS de origine trebuie să împărtășească ANS gazdă și EIOPA detalii despre acele societăți și măsurile de supraveghere luate în ceea ce le privește pe acestea.
- c) în cazul încetării activităților (sucursală sau FoS), detalii cu privire la modul în care sunt gestionate polițele transfrontaliere ce acoperă riscuri sau obligații situate pe teritoriul Statului Membru Gazdă (a se vedea 3.1.6, 3.1.7.4 și 3.2.6);
- d) răspunsul solicitărilor de control din partea ANS Gazdă în conformitate cu alineatul 4.1.2.7 și măsurile luate în conformitate cu 4.1.1.5 și 4.1.2.13²³.

²³ În cazul în care ANS de Origine nu este capabilă să răspundă în cadrul termenului indicat pe solicitare, aceasta informează cealaltă Autoritate de Supraveghere în legătură cu termenul limită până

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

- 4.2.2.2 În cazul în care ANS de Origine este informată în conformitate cu punctul 4.2.3 cu privire la lipsa unei societăți de asigurare sau reasigurare de acțiune pentru a se conforma cu prevederile legale în vigoare în ANS Gazdă, aceasta ia cu prima ocazie toate măsurile adecvate pentru a se asigura că societatea de asigurare remediază situația neregulamentară. ANS de Origine informează ANS Gazdă cu privire la măsurile luate de către ANS de Origine și de către societatea de asigurare. Orice abatere de la măsurile propuse de către ANS Gazdă se explică în mod corespunzător către ANS Gazdă. Mai mult, ANS de Origine va furniza informații în cazurile în care ANS-ul gazdă și-a exprimat deja îngrijorări.
- 4.2.2.3 În cazul în care, în conformitate cu articolul 33 din Directiva Solvabilitate II, ANS de Origine decide să desfășoare inspecțiile la sediu într-o sucursală a unei societăți de asigurare sau reasigurare situată într-un alt Stat Membru, aceasta anunță ANS de Origine în avans, preferabil cu 4 săptămâni înainte de data inspecției la sediu, indicând următoarele:
- numele și funcțiile persoanelor responsabile cu controlul;
 - datele planificate pentru control;
 - motivul/motivele controlului; și
 - programul pentru controlul propus.
- 4.2.2.4 Controalele la sediul sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare permit Autorităților de Supraveghere să evalueze situația fiecărei unități și standardul activităților acesteia. În acest sens, ANS de Origine solicită societății de asigurare sau reasigurare să îi pună la dispoziție, la fața locului, orice documente, cărți, registre, contracte, reclamații, documente contabile, etc. ce pot fi necesare, și personalul calificat să îi pună la dispoziție informațiile necesare.
- 4.2.2.5 Alineatul 4.1.1.6 nu restrânge competența ANS de Origine de a-și extinde controalele peste programul inițial. Într-un astfel de caz, ANS de Origine informează ANS Gazdă cu privire la o astfel de extindere.
- 4.2.2.6 ANS Gazdă poate participa la controlul la sediu, în conformitate cu articolul 33 din Directiva Solvabilitate II. La discreția sa, ANS de Origine este informată fără întârziere de către ANS Gazdă care va indica numele și funcția persoanelor care participă la control. În conformitate cu articolul 21 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, EIOPA poate participa la controalele la sediu în cazul în care acestea sunt organizate în comun de către două sau mai multe Autorități de Supraveghere.
- 4.2.2.7 După finalizarea controlului la sediu, ANS de Origine informează ANS Gazdă cu privire la observațiile controlului și orice consecințe ce pot surveni.

la care poate răspunde. În cazul în care informațiile nu sunt disponibile, aceasta informează cealaltă Autoritate de Supraveghere în mod corespunzător.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

4.2.2.8 În cazul în care, la solicitarea expresă a ANS de Origine, ANS Gazdă desfășoară pe cont propriu un control la sediu, în numele ANS de Origine, ANS de Origine pune la dispoziția persoanelor împuternicite să efectueze acel control orice conturi, documente și informații de care ar putea avea nevoie pentru a-și îndeplini îndatoririle.

4.2.3 Notificare de la ANS gazdă

4.2.3.1 În conformitate cu articolul 152a alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II, ANS Gazdă, după caz, poate notifica ANS de Origine și EIOPA atunci când are îngrijorări semnificative și motivate cu privire la protecția consumatorilor în legătură cu o societate care desfășoară activitate transfrontalieră în temeiul FoE sau FoS pe teritoriul Statului Membru respectiv.

4.2.3.2 Pentru a realiza o convergență de supraveghere în practicile de notificare menționate la punctul 4.2.3.1, au fost definite un set de praguri și criterii.

4.2.3.3 Notificările descrise în secțiunea 4.2.3 vor fi efectuate de către autoritățile de supraveghere utilizând instrumentul IT și modelele furnizate de EIOPA.

Praguri și criterii în caz de îngrijorări semnificative și motivate cu privire la protecția consumatorilor

4.2.3.4 ANS Gazdă ar trebui să ia în considerare următoarea listă de evenimente pentru a identifica societățile care ridică îngrijorări semnificative cu privire la protecția consumatorilor.

a) ANS Gazdă a primit sau a fost notificată de autoritatea legală relevantă un număr considerabil de reclamații, având în vedere cota de piață relevantă a societății;
b) ANS Gazdă a impus societății sau intermediarilor acesteia sancțiuni administrative sau alte măsuri în conformitate cu capitolul V din Regulamentul (UE) 1286/2014 „privind

documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP) ” ;

c) ANS Gazdă a detectat o încălcare de către societate a prevederilor legale ale Statului Membru Gazdă cu impact asupra consumatorilor;

d) ANS-ul Gazdă are alte preocupări specifice, relevante pentru ANS-ul de Origine sau EIOPA cu privire la desfășurarea activității societății sau intermediarilor săi (de exemplu, deficiențe/ infrațiuni ale partenerului de afaceri / distribuitorului, fraude în ceea ce privește produsul / LoB, întârzieri în plata despăgubirilor, avertizări de integritate etc.).

e) ANS Gazdă a detectat o încălcare semnificativă a normelor referitoare la activitățile de distribuție în asigurări în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2017/2358 al Comisiei care completează Directiva (UE) 2016/97;

f) ANS Gazdă a luat măsuri de urgență pentru a preveni neregulile comise de societate pe teritoriul său. Măsurile pot include, în special, interdicția impusă societății de a continua încheierea de noi contracte pe teritoriul statului membru în cauză sau orice altă măsură prevăzută de legislația națională.

Conținutul notificărilor

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

4.2.3.5 Notificările efectuate de ANS Gazdă către EIOPA și ANS de Origine în sensul secțiunii 4.2.3 trebuie să conțină următoarele informații:

- a) numele și adresa sediului central al societății de asigurare;
- b) după caz, numele și adresa unităților (altele decât sediul central al societății de asigurare) sau ale sucursalei situate în Statul Membru Gazdă;
- c) o descriere a evenimentului (evenimentelor) survenite în cazul societății și un rezumat al evaluării ANS Gazdă a situației, inclusiv, după caz, orice documentație care poate clarifica problema;
- d) măsurile de supraveghere impuse de ANS Gazdă societății, inclusiv calendarul de aplicare;
- e) dacă este cazul, cererea motivată a ANS Gazdă către ANS de Origine privind crearea unei platforme de colaborare și / sau către EIOPA privind luarea în considerare înființarea unei platforme de colaborare;
- f) cererea de informații a ANS Gazdă către ANA de Origine, necesară pentru a-și desfășura activitățile de supraveghere asupra întreprinderii
- g) alte informații suplimentare considerate necesare și proporționale de către ANS Gazdă.

Procesul de notificare

4.2.3.6 ANS Gazdă poate notifica ANS de Origine în sensul secțiunii 4.2.3 cât mai curând posibil și, de preferință, în termen de o lună după ce ANS Gazdă a identificat o societate care ridică îngrijorări semnificative și motivate cu privire la protecția consumatorilor. După caz, ANS Gazdă poate include alte ANS Gazdă în notificare.

4.2.3.7 În cazul în care ANS Gazdă decide să notifice o problemă transfrontalieră legată de protecția consumatorilor către ANS de Origine, EIOPA și celelalte ANS Gazdă (atunci când este cazul), ANS de Origine, EIOPA și cealaltă ANS Gazdă (atunci când este cazul) trebuie să confirme imediat primirea notificării.

4.2.3.8 La primirea notificării, ANS de Origine și EIOPA vor evalua conținutul notificării. După caz, ANS de Origine și EIOPA pot solicita ANS Gazdă să furnizeze informații suplimentare. ANS Gazdă va răspunde cât mai curând posibil și de preferință în termen de o lună. Dacă ANS Gazdă solicită informații de la ANS de Origine, se va aplica aceeași regulă.

4.2.3.9 ANS Gazdă, după caz și pe măsură ce informațiile devin disponibile, va informa în timp util ANS de Origine, celelalte ANS Gazdă și EIOPA în legătură cu evoluțiile privind aspectele semnalate. ANS Gazdă va informa, de asemenea, ANS de Origine atunci când societatea și-a rezolvat dificultățile.

4.2.4 Alte schimburi de informații din partea ANS Gazdă

4.2.4.1 ANS Gazdă informează ANS de Origine, în conformitate cu articolul 30 alin. (3) din Directiva Solvabilitate II, în cazul în care are motive să considere că activitățile unei societăți de asigurare sau reasigurare pot afecta soliditatea financiară a acesteia. Următoarele sunt exemple de informații ce se comunică cu prima ocazie de către ANS Gazdă către ANS de Origine:

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

- a) situații ce pot influența evaluarea ANS de Origine cu privire la adecvarea acționarilor și membrilor cu participații calificate, precum și cu privire la calificarea și conformitatea tuturor persoanelor care conduc efectiv societatea sau care dețin alte funcții cheie, în conformitate cu Secțiunea 2.4;
 - b) vulnerabilități descoperite în timpul monitorizării conformității cu prevederile legale din Statul Gazdă (4.2.4.2 și 4.2.4.4) prin notificarea descrisă în secțiunea 4.2.3, în cazul în care acestea generează îngrijorări cu privire la protecția consumatorilor;;
 - c) vulnerabilități descoperite în urma desfășurării supravegherii activităților prin notificarea descrisă în secțiunea 4.2.3 în cazul în care acestea generează îngrijorări cu privire la protecția consumatorilor;;
 - d) potențiale neregularități inclusiv zonele în care societatea desfășoară activități care nu au fost notificate sau în care a încălcat prevederile legale în vigoare în Statul Membru gazdă (4.2.4.11);
 - e) lipsa acțiunii societății și neluarea măsurilor de supraveghere propuse (4.2.4.12) prin notificarea descrisă în secțiunea 4.2.3 în cazul în care acestea generează îngrijorări pentru protecția consumatorilor;;
 - f) măsurile luate de către ANS Gazdă (4.2.4.14) prin notificarea descrisă în secțiunea 4.2.3 în cazul în care acestea generează îngrijorări pentru protecția consumatorilor;
 - g) alte evoluții nefavorabile cum ar fi creșterea semnificativă a numărului contestațiilor din partea deținătorilor de polițe de asigurare împreună cu subiectul/subiectele reclamațiilor, modificarea standardelor privind desfășurarea activităților, practici comerciale nesatisfăcătoare și orice alte aspecte ce pot influența în mod semnificativ evaluarea ANS de Origine cu privire la societate.
- 4.2.4.2 Pentru a verifica respectarea prevederilor legale ale Statului Membru Gazdă, aplicabile de asemenea și activităților transfrontaliere, oricărei societate de asigurare sau reasigurare care operează prin intermediul unei sucursale sau FoS i se solicită să transmită ANS Gazdă orice document care trebuie furnizat în mod obligatoriu în cazul în care este solicitat din partea unei societăți cu sediul social în Statul Gazdă respectiv.
- 4.2.4.3 Refuzul de a transmite astfel de documente se consideră neregularitate în sensul articolului 155 din Directiva Solvabilitate II.
- 4.2.4.4 În cazul în care, pentru a verifica respectarea prevederilor legale în vigoare în Statul Membru Gazdă, se consideră necesară desfășurarea unui control la sediul sucursalei sau un control la sediu privind un prestator de servicii externalizat (spre exemplu un agent general de gestionare) unde activitățile se desfășoară în temeiul FoS, ANS Gazdă poate desfășura un astfel de control din proprie inițiativă.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

- 4.2.4.5 În cazul unui control prevăzut la alineatul 4.1.2.4, ANS Gazdă informează ANS de Origine cât de curând posibil cu privire la decizia acesteia, preferabil în termen de 4 săptămâni înaintea controlului la sediu, comunicând următoarele informații:
- numele și funcțiile persoanelor responsabile cu controlul;
 - datele planificate pentru control;
 - motivul controlului; și
 - programul propus.
- 4.2.4.6 ANS de Origine poate participa la controlul la sediu. La discreția sa, ANS Gazdă este informată fără întârziere de către cealaltă Autoritate de Supraveghere care indică numele și funcția persoanelor care vor participa la control. EIOPA poate participa la controalele la sediu în cazul în care acestea sunt organizate în comun de către două sau mai multe Autorități de Supraveghere.
- 4.2.4.7 În cazul în care se consideră că este necesar un control la sediul social al societății de asigurare sau reasigurare, din motive de monitorizare a respectării prevederilor legale aplicabile unei sucursale sau operațiunilor desfășurate pe teritoriul său în temeiul FoS, ANS Gazdă informează ANS de Origine. ANS de Origine poate desfășura controlul, iar ANS Gazdă poate participa.
- 4.2.4.8 În cazul în care ANS de Origine ar întâmpina dificultăți în exercitarea dreptului de a desfășura un control la sediul sucursalei din Statul Membru Gazdă sau în cazul în care ANS Gazdă ar întâmpina dificultăți în exercitarea dreptului de a participa la un control la sediul unei astfel de sucursale, Autoritățile de Supraveghere pot înainta cazul către EIOPA pentru mediere.
- 4.2.4.9 Autoritatea de Supraveghere care desfășoară controlul informează cealaltă Autoritate de Supraveghere cu privire la observațiile controlului.
- 4.2.4.10 În cazul în care ANS Gazdă constată că o societate de asigurare sau reasigurare cu o sucursală care desfășoară activități în temeiul FoS nu respectă prevederile legale aplicabile în Statul Gazdă, aceasta solicită societății de asigurare sau reasigurare să remedieze aceste neregularități.
- 4.2.4.11 ANS Gazdă comunică în scris către sediul social al societății de asigurare sau reasigurare, indicând tipul încălcării/încălcărilor constatate și măsurile ce urmează a fi luate. O copie a acestei comunicări se transmite de asemenea și către ANS de Origine. În cazul în care operațiunile sunt desfășurate de către o sucursală, o copie a acestei comunicări se transmite de asemenea și către un agent autorizat al Sucursalei.
- 4.2.4.12 În cazul în care societatea de asigurare sau reasigurare în cauză nu ia măsurile necesare, ANS Gazdă informează ANS de Origine și transmite celei din urmă toate informațiile relevante, inclusiv o evaluare a situației și

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

măsurile de supraveghere propuse. ANS de Origine confirmă primirea acestor informații.

4.2.4.13 În cazul în care, în pofida măsurilor luate de către ANS de Origine sau din pricina faptului că acele măsuri s-au dovedit a fi inadecvate sau lipsesc în Statul Membru de Origine, iar societatea de asigurare sau reasigurare persistă în încălcarea prevederilor legale în vigoare în ANS Gazdă, ANS Gazdă poate să:

- a) ia măsuri corespunzătoare, după informarea ANS de Origine, pentru a preveni sau penaliza neregularitățile ulterioare, inclusiv, în măsura în care este strict necesar, să prevină societatea de asigurare sau reasigurare din a continua să încheie noi contracte de (re)asigurare pe teritoriul Statului Membru Gazdă;
- b) înainteze cazul către EIOPA pentru mediere obligatorie.

4.2.4.14 Fără a aduce atingere procedurii definite mai sus, în situații de urgență, ANS Gazdă poate lua măsuri de urgență corespunzătoare pentru a preveni neregularitățile comise pe teritoriul său. În acest caz, informează ANS de Origine fără întârziere. Aceste măsuri se notifică în scris simultan către sediul social al societății și, unde este cazul, către sucursala în cauză. În mod special, măsurile pot include interdicția societății de a continua să încheie noi contracte pe teritoriul Statului Membru în cauză, sau orice altă măsură prevăzută de legislația națională. Raționamentul invocării măsurii trebuie să fie explicat în cadrul notificării. Notificarea poate fi întocmită în limba Statului Gazdă.

4.3 Colegiul de Supraveghere și alte platforme de cooperare

4.3.1 În cazul în care se înființează un colegiu de supraveghere

4.3.1.1 Din proprie inițiativă sau în urma unei solicitări motivate din partea Autorității de Supraveghere responsabile cu supravegherea sucursalei, în cazul în care sucursala îndeplinește cel puțin una dintre condițiile stabilite la lit. (a) sau (b) din articolul 354 alin. (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei²⁴ („Regulamentul delegat”), supraveghetorul grupului invită respectiva autoritate de supraveghere să participe la orice activitate relevantă a colegiului de supraveghere.

4.3.1.2 Supraveghetorul grupului ia în considerare, acolo unde este relevant și în cazul în care societatea desfășoară activități în temeiul FoS, să invite ANS Gazdă la sesiuni specifice unde se discută pe marginea activității desfășurate în temeiul FoS. 4.3.1.3 Solicitățile de participare la întrunirile unui colegiu de supraveghere pot veni din partea supraveghetorului grupului, unui membru sau participant la colegiu sau ANS Gazdă, în cazul în care societatea desfășoară activități în temeiul FoS. Aceste solicitări se evaluează de către supraveghetorul grupului.

²⁴ Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de Asigurare și de Reasigurare (Solvabilitate II) (JOUE L 12, 17.01.2015. p.1)

4.3.2 Platforme de colaborare

4.3.2.1 În absența unui colegiu de supraveghere, ANS de Origine și ANS Gazdă iau în considerare convenirea asupra înființării unei platforme de colaborare în conformitate cu articolul 152b alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II, pentru a spori eficiența monitorizării activității desfășurate în Statul Membru Gazdă printr-o sucursală sau prin intermediul FoS.

4.3.2.2 EIOPA poate, în cazul unor îngrijorări justificate cu privire la efectele negative asupra deținătorilor de polițe, din proprie inițiativă sau la cererea uneia sau mai multor autorități de supraveghere relevante, să creeze și să coordoneze o platformă de colaborare pentru a consolida schimbul de informații și colaborarea dintre autoritățile de supraveghere relevante în cazul în care o societate de asigurare sau de reasigurare desfășoară sau intenționează să desfășoare activități printr-o sucursală sau în baza FoS și unde:

a) Astfel de activități sunt relevante în raport cu piața Statului Membru Gazdă. Semnificația activității de asigurare transfrontalieră ar trebui evaluată de la caz la caz:

a. în ceea ce privește primele brute anuale subscrise în Statul Membru Gazdă comparativ cu totalul primelor brute anuale subscrise de către societate,
b. în ceea ce privește impactul asupra protecției asiguraților în Statul Membru Gazdă și

c. în ceea ce privește impactul sucursalei sau activității societății respective asupra pieței Statului Membru Gazdă.

b) A fost efectuată către EIOPA o notificare de către ANS de Origine privind deteriorarea condițiilor financiare sau alte riscuri emergente care pot avea un efect transfrontalier, în temeiul articolului 152a alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II, în conformitate cu secțiunea 4.2.1; sau

c) Aspectul a fost sesizat către EIOPA în temeiul articolului 152a alineatul (2) din Directiva Solvabilitate II în cazul în care ANS Gazdă notifică ANS de Origine relevantă cu privire la îngrijorări serioase și motivate cu privire la protecția consumatorilor, în conformitate cu secțiunea 4.2.3 și nu este identificată nicio soluție bilaterală.

4.2.4.1.1 În cazurile specificate în alineatele anterioare, alocarea atribuțiilor și responsabilităților între ANS de Origine și ANS Gazdă nu împiedică:

a) ANS Gazdă să utilizeze cunoștințele ANS de Origine cu privire la statutul prudential al societății pentru a efectua supravegherea eficientă și protecția adecvată a deținătorilor de polițe de asigurare, și respectiv

b) ANS de Origine să utilizeze cunoștințele ANS Gazdă cu privire la piața și riscurile locale pentru a efectua supravegherea eficientă și protecția adecvată a deținătorilor de polițe de asigurare.

Cooperarea și coordonarea într-o platformă de colaborare includ cel puțin următoarele:

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

- a) întruniri și teleconferințe regulate cu implicarea ANS de Origine și a tuturor ANS Gazdă relevante și EIOPA atunci când este cazul;
- b) schimburi periodice de informații acoperind atât aspectele prudențiale, cât și cele privind conduita în afaceri, după cum urmează:
 - i. ANS de Origine furnizează ANS Gazdă și EIOPA atunci când este cazul concluziile trase în urma SRP desfășurat la nivelul societății, inclusiv informații cu privire la soliditatea financiară și performanța societății;
 - ii. ANS de Origine furnizează ANS Gazdă și EIOPA atunci când este cazul informații cu privire la performanța sucursalei;
 - iii. ANS Gazdă furnizează informații cu privire la piețele locale, evoluțiile acestora și situația competitivă, precum și cu privire la performanța industriei;
 - iv. schimbul de orice alte informații necesare pentru identificarea și monitorizarea riscurilor provenite din modelul de afaceri transfrontalier;
- c) întruniri ale ANS de Origine și ANS Gazdă cu reprezentanții societății, în cazul în care este necesar;
- d) distribuirea și delegarea de atribuțiuni între ANS de Origine și ANS Gazdă.
- e) întreprinderea oricăror acțiuni de supraveghere coordonate în timp util, după caz;
- f) efectuarea de inspecții comune la fața locului, care acoperă atât aspectele prudențiale, cât și aspectele legate de conduita afacerii, după caz.

4.3.2.4 La cererea EIOPA, Autoritățile de Supraveghere relevante trebuie să furnizeze toate informațiile necesare în timp util pentru a permite funcționarea adecvată a platformei de colaborare.

4.3.2.5 EIOPA va coordona activitățile de supraveghere eficiente ale platformelor de colaborare înființate de EIOPA și, ca atare, trebuie să poată iniția și participa la activitățile platformelor de colaborare, inclusiv inspecții la fața locului, efectuate în comun de către două sau mai multe Autorități de Supraveghere. Cu toate acestea, deciziile de supraveghere și sancționare sunt și rămân în competența ANS de Origine.

4.4 Transfer de portofoliu

4.4.1. Transfer de portofoliu de contracte ale societăților de asigurare

Articolul 39 din Directiva Solvabilitate II

- 4.4.1.1 Înainte de autorizarea unei societăți de asigurare conform condițiilor prevăzute de legislația națională a acesteia pentru a-și transfera portofoliul de contracte încheiate în baza FoE sau FoS, integral sau parțial, către o societate de asigurare cesionară înființată în cadrul SEE, ANS de Origine a societății de asigurare cedentă:

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

- a) se consultă cu ANS Gazdă a sucursalei al cărei portofoliu urmează să fie transferat; și
- b) obține acordul din partea Autorității/Autorităților de Supraveghere din Statul Membru/Statele Membre în care contractele au fost încheiate, inclusiv acordul din partea ANS Gazdă din Statul Membru al sucursalei, în cazul riscurilor sau obligațiilor în acel Stat Membru.

4.4.1.2 Aceste opinii și aprobări se acordă cât mai curând posibil și în orice caz nu mai târziu de trei luni de la data primirii solicitării. ANS Gazdă confirmă primirea în cazul în care se solicită astfel²⁵. De îndată ce această perioadă a expirat, în cazul în care nu s-a primit niciun răspuns, opinia se consideră a fi pozitivă sau aprobarea se consideră a fi acordată.

4.4.1.3 În cazul în care sediul social al societății de asigurare cesionare și cel al societății de asigurare cedente nu se află în același Stat Membru, ANS de Origine a societății de asigurare cedente obține de asemenea un certificat de solvabilitate din partea ANS de Origine a societății de asigurare cesionare, care confirmă faptul că societatea de asigurare cesionară acoperă SCR calculată în conformitate cu articolul 100 din Directiva Solvabilitate II, luând în considerare transferul. Acest certificat se emite cât mai curând posibil și în orice caz nu mai târziu de trei luni de la data primirii solicitării.

4.4.1.4 Pentru a facilita aceste măsuri ca întreg, ANS de Origine a societății de asigurare cedente furnizează cel puțin următoarele informații:

- a) către ANS de Origine a societății de asigurare cesionare:
 - i. proiectul de acord de transfer sau acordul de transfer și, în cazul în care nu figurează în acesta, numele și adresele societății de asigurare cedente și ale societății de asigurare cesionare, clasele de asigurare și detaliile cu privire la natura riscurilor sau obligațiilor ce urmează a fi transferate;
 - ii. volumul rezervelor tehnice brute și nete, stabilit în baza contractelor ce urmează a fi transferate;
 - iii. volumul primelor subscrise brute și nete;
 - iv. volumul daunelor plătite brute și nete pentru asigurările generale;
 - v. detalii cu privire la activele transferate;
 - vi. detalii cu privire la garanțiile furnizate de către societatea de asigurare cedentă sau de către o parte terță (spre exemplu a societate de reasigurare), ca măsură de salvagardare pentru deteriorarea rezervelor aferente activităților economice transferate; și
 - vii. numele țării sau țărilor aferente riscurilor sau obligațiilor.
- b) către ANS Gazdă a sucursalei al cărei portofoliu urmează să fie transferat:

²⁵ Dovada recepționării poate fi sub forma comunicărilor dintre Autoritățile de Supraveghere care au loc în cadrul cursului obișnuit al procesului de transfer de portofoliu.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

- i. proiectul de acord de transfer sau acordul de transfer și, în cazul în care nu figurează în acesta, numele și adresele societății de asigurare cedente și ale societății de asigurare cesionare, și domeniul de aplicare al operațiunii (transfer integral sau parțial al portofoliului sucursalei);
 - ii. acorduri pentru soluționarea cererilor de despăgubire în cazul închiderii sucursalei în urma transferului.
- c) către Autoritatea de Supraveghere a Statului Membru aferent riscurilor sau obligațiilor:
- i. proiectul de acord de transfer sau acordul de transfer și, în cazul în care nu figurează în acesta, numele și adresele societății de asigurare cedente și ale societății de asigurare cesionare.

4.4.1.5 În cazul în care ANS de Origine a societății de asigurare cesionare are îngrijorări serioase cu privire la modul în care respectiva societate de asigurare își va desfășura activitatea în viitor, aceasta informează ANS de Origine a societății de asigurare cedente cu privire la respectivele îngrijorări, imediat ce acestea survin, și în orice caz nu mai târziu de o perioadă de trei luni de la data consultării.

4.4.1.6 În cazul în care societatea de asigurare cesionară:

- a) nu a întreprins în trecut activitatea de asigurare directă și astfel necesită autorizare din partea ANS de Origine sau necesită o extindere a autorizației sale; și/sau
- b) va acoperi riscurile sau obligațiile prin intermediul unei sucursale ce urmează a fi înființată, sau va necesita o extindere a activităților sale pe care are dreptul să le desfășoare în Statul Sucursalei; și/sau
- c) va acoperi riscurile sau obligațiile prin intermediul prestării de servicii, în cazul în care nu a prestat servicii în trecut;

Autoritățile de Supraveghere relevante cooperează pentru a se asigura, în măsura în care este posibil, că funcțiile respective pot fi desfășurate concomitent, pentru a permite ca transferul să aibă loc în cadrul unui termen rezonabil. Ca parte a acestei cooperări, ANS-ul de Origine al societății de asigurare acceptante se asigură că societatea efectuează, după cum se consideră necesar, notificările pentru înființarea unei sucursale sau pentru începerea activității în baza FoS. ANS-ul de Origine al societății de asigurare acceptante se asigură că această notificare este efectuată, indiferent de intenția întreprinderii acceptante de a subscrie noi afaceri în Statele Membre Gazdă.

4.4.1.7 ANS de Origine a societății de asigurare cedente comunică decizia sa către Autoritatea de Supraveghere din țara sau țările în care au fost încheiate contractele și către celelalte autorități care au fost consultate.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

- 4.4.1.8 Autoritățile de Supraveghere din Statele Membre aferente riscurilor sau obligațiilor sprijină ANS de Origine a societății de asigurare cedente sau a societății de asigurare cesionare, sau societățile de asigurare cedente sau societățile de asigurare cesionare însele, la momentul publicării transferului, în conformitate cu legislația aplicabilă în Statele Membre aferente riscurilor sau obligațiilor. Autoritățile de Supraveghere se informează reciproc cu privire la metoda de publicare a transferului de portofoliu prevăzută de legislația națională a acestora.
- 4.4.1.9 În cazul unei fuziuni a societăților de asigurare sau reasigurare, Autoritățile de Supraveghere se consultă reciproc în conformitate cu procedura întocmită pentru transferurile de portofoliu, și se informează reciproc cu privire la consecințele juridice ale fuziunii, în special cu privire la valabilitatea notificărilor existente ale activităților economice transfrontaliere.
- 4.4.1.10 Autorizarea unui transfer conform prezentei Secțiunii nu afectează dreptul Statelor Membre să ofere deținătorilor de polițe de asigurare opțiunea de a anula contractele, în cadrul unui termen fix. Autoritățile de Supraveghere se informează reciproc cu privire la circumstanțele și perioada în care contractele pot fi anulate, în conformitate cu prevederile legislației naționale.
- 4.4.1.11 Alineatele 4.2.1.1 - 4.2.1.10 se aplică activităților de reasigurare ale societăților de asigurare.
- 4.4.1.12 Schimbul de informații între Autoritățile de Supraveghere descrise în secțiunea 4.4.1 se efectuează de către ANS de Origine și ANS Gazdă utilizând instrumentul IT și modelele furnizate de EIOPA. EIOPA va fi inclusă, pentru informare, în acest schimb de comunicări.

4.4.2 Transfer de portofoliu de contracte ale societăților de reasigurare

Articolul 39 din Directiva Solvabilitate II

- 4.4.2.1 Înainte de autorizarea unui transfer de portofoliu, în cazul în care sediul social al societății de reasigurare cedente și cel al societății cesionare nu se află în același Stat Membru, ANS de Origine a societății de reasigurare cedente obține de asemenea un certificat de solvabilitate din partea ANS de Origine a societății cesionare, care confirmă faptul că societatea de asigurare sau reasigurare cesionară acoperă SCR, luând în considerare transferul, calculată în conformitate cu articolul 100 din Directiva Solvabilitate II. Atunci când este posibil, certificatul de solvabilitate se furnizează în termen de trei luni de la data primirii solicitării.
- 4.4.2.2 Autoritățile de Supraveghere relevante transferului de portofoliu de contracte cooperează pentru a se asigura, în măsura în care este posibil, că funcțiile respective pot fi desfășurate concomitent, pentru a permite ca transferul să aibă loc în cadrul unui termen rezonabil.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

4.4.2.3 Pentru a facilita aceste măsuri ca întreg, ANS de Origine a societății de reasigurare cedente furnizează, atunci când este posibil cel puțin următoarele informații către ANS de Origine a societății cesionare, în termen de trei luni de la data primirii solicitării:

- a) proiectul de acord de transfer sau acordul final de transfer și, în cazul în care nu figurează în acesta, numele și adresele societății de reasigurare cedente și ale societății cesionare, și tipul activității de reasigurare prevăzute la articolul 15 alin. (5) din Directiva Solvabilitate II;
- b) volumul rezervelor tehnice brute și nete, stabilit în baza contractelor ce urmează a fi transferate;
- c) volumul primelor subscrise brute și nete;
- d) volumul daunelor plătite brute și nete pentru reasigurările generale;
- e) detalii cu privire la activele transferate;
- f) detalii cu privire la garanțiile furnizate de către societatea de reasigurare cedentă sau de către o parte terță, ca măsură de salvagardare pentru deteriorarea rezervelor aferente activităților transferate, dacă este relevant.

4.4.2.4 În cazul în care ANS de Origine a societății cesionare are îngrijorări serioase cu privire la modul în care respectiva societate cesionară își va desfășura activitatea în viitor, aceasta informează ANS de Origine a societății de reasigurare cedente cu privire la respectivele îngrijorări, imediat ce acestea survin, și în orice caz nu mai târziu de o perioadă de trei luni de la data consultării.

4.4.2.5 În cazul în care societatea cesionară:

- a) nu a întreprins în trecut activitatea de reasigurare și astfel necesită autorizare din partea ANS de Origine sau necesită o extindere a autorizației sale; și/sau
- b) va acoperi riscurile sau obligațiile prin intermediul unei sucursale ce urmează a fi înființată, sau va necesita o extindere a activităților sale pe care are dreptul să le desfășoare în Statul Membru al sucursalei;

Autoritățile de Supraveghere relevante cooperează pentru a asigura, în măsura în care este posibil, că funcțiile respective pot fi desfășurate concomitent, pentru a permite ca transferul să aibă loc în cadrul unui termen rezonabil.

4.4.2.6 În cazul unei fuziuni a societăților de reasigurare, Autoritățile de Supraveghere se consultă reciproc în conformitate cu procedura întocmită pentru transferurile de portofoliu.

4.4.2.7 Schimbul de informații între Autoritățile de Supraveghere descrise în secțiunea 4.4.2 se efectuează de către ANS de Origine și ANS Gazdă utilizând instrumentul IT și modelele furnizate de EIOPA. EIOPA va fi inclusă, pentru informare, în acest schimb de comunicări.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

4.4.3 Transfer de portofoliu de contracte ale sucursalelor de asigurare din State terțe

Articolul 164 din Directiva Solvabilitate II

4.4.3.1 Conform condițiilor prevăzute de legislația națională, o Autoritate de Supraveghere autorizează transferul de portofoliu de contracte de la o sucursală dintr-un stat care nu este membru al UE, înființată pe teritoriul său („Cedent”) către un Birou cesionar înființat într-un Stat Membru din SEE („Birou Cesionar”), în conformitate cu următoarele condiții:

- a) Autoritățile de Supraveghere din Statul de Origine al Biroului Cesionar confirmă faptul că Biroul Cesionar deține solvabilitatea necesară;
- b) în cazul în care Biroul Cesionar este o sucursală dintr-un stat terț, înființată în Statul Membru al Cedentului, Autoritatea de Supraveghere responsabilă pentru supravegherea solvabilității generale a acesteia, certifică faptul că Biroul Cesionar deține solvabilitatea necesară, luând în considerare transferul;
- c) în cazul în care Biroul Cesionar este o sucursală dintr-un stat terț, înființată într-un Stat Membru, altul decât cel al Cedentului și în cazul în care există autorizare din partea statului de înființare al Cedentului, Autoritățile de Supraveghere din statul de înființare a Biroului Cesionar sau entitățile responsabile cu supravegherea solvabilității acesteia, trebuie să certifice faptul că Biroul Cesionar deține solvabilitatea necesară, luând în considerare transferul;
- d) Autoritățile de Supraveghere din Statul Membru de înființare a Biroului Cesionar trebuie să certifice că legislația aceluia Stat Membru permite un astfel de transfer, și că Statul Membru este de acord cu transferul;
- e) Autoritățile de Supraveghere din Statul Membru aferent riscurilor și cele din Statul Membru aferent obligațiilor, își oferă acordul în termen de trei luni de la data solicitării unei opinii din partea Autorității Competente din Statul de Origine al Societății cedente. În cazul în care Autoritățile de Supraveghere nu au oferit un răspuns până la data de expirare a perioadei de trei luni, se consideră că aprobarea a fost acordată.

4.5 Măsuri de supraveghere

4.5.1 Restricționarea sau interzicerea de a dispune liber de active

Articolele 137, 138, 139, 140 din Directiva Solvabilitate II

4.5.1.1 ANS de Origine determină dacă să inițieze orice măsură/măsuri de restricționare sau interzicere de a dispune liber de active de către o societate de asigurare sau reasigurare. ANS de Origine informează ANS

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

Gazdă cu privire la intenția acesteia de a iniția orice astfel de măsură/măsură. Notificarea și măsură pot avea loc simultan, în cazurile în care este necesară acțiunea imediată.

4.5.1.2 ANS de Origine informează în scris Autoritățile de Supraveghere din Statele Membre relevante unde se situează activele a căror dispunere trebuie restricționată sau interzisă.

4.5.1.3 , Autoritățile de Supraveghere din Statele Membre în cauză verifică existența sau situarea activelor identificate anterior de către ANS de Origine, în baza informațiilor furnizate de către cea din urmă și la cererea acesteia.

4.5.1.4 Autoritatea de Supraveghere la care s-a făcut solicitarea restricționează sau interzice dispunerea de active și informează ANS de Origine cu privire la măsurile luate. Aceasta caută să furnizeze ANS de Origine orice asistență necesară.

4.5.1.5 ANS de Origine poate efectua notificarea descrisă în secțiunea 4.5.1 prin instrumentul IT furnizat de EIOPA și, acolo unde este posibil, ca parte a procesului de notificare descris în secțiunea 4.2.1.

4.5.2 Plan de redresare

Articolele 138, 141, 142 din Directiva Solvabilitate II

4.5.2.1 În cazul în care o societate transmite un plan de redresare către ANS de Origine, ANS de Origine își asumă competența de aprobare și asigurare a implementării planului de redresare.

4.5.2.2 ANS de Origine informează ANS Gazdă și EIOPA cu privire la faptul că societatea trebuie să transmită un plan de redresare. Aceasta informează ANS Gazdă cu privire la măsurile prevăzute la articolul 138 alin. (3) din Directiva Solvabilitate II pentru ca în termen de șase luni de la sesizarea neconformității cu SCR, să obțină restabilirea nivelului de fonduri proprii eligibile ce acoperă SCR sau reducerea propriului profil de risc pentru a asigura conformitatea cu SCR, împreună cu orice informație pe care o consideră adecvată în aceste circumstanțe, la solicitarea ANS Gazdă.

4.5.2.3 În cazul în care Autoritățile de Supraveghere din mai mult de un Stat Membru consideră că pe piețele acestora există o situație excepțională nefavorabilă, prevăzută în cel de-al doilea sub-paragraf din articolul 138 alin. (4) din Directiva Solvabilitate II, care afectează sau poate afecta societățile de pe piețele acestora, acele Autorități de Supraveghere comunică informația și cooperează, unde este cazul, pentru a transmite²⁶

²⁶ În sensul alineatului 24 din Procesele pentru declararea situațiilor excepționale nefavorabile în sensul articolului 138 din Solvabilitate II (Extinderea Perioadei de Redresare) (EIOPA-BoS-16/158-rev1 8 August 2016).

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

o solicitare comună către EIOPA prin care declară existența acestei situații excepționale pe piețele respective.

4.5.2.4 ANS de Origine poate efectua notificarea descrisă în secțiunea 4.5.2 prin instrumentul IT furnizat de EIOPA și, acolo unde este posibil, ca parte a procesului de notificare descris în secțiunea 4.2.1.

4.5.3 Plan de finanțare pe termen scurt

Articolele 139, 141, 142 din Directiva Solvabilitate II

4.5.3.1 În cazul în care o societate de asigurare sau reasigurare trebuie să furnizeze către ANS de Origine planul realist de finanțare pe termen scurt, ANS de Origine își asumă competența de aprobare și asigurare a implementării planului.

4.5.3.2 ANS de Origine informează ANS Gazdă și EIOPA cu privire la faptul că societatea de asigurare sau reasigurare a transmis un plan de finanțare pe termen scurt. Aceasta informează ANS Gazdă cu privire la măsurile pentru restabilirea, în termen de trei luni de la sesizare, a fondurilor proprii de bază eligibile, cel puțin până la nivelul MCR sau pentru reducerea profilului de risc pentru a asigura conformitatea cu MCR, împreună cu orice informație pe care o consideră adecvată în aceste circumstanțe, la solicitarea ANS Gazdă.

4.5.3.3 4.5.3.3 ANS de Origine poate efectua notificarea descrisă la secțiunea 4.5.3 prin instrumentul IT furnizat de EIOPA și, acolo unde este posibil, ca parte a procesului de notificare descris în secțiunea 4.2.1.

4.5.4 Retragera sau caducitatea autorizației

Articolul 144 din Directiva Solvabilitate II

4.5.4.1 ANS de Origine își asumă competența exclusivă pentru încetarea activității societății. Aceasta va avea loc fără a aduce atingere competențelor ANS Gazdă.

4.5.4.2 Cu excepția circumstanțelor speciale și înainte de retragerea autorizației cu privire la una, o serie de sau toate clasele pentru care societatea este autorizată, ANS de Origine informează Autoritățile de Supraveghere cu privire la toate Statele de Origine afectate de această intenție.

4.5.4.3 ANS de Origine comunică decizia cu privire la retragerea sau caducitatea autorizației către Autoritățile de Supraveghere din toate Statele Membre față de care societatea și-a exercitat drepturile în temeiul libertății de stabilire sau FoS și EIOPA, și își va actualiza website-ul în mod corespunzător.

4.5.4.4 Pe parcursul procesului cu privire la retragerea sau caducitatea autorizației, Autoritățile de Supraveghere cooperează cu bună-credință și recunoaștere reciprocă a competențelor fiecărei Autoritate de Supraveghere.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

- 4.5.4.5 Autoritățile de Supraveghere acționează colectiv și în cooperare pentru a asigura un răspuns coordonat la consecințele retragerii sau caducității autorizației.
- 4.5.4.6 4.5.4.6 ANS de Origine poate efectua notificarea descrisă la secțiunea 4.5.4 prin instrumentul IT furnizat de EIOPA și, acolo unde este posibil, ca parte a procesului de notificare descris în secțiunea 4.2.1.

4.5.5 Aplicarea măsurilor de reorganizare și procedurilor de lichidare ale unei societăți de asigurare

Articolele 269, 270, 273, 296 din Directiva Solvabilitate II

- 4.5.5.1 O decizie adoptată în conformitate cu legislația Statului Membru de Origine cu privire la măsurile de reorganizare sau deschiderea procedurilor de lichidare pentru o societate de asigurare sau reasigurare, inclusiv sucursalele acesteia din alte State Membre, este recunoscută fără alte formalități pe teritoriul tuturor celorlalte State Membre și intră în vigoare pe teritoriul acestora de îndată ce decizia intră în vigoare în Statul Membru în care se deschid procedurile.
- 4.5.5.2 Autoritatea de Supraveghere din Statul de Origine își asumă competența exclusivă pentru reorganizarea sau încetarea activității societății de asigurare sau reasigurare.
- 4.5.5.3 ANS de Origine comunică în regim de urgență, atunci când este posibil înaintea adoptării unei astfel de măsuri și în caz contrar, imediat după adoptarea acesteia, decizia cu privire la lichidarea sau adoptarea măsurilor de reorganizare, către toate celelalte Autorități de Supraveghere și EIOPA. Aceste informații includ posibilul efect practic al acestor măsuri.
- 4.5.5.4 În cazul în care o societate de asigurare sau reasigurare al cărei sediu social este situat în afara SEE, are sucursale înființate în mai mult de un Stat Membru, fiecare sucursală este tratată independent cu privire la punerea în aplicare a Titlului IV din Directiva Solvabilitate II (Reorganizarea și lichidarea societăților de asigurare).
- 4.5.5.5 Autoritățile de Supraveghere din Statele Membre relevante caută să își coordoneze acțiunile.

PARTEA V
SCHIMBURI PERIODICE DE DATE CANTITATIVE

5 Schimburi de informații cantitative între ANS de Origine și ANS Gazdă

Articolul 159 din Directiva Solvabilitate II

5.1 Următoarele informații, extrase din modelele de raportare cantitativă ale Directivei Solvabilitate II („QRT”), se preiau din Registrul Central EIOPA și se pun la dispoziție de către societate către fiecare ANS Gazdă în cauză prin intermediul EIOPA HUB²⁷ respectând termenele limită stabilite pentru acest instrument:

- a) primele subscrise pe linii de activitate („FoS”), împărțite în:
 - i. activități subscrise în statul Gazdă prin intermediul unei sucursale înființate în statul Gazdă;
 - ii. activități subscrise prin intermediul FoS de către o sucursală înființată în statul Gazdă;
 - iii. activități subscrise în statul Gazdă prin intermediul FoS de către societate sau orice sucursală SEE.
- b) cererile de despăgubire și comisioanele prin FoS, împărțite prin a) i. și ii.
- c) frecvența cererilor de despăgubire pentru răspunderea civilă auto (cu excepția răspunderii civile a transportatorului), împărțită prin a) i. și ii.;
- d) costul mediu al cererilor de despăgubire pentru răspunderea civilă auto (cu excepția răspunderii civile a transportatorului), împărțită prin a) i. și ii.;
- e) Aceste informații trebuie extrase din QRT-urile corespunzătoare care sunt raportate de către societăți.

În plus față de cele de mai sus, pentru a ține la curent ANS Gazdă cu privire la notificările care sunt active și care sunt inactive, EIOPA va include în raportul elaborat în conformitate cu primul paragraf, un tabel pentru fiecare țară, toate intrările din registru la „ FoS ”, „ Branch ” și „ FoS by Branches ”, unde țara este țara gazdă. În plus față de extracția pură din registrul EIOPA, EIOPA adaugă un semn pe „activ / inactiv” pe baza datelor de raportare SII.

Mai mult, EIOPA va pune la dispoziția ANS prin EIOPA HUB, în conformitate cu termenele stabilite pentru acest instrument, un tabel cu date agregate privind primele brute subscrise grupate la nivelul LoB pentru fiecare Stat Membru.

5.2 ANS de Origine poate întreba ANS Gazdă dacă informațiile pentru ANS Gazdă sunt incluse în alte modelele QRT transfrontaliere raportate de către societate către ANS Gazdă, și poate solicita ca informații specifice din acele modele, împreună cu informațiile identificate la alineatul 5.1, să fie puse la dispoziție prin intermediul EIOPA HUB.

²⁷ EIOPA HUB este un sistem tehnic de transfer de fișiere creat pentru a colecta transmițerile din partea autorităților competente.

PARTEA V: SCHIMBURI REGULATE DE DATE CANTITATIVE

5.3 Pentru a îmbunătăți calitatea informațiilor schimbate în conformitate cu punctul 5.1 și pe baza „necesității de a ști”, EIOPA poate adăuga la raportul standard descris la 5.1 informații suplimentare sau date mai granulare, după caz.

5.4 Alineatele de mai sus nu împiedică Autoritățile de Supraveghere să schimbe mai multe date granulare în mod regulat sau la cerere.

**PARTEA VI
GESTIONAREA RECLAMAȚIILOR DEȚINĂTORILOR DE POLIȚE DE ASIGURARE**

6.1 Sisteme de gestionare a reclamațiilor în Statele Membre

Articolele 183 și 185 alin. (3) lit. (l) din Directiva Solvabilitate II

6.1.1 În contextul dezvoltării unei piețe unice de asigurări, este important ca toate reclamațiile primite de Autoritățile de Supraveghere din partea deținătorilor de polițe de asigurare²⁸ să fie analizate de către instanța relevantă însărcinată cu gestionarea reclamațiilor, indiferent dacă reclamația implică deținătorii de poliță de asigurare și asiguratorii din diferite State Membre.

6.1.2 Societatea de asigurare informează deținătorul de poliță de asigurare cu privire la acordurile privind gestionarea reclamațiilor deținătorilor de polițe de asigurare cu privire la contracte, inclusiv, acolo unde este cazul, cu privire la existența unei instanțe însărcinate cu examinarea reclamațiilor, fără a aduce atingere dreptului deținătorului de poliță de asigurare de a iniția proceduri judiciare.

6.1.3 Maniera în care gestionarea reclamațiilor primite de către Autoritățile de Supraveghere²⁹ se organizează în cadrul unei jurisdicții ține de fiecare jurisdicție și astfel nu face obiectul prezentei Decizii. Există o mare varietate de sisteme de gestionare a reclamațiilor în Statele Membre. În anumite State Membre, reclamațiile sunt examinate de către Autoritățile de Supraveghere, iar alte State Membre au dezvoltat servicii de tip Ombudsman sau alte sisteme, sau dețin o combinație din ambele. Maniera în care aceste sisteme operează variază considerabil între Statele Membre.

6.1.4 În cazul în care plângerile au o componentă transfrontalieră, este important pentru deținătorii individuali de polițe de asigurare și pentru încrederea consumatorilor în general, ca diferențele dintre sistemele de gestionare a reclamațiilor să nu împiedice sau să descurajeze reclamațiile din a fi direcționate către instanțele competente și ulterior soluționate.

6.1.5 Procedurile subliniate în prezenta Decizie au rolul de a facilita procesul de identificare a instanței relevante însărcinate cu gestionarea reclamațiilor și de a asigura că reclamațiile depuse la o Autoritate de Supraveghere sunt luate în considerare și ajung la instanța competentă cu soluționarea reclamațiilor.

6.1.6 Este recunoscut faptul că Comisia a stabilit o rețea (FIN-NET)³⁰ pentru facilitarea soluționării extrajudiciare a reclamațiilor consumatorilor, în care prestatorul de servicii este înființat într-un Stat Membru altul decât Statul

²⁸ Termenul „deținător de poliță de asigurare” se interpretează într-un sens larg, și include toate persoanele care depun o contestație legată de asigurare.

²⁹ Prezenta Decizie se concentrează pe contestațiile primite de către Autoritățile de Supraveghere, și nu privește contestațiile consumatorilor primite de către societăți sau intermediari, acestea din urmă fiind acoperite de către liniile directoare relevante EIOPA.

³⁰ <http://ec.europa.eu/fin-net>

PARTEA VI: EXAMINAREA CONTESTAȚIILOR DEȚINĂTORILOR DE POLIȚE DE ASIGURARE

Membru de domiciliu al consumatorului. Prezenta Decizie nu are sub nicio formă scopul de a interfera cu acest acord sau cu procesele elaborate în cadrul FIN-NET.

6.2 Proceduri privind gestionarea reclamațiilor

6.2.1 O reclamație se evaluează de către Autoritatea de Supraveghere care o primește inițial, pentru a stabili ce instanță este competentă pentru soluționarea reclamației. Acolo unde este posibil, Autoritatea de Supraveghere ține reclamantul la curent cu privire la gestionarea ulterioară a reclamației.

6.2.2 În cazurile în care Autoritatea de Supraveghere care primește reclamația este competentă să soluționeze reclamația, aceasta informează reclamantul cu privire la procedurile naționale aplicabile, cât de curând posibil.

6.2.3 În cazul în care Autoritatea de Supraveghere care primește reclamația nu este competentă să o soluționeze, însă o altă instanță din aceeași jurisdicție este competentă, Autoritatea de Supraveghere urmează următorii pași, cât de curând posibil:

- dacă este posibil din punct de vedere legal, transferă reclamația direct către instanța competentă cu soluționarea reclamației și informează reclamantul cu privire la transfer;
- dacă nu este posibil din punct de vedere legal, furnizează reclamantului orice informații relevante cu privire la instanța competentă cu soluționarea reclamației, pentru a facilita transferul acesteia de către reclamant.

6.2.4 În cazul în care Autoritatea de Supraveghere care primește reclamația nu este competentă să o soluționeze, însă o Autoritate de Supraveghere sau o instanță din altă jurisdicție este competentă, Autoritatea de Supraveghere care a primit contestația urmează următorii pași, cât de curând posibil:

- dacă este posibil din punct de vedere legal, transferă reclamația direct către Autoritatea de Supraveghere sau instanța competentă cu soluționarea reclamației din cealaltă jurisdicție și informează reclamantul cu privire la transfer;
- dacă nu este posibil din punct de vedere legal, furnizează reclamantului orice informații relevante cu privire la Autoritatea de Supraveghere sau instanța competentă cu soluționarea reclamației din cealaltă jurisdicție, pentru a facilita transferul acesteia de către reclamant.
- în cazul în care reclamația a fost transferată către o instanță competentă alta decât Autoritatea de Supraveghere și dacă este posibil din punct de vedere legal, informează Autoritatea de Supraveghere din cealaltă jurisdicție cu privire la reclamație.

PARTEA VI: EXAMINAREA CONTESTAȚIILOR DEȚINĂTORILOR DE POLIȚE DE ASIGURARE

6.2.5 În cazul în care o reclamație include chestiuni relevante pentru supravegherea unei societăți care operează în temeiul dreptului de stabilire sau FoS, Autoritatea de Supraveghere care soluționează respectiva reclamație furnizează Autorității de Supraveghere din Statul de Origine, cât de curând posibil și dacă este posibil din punct de vedere legal, informațiile relevante cu privire la reclamație.

6.2.6 În cazurile prevăzute la alineatele 6.2.3 - 6.2.4, Autoritatea de Supraveghere care primește inițial reclamația, explică reclamantului de ce nu se consideră a fi competentă să soluționeze reclamația și de ce consideră că cealaltă Autoritate de Supraveghere sau instanță este competentă.

6.3 Conflicte privind responsabilitățile

6.3.1 O reclamație nu se transferă către o altă Autoritate de Supraveghere sau instanță competentă, dacă Autoritatea de Supraveghere sau instanța competentă a respins deja competența pentru soluționarea reclamației.

6.3.2 În cazul în care există diferențe de opinie cu privire la entitatea care are competența privind reclamația, se depun toate eforturile pentru soluționarea situației cu bună-credință, în termen de patru săptămâni de la data la care reclamația a fost primită inițial din partea reclamantului.

6.3.3 În cazul în care chestiunea competenței nu poate fi soluționată, Autoritatea de Supraveghere care a primit inițial reclamația din partea reclamantului poate înainta cauza către EIOPA în scopul soluționării disputei prin intermediul medierii non-obligatorii.

6.4 Informații pentru public

6.4.1 Autoritățile de Supraveghere furnizează următoarele informații³¹ cu privire la sistemul acestora național de examinare a reclamațiilor, inclusiv actualizări, după caz:

- a) Autoritățile/instanțele competente pentru soluționarea reclamațiilor deținătorilor de polițe de asigurare (indicând în mod special dacă este un serviciu de tip ombudsman sau de supraveghere);
- b) Informații de contact pentru Autoritatea de Supraveghere/instanța competentă pentru soluționarea reclamațiilor deținătorilor de polițe de asigurare (nume, adresă poștală, număr de telefon, număr de fax, orice adresă de e-mail, orice adresă web);
- c) Organizarea Autorității de Supraveghere/instanței competente pentru soluționarea reclamațiilor deținătorilor de polițe de asigurare (spre exemplu dacă este un sistem legal/voluntar, orice taxe achitabile de către reclamant);

³¹ Prezentul alineat nu impune o condiție Autorității de Supraveghere de a furniza informațiile într-un format anume.

PARTEA VI: EXAMINAREA CONTESTAȚIILOR DEȚINĂTORILOR DE POLIȚE DE ASIGURARE

- d) Aria de răspundere pentru Autoritatea de Supraveghere/instanța competentă pentru soluționarea reclamațiilor deținătorilor de polițe de asigurare (spre exemplu asigurătorii/intermediarii acoperiți, produsele de asigurare acoperite);
 - e) Competența pentru Autoritatea de Supraveghere/instanța competentă pentru soluționarea reclamațiilor deținătorilor de polițe de asigurare (spre exemplu soluționare extrajudiciară/sistem care nu emite decizii; informații cu privire la caracterul obligatoriu al deciziei);
 - f) Precondiții pentru Autoritatea de Supraveghere/instanța competentă pentru soluționarea reclamațiilor deținătorilor de polițe de asigurare (spre exemplu necesitatea de a adresa societatea în primul rând);
 - g) Restricții pentru Autoritatea de Supraveghere/instanța competentă pentru soluționarea reclamațiilor deținătorilor de polițe de asigurare (spre exemplu orice limită a sumei acordate, limite de timp în transferul reclamației către Autoritatea de Supraveghere, restricții cu privire la tipul reclamației - profesională/non-profesională, asociații de consumatori/alte părți terțe);
- 6.4.2 Autoritățile de Supraveghere furnizează informațiile menționate mai sus prin intermediul website-ului public al acestora.³² Spațiul Public de pe website-ul EIOPA furnizează link-uri către toate website-urile naționale relevante.

³² O Autoritate de Supraveghere poate furniza informațiile menționate la aliniatul 6.4.1 prin intermediul unui link către website-ul acestora cu privire la informațiile relevante.

**PARTEA VII
ALTE ASPECTE**

7.1 Asistență (clasa 18)

Articolul 197 din Directiva Solvabilitate II

7.1.1 În cazul în care o societate este autorizată pentru clasa 18 din Partea A a Anexei I la Directiva Solvabilitate II, ANS Gazdă cooperează cu ANS de Origine pentru a verifica resursele disponibile societății pentru a desfășura cu succes operațiunile de asistență, în măsura în care legislația națională prevede supravegherea respectivelor resurse.

7.1.2 Pentru a-și desfășura activitățile de supraveghere, Autoritățile de Supraveghere din Statul de Origine și din Statul Gazdă schimbă, la cerere, orice informații cu privire la resursele aferente asistenței disponibile societății, și își transmit reciproc documentele și informațiile necesare pentru exercitarea supravegherii.

Întocmit la Frankfurt am Main, 30 ianuarie 2017

Pentru Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA)

[semnat]

Nume

Pentru FINANZMARKTAUFSICHTSBEHÖRDE (FMA)

[semnat]

Nume

Pentru BANCA NAȚIONALĂ A BELGIEI (NBB)

[semnat]

Nume

Pentru COMISIA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ (FSC)

[semnat]

Nume

Pentru AGENȚIA DE SUPRAVEGHERE A SERVICIILOR FINANCIARE (HANFA)

PARTEA VII: ALTE ASPECTE

[semnat]

Nume

Pentru SERVICIUL DE CONTROL AL COMPANIILOR DE ASIGURARE

[semnat]

Nume

Pentru BANCA NAȚIONALĂ A CEHIEI (CNB)

[semnat]

Nume

Pentru FINANSTILSYNET

[semnat]

Nume

Pentru AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

[semnat]

Nume

Pentru FIN-FSA

[semnat]

Nume

Pentru AUTORITE DE CONTROLE PRUDENTIEL ET DE RESOLUTION (ACPR)

[semnat]

Nume

Pentru BUNDESANSTALT FÜR FINANZDIENSTLEISTUNGSAUFSICHT (BaFin)

[semnat]

Nume

Pentru DEPARTAMENTUL DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR PRIVATE
(Banca Greciei)

[semnat]

PARTEA VII: ALTE ASPECTE

Nume

Pentru MAGYAR NEMZETI BANK (Banca Centrală a Ungariei)

[semnat]

Nume

Pentru AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ (Fjármálaeftirlitið)

[semnat]

Nume

Pentru BANCA CENTRALĂ A IRLANDEI (CBI)

[semnat]

Nume

Pentru ISTITUTO di VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI (IVASS)

[semnat]

Nume

Pentru COMISIA PIETÈ FINANCIARE ȘI DE CAPITAL (FKTK)

[semnat]

Nume

Pentru AUTORITATEA PIETELOR FINANCIARE (FMA)

[semnat]

Nume

Pentru BANCA LITUANIEI

[semnat]

Nume

Pentru COMMISSARIAT AUX ASSURANCES (Commassu)

[semnat]

Nume

PARTEA VII: ALTE ASPECTE

Pentru AUTORITATEA SERVICIILOR FINANCIARE DIN MALTA (MFSA)

[semnat]

Nume

Pentru DE NEDERLANDSCHE BANK (DNB)

[semnat]

Nume

Pentru FINANSTILSYNET (AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ
DIN NORVEGIA)

[semnat]

Nume

Pentru KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO (AUTORITATEA DE
SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ DIN POLONIA) (KNF)

[semnat]

Nume

Pentru AUTORIDADE DE SUPERVISAÇÃO DE SEGUROS DE FUNDOS DE
PENSOES (AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR ȘI
FONDURILOR DE PENSII DIN PORTUGALIA) (ASF)

[semnat]

Nume

Pentru AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ (ASF)

[semnat]

Nume

Pentru BANCA NAȚIONALĂ A SLOVACIEI (NBS)

[semnat]

Nume

Pentru AGENȚIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR (A-ZN)

[semnat]

PARTEA VII: ALTE ASPECTE

Nume

Pentru DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES
(DGFSP)

[semnat]

Nume

Pentru FINANSINSPEKTIONEN (AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ)

[semnat]

Nume

Pentru AUTORITATEA DE REGLEMENTARE PRUDENȚIALĂ (PRA)

[semnat]

Nume

ANEXE

ANEXA 1: Certificat de Solvabilitate

CERTIFICAT DE SOLVABILITATE

EMIS DE AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE DIN STATUL DE ORIGINE

cu privire la
(denumirea înregistrată a Societății, formă de organizare juridică³³, sediul social)
emisă de
(Autoritatea de Supraveghere)

PARTEA I

Autoritatea de Supraveghere emitentă certifică faptul că societatea mai sus menționată are dreptul să desfășoare activități în următoarele clase sau grupe de clase:

A. Asigurare de viață

Clasele (în conformitate cu articolul 15 alin. (2) conform celor prevăzute în Anexa II la Directiva Solvabilitate II):

.....
(Nr.) (Nume)
începând cu (*) autorizație limitată la (**)

B. Asigurare pentru daune

1. Clasele (în conformitate cu articolul 15 alin. (2) și (3) conform celor prevăzute la punctul A din Anexa I la Directiva Solvabilitate II):

.....
(Nr.) (Nume)
începând cu (*) autorizație limitată la (**) (subdiviziune)

(*) A se indica data autorizației sau data la care societatea a început să desfășoare activități în clasa respectivă, în cazul în care aceasta a avut loc anterior autorizării obligatorii. În cazul în care datele indică perioade de cinci ani sau mai mari, menționați doar acest lucru.

(**) A se indica, unde este cazul, partea de risc la care se limitează autorizația, conform celor prevăzute în al doilea paragraf din articolul 15 alin. (3) din Directiva Solvabilitate II.

³³ În conformitate cu Anexa III din Directiva Solvabilitate II

ANEXE

2. Grupele de clase (în conformitate cu articolul 15 alin. (2) și (3) conform celor prevăzute la punctul B din Anexa I la Directiva Solvabilitate II):

.....
(literă) (Nume)

începând cu (*) autorizație limitată la (**)

C. Reasigurare

Tipul de autorizație oferită în conformitate cu articolul 15 alin. (5) din Directiva Solvabilitate II:

.....
(Nume)

începând cu (*) autorizație limitată la (**)

PARTEA II

Autoritatea de Supraveghere emitentă certifică faptul că societatea mai sus menționată acoperă Cerința de Capital de Solvabilitate și Cerința Minimă de Capital, calculate în conformitate cu articolele 100 și 129 din Directiva Solvabilitate II. Societatea îndeplinește Cerința de Capital de Solvabilitate și Cerința Minimă de Capital necesare, luând în considerare contul transferului de portofoliu.

.....
Atestările și informațiile de mai sus sunt valabile la data emiterii prezentului certificat de solvabilitate.

.....
(data, semnătura, funcția)

.....
(*) A se indica data autorizației sau data la care Societatea a început să desfășoare activități în clasa respectivă, în cazul în care aceasta a avut loc anterior autorizării obligatorii. În cazul în care datele indică perioade de cinci ani sau mai mari, menționați doar acest lucru.

(**) A se indica, unde este cazul, partea de risc la care se limitează autorizația, conform celor prevăzute în al doilea paragraf din articolul 15 alin. (3) din Directiva Solvabilitate II.

(***) A se șterge după caz.