

Proiect de Normă
privind autorizarea societăților și desfășurarea
activității de asigurare și de reasigurare

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și art. 6 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 6 alin. (1), art. 7 alin. (1) și (3), art. 8 alin. (3), alin. (9) - (11), art. 13 alin. (3), art. 20 alin. (1), art. 24, art. 21 alin. (5¹), art. 34 alin. (3), art. 38, art. 99, art. 100, art. 101, art. 173 alin. (1) lit. b), d), m), n), p) și t) și art. 179 alin. (4) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 1 alin. (2), art. 6 alin. (2) lit. t) și v), art. 6 alin. (4) și (5), art. 7, art. 11 alin. (4), art. 14 alin. (7) - (9), art. 22, art. 23, art. 24 alin. (10), art. 25 - 28, art. 31 alin. (2) și (5) din Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative, ale art. 26 alin. (1) din Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguratorilor, cu modificările ulterioare

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de _____,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă.

CAPITOLUL I. Dispoziții comune pentru societățile pe acțiuni
și societățile mutuale de asigurare

Articolul 1. Domeniul de aplicare și definiții

(1) Prezenta normă reglementează:

a) condițiile și documentația pe baza cărora Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., acordă autorizațiile de funcționare societăților de asigurare și de reasigurare constituite în formele juridice prevăzute la art. 1 alin. (2) pct. 56 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare;

b) procesul de soluționare de către A.S.F. a cererilor transmise de către solicitanți sau de către societăți;

c) majorarea și reducerea capitalului social;

d) extinderea activității;

e) retragerea autorizațiilor de funcționare;

f) transferul de portofoliu, fuziunea sau divizarea societăților;

- g) dizolvarea și lichidarea voluntară a societăților;
 - h) prevederi specifice societăților aflate sub incidența regimului național de supraveghere prevăzut de Legea nr. 237/2015;
 - i) prevederi specifice aplicabile societăților mutuale constituite conform Legii nr. 71/2019;
 - j) prevederi specifice pentru societățile aflate în dificultate;
 - k) emiterea deciziilor A.S.F. și regimul publicării acestora;
 - l) alte elemente privind desfășurarea activității societăților prevăzute la lit. a).
- (2) Dispozițiile prezentului capitol se aplică următoarelor categorii de societăți:
- a) societăți pe acțiuni aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II prevăzut de Legea nr. 237/2015;
 - b) societăți pe acțiuni aflate sub incidența regimului național de supraveghere prevăzut de Legea nr. 237/2015;
 - c) societăți mutuale de asigurare aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II prevăzut de Legea nr. 237/2015;
 - d) societăți mutuale de asigurare aflate sub incidența regimului național de supraveghere prevăzut de Legea nr. 237/2015;
 - e) societăți europene aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II prevăzut de Legea nr. 237/2015;
 - f) societăți cooperative europene aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II prevăzut de Legea nr. 237/2015.
- (3) Dispozițiile cap. II secțiunea 1 se aplică următoarelor categorii de societăți:
- a) societăți pe acțiuni aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II prevăzut de Legea nr. 237/2015;
 - b) societăți europene aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II prevăzut de Legea nr. 237/2015.
- (4) Dispozițiile cap. II secțiunea a 2-a se aplică asigurătorilor care sunt societăți pe acțiuni, aflați sub incidența regimului național de supraveghere conform Legii nr. 237/2015.
- (5) Dispozițiile cap. III secțiunea 1 se aplică următoarelor categorii de societăți:
- a) societăți mutuale de asigurare aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II prevăzut de Legea nr. 237/2015;
 - b) societăți cooperative europene aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II prevăzut de Legea nr. 237/2015.
- (6) Dispozițiile cap. III secțiunea a 2-a se aplică societăților mutuale de asigurare aflate sub incidența regimului național de supraveghere prevăzut de Legea nr. 237/2015.
- (7) Dispozițiile cap. IV se aplică societăților prevăzute la alin. (2) - (6), cu excepția dispozițiilor art. 23 alin. (5) - (7) care se aplică numai societăților mutuale de asigurare.
- (8) Actele normative incidente prezentei norme sunt următoarele:
1. *Directiva 2009/138/CE* - 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)
 2. *Legea nr. 31/1990* - Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
 3. *Legea nr. 503/2004* - Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări, republicată, cu modificările ulterioare;

4. *Legea nr. 237/2015* - Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare;
5. *Legea nr. 246/2015* - Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor;
6. *Legea nr. 132/2017* - Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie, cu modificările și completările ulterioare;
7. *Legea nr. 236/2018* - Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare;
8. *Legea nr. 71/2019* - Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative;
9. *Norma nr. 28/2015* - Norma A.S.F. nr. 28/2015 privind funcționarea asigurătorilor supravegheați conform regimului național, cu modificările și completările ulterioare;
10. *Norma nr. 4/2018* - Norma A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/inregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;
11. *Regulamentul nr. 3/2016* - Regulamentul A.S.F. nr. 3/2016 privind criteriile aplicabile și procedura pentru evaluarea prudențială a achizițiilor și majorărilor participațiilor la entitățile reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;
12. *Regulamentul nr. 1/2019* - Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

(9) Termenii și expresiile utilizați/utilizate în prezenta normă au următoarele semnificații:

1. *asigurare RCA* - asigurare din clasa 10 din anexa nr. 1 secțiunea A a Legii nr. 237/2015, de răspundere civilă auto pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, cu excepția răspunderii transportatorului;
2. *cod LEI* - codul privind identificatorul persoanei juridice, care reprezintă un cod alfanumeric de 20 de caractere, bazat pe standardul ISO 17442, alocat societăților de către o unitate operațională locală acreditată de Comitetul de Reglementare și Supraveghere, modalitatea de obținere a acestuia fiind publicată pe website A.S.F.;
3. *documentație* - documente, machete, date și alte informații, în cazul în care nu se menționează expres;
4. *proces de soluționare* – analizarea de către A.S.F. a cererilor și documentațiilor aferente, depuse de solicitanți sau societăți în vederea obținerii unei aprobări, finalizată prin emiterea de decizii privind aprobarea solicitării sau de decizii motivate privind respingerea acesteia;
5. *societate pe acțiuni* - societate constituită conform Legii nr. 31/1990 sau conform Regulamentului (CE) nr. 2157/2001 al Consiliului din 8 octombrie 2001 privind statutul societății europene (SE);
6. *societate mutuală de asigurare* - societate constituită conform Legii nr. 71/2019 sau conform Regulamentului (CE) nr. 1435/2003 al Consiliului din 22 iulie 2003 privind statutul societății cooperative europene (SCE);
7. *solicitant* - persoană fizică sau juridică ce solicită A.S.F. obținerea unei autorizații de funcționare pentru o societate, prin depunerea la A.S.F., direct sau prin împuterniciți legali, a cererii de autorizare și a documentației aferente.

(10) Termenii, expresiile și acronimele din prezenta normă, cu excepția celor de la alin. (9), au semnificațiile prevăzute:

- a) la art. 1 alin.(2) din Legea nr. 237/2015;
- b) la art. 2 și art. 19 alin. (2) din Legea nr. 71/2019;
- c) la art. 3 alin. (1) din Legea nr. 236/2018;
- d) la art. 2 alin. (2) din Regulamentul nr. 1/2019;
- e) în prevederile legale definite la art. 1 alin. (2) pct. 37 din Legea nr. 237/2015 și la art. 3 alin. (1) pct. 19 din Legea nr. 236/2018.

Articolul 2. Prevederi generale

(1) Constituirea societăților pe acțiuni și a societăților mutuale de asigurare, persoane juridice române, se realizează numai pe baza avizului emis de A.S.F.

(2) Desfășurarea activității de asigurare și reasigurare pe teritoriul României de către societăți, persoane juridice române, se realizează numai pe baza autorizației de funcționare emise de A.S.F.

(3) Anterior datei de depunere a cererii însoțite de documentația aferentă pentru începerea procesului de soluționare, solicitanții sau societățile pot solicita A.S.F. organizarea unor întâlniri fizice sau prin mijloace electronice în vederea clarificării unor elemente legate de procesul de soluționare propus, în special dacă se estimează că acesta prezintă o complexitate ridicată.

(4) Documentația transmisă A.S.F. de către solicitanți și societăți, pentru procesele de soluționare și pe parcursul desfășurării activității de către societăți, are următoarele caracteristici:

- a) este întocmită în limba română;
- b) actele cu caracter oficial emise în limba română sunt transmise în original, în copie legalizată sau în copie certificată sub semnătură olografă pentru conformitate cu originalul, dacă acestea nu sunt eliberate în format electronic;
- c) actele cu caracter oficial emise în altă limbă sunt transmise în original sau în copie legalizată, sunt însoțite de traducerea legalizată și sunt apostilate;
- d) documentele fără caracter oficial emise în altă limbă sunt însoțite de traducerea certificată de un traducător autorizat;
- e) poate fi transmisă electronic, sub semnătură electronică calificată, cu excepția cazurilor prevăzute la lit. b) și c);
- f) include declarația prevăzută la alin. (5).

(5) Solicitanții sau societățile transmit A.S.F., în original, declarația pe propria răspundere, în formatul prevăzut în anexa nr. 1, cu aplicarea prevederilor art. 326 din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la faptul că documentația transmisă electronic și/sau pe suport de hârtie este completă și conformă cu realitatea.

(6) În cazul în care documentația depusă de solicitanți și societăți în vederea inițierii procesului de soluționare nu este completă, A.S.F. solicită completarea acesteia sau solicită documentații suplimentare relevante pentru evaluare și dacă este cazul, organizează întâlniri cu solicitanții sau societățile.

(7) Termenul în care se transmite documentația prevăzută la alin. (6) este indicat de A.S.F. și nu poate depăși 30 de zile, iar termenul în care se finalizează procesul de soluționare nu poate depăși 6 luni de la data depunerii cererii însoțite de documentația aferentă.

(8) În situațiile în care solicitanții sau societățile renunță în scris la cereri, documentația depusă și contravaloarea taxelor achitate nu se restituie.

(9) În deciziile de acordare a autorizațiilor de funcționare conform art. 23 alin. (1) lit. a) sunt specificate categoria de asigurări, clasele și riscurile incluse în acestea prevăzute în anexa nr. 1 din Legea nr. 237/2015 pentru care societățile sunt autorizate să desfășoare activitate.

(10) În cazul asigurătorilor, A.S.F. menționează în autorizația de funcționare activitatea de reasigurare doar dacă aceasta este menționată în cererea de autorizare.

(11) Societățile transmit A.S.F. copii ale documentelor emise de oficiul registrului comerțului numai în situația în care în deciziile emise de A.S.F. se specifică această obligație.

(12) A.S.F. respinge, prin decizie motivată, cererile formulate de solicitanți sau societăți dacă nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 20 – 22 din Legea nr. 237/2015 sau la art. 23 din Legea nr. 71/2019, după caz, cele prevăzute de prezenta normă sau în cazul prezentării unei documentații incomplete.

(13) În cazul emiterii unei decizii de respingere conform alin. (12), documentația depusă și contravaloarea taxelor achitate nu se restituie.

(14) Societățile-mamă de cel mai înalt rang prevăzute la art. 134 din Legea nr. 237/2015 și holdingurile mixte de asigurare definite la art. 1 alin. (2) pct. 23 din aceeași lege au obligația de a deține un cod LEI; sunt exceptate de la această obligație entitățile din statele terțe și entitățile nereglementate care fac parte dintr-un grup, în înțelesul art. 1 alin. (2) pct. 20 din Legea nr. 237/2015.

CAPITOLUL II. Dispoziții aplicabile societăților pe acțiuni

SECȚIUNEA 1. Societățile pe acțiuni aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II

SUBSECȚIUNEA 1.1. Procesul de autorizare și desfășurarea activității

Articolul 3. Procesul de autorizare

(1) Procesul de autorizare a societăților de către A.S.F. cuprinde două etape:

a) emiterea deciziilor de acordare a avizului pentru constituirea acestora în conformitate cu Legea nr. 31/1990 și înregistrarea la oficiul registrului comerțului sau emiterea deciziilor motivate de respingere a cererilor de acordare a avizului;

b) emiterea deciziilor de:

(i) acordare a autorizației de funcționare și aprobare a acționarilor semnificativi;

(ii) aprobare a persoanelor desemnate în conducere;

c) emiterea deciziilor motivate privind:

(i) respingerea cererilor de acordare a autorizației de funcționare și respingerea acționarilor semnificativi;

(ii) respingerea persoanelor desemnate în conducere.

(2) În vederea începerii procesului de autorizare a societăților și pe parcursul acestuia se aplică și prevederile art. 2 alin. (3), (6) și (7).

(3) În vederea obținerii avizului necesar constituirii societăților conform Legii nr. 31/1990 și înregistrarea acestora la oficiul registrului comerțului, solicitanții depun la A.S.F. cererea și documentația prevăzute în anexa nr. 2 subsecțiunile A1 – A9, cu respectarea prevederilor prezentului articol, ale art. 20 și 21 din Legea nr. 237/2015 și dacă este cazul, ale Legii nr. 132/2017 și a reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea acesteia.

(4) Solicitanții transmit în cadrul documentației un plan de afaceri care include elementele prevăzute la art. 22 din Legea nr. 237/2015, cu îndeplinirea următoarelor condiții:

a) este întocmit pentru o perioadă de 5 ani, pentru clasele și riscurile menționate în cererea de autorizare;

b) conține proiecții financiare realizate pe scenarii optimiste, realiste și pesimiste;

c) este semnat de acționarii semnificativi direcți și de persoanele desemnate ca membri ai conducerii.

(5) Informațiile cantitative din planul de afaceri prevăzut la alin. (4) se transmit în machetele prevăzute în anexa nr. 2 subsecțiunea A9.

(6) Capitalul social este constituit cu respectarea prevederilor art. 29 alin. (2) din Regulamentul nr. 3/2016.

(7) Capitalul social subscris și vărsat este depus integral ca aport în numerar și reprezintă minimum 80% din valorile prevăzute la art. 95 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 237/2015, cu respectarea ulterioară a cerințelor privind fondurile proprii, SCR și MCR, conform planului de afaceri.

(8) În procesul de autorizare, A.S.F. poate solicita, în scris, cu respectarea prevederilor art. 12 din Legea 237/2015, documente și informații suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării ori dacă documentația prezintă alte deficiențe, de la persoane fizice sau juridice care au legături directe sau indirecte cu solicitanții ori de la alte autorități din România sau din străinătate.

(9) În urma analizării documentației prevăzute la alin. (3) și (8) și la art. 2 alin. (6), A.S.F. emite decizii de acordare a avizului sau decizii motivate de respingere a cererilor de acordare a avizului.

(10) Decizia de acordare a avizului nu obligă A.S.F. să emită deciziile de acordare a autorizației de funcționare.

(11) Decizia de acordare a avizului prevăzută la alin. (1) lit. a) emisă de A.S.F. permite solicitanților să înregistreze la oficiul registrului comerțului:

a) societățile pe acțiuni cu codul *CAEN Rev. 2 - 6511 - Activități de asigurări de viață, 6512 - Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață) și/sau 6520 - Activități de reasigurare*, incluzând în denumire una dintre sintagmele prevăzute la art. 20 alin. (2) din Legea nr. 237/2015;

b) persoanele desemnate în conducerea societăților evaluate conform dispozițiilor Regulamentului nr. 1/2019 aplicabile în acest caz;

c) acționarii semnificativi evaluați conform Regulamentului nr. 3/2016.

(12) Pentru obținerea autorizației de funcționare, după înregistrarea mențiunilor la oficiul registrului comerțului, conform Legii nr. 31/1990 și alin. (11), solicitanții depun la A.S.F. cererea și documentația prevăzute în anexa nr. 2 subsecțiunile A11 și A12.

(13) În cazul în care documentele pe baza cărora a fost acordat avizul conform alin. (1) lit. a) înregistrează modificări, A.S.F. evaluează modificările respective și emite decizie de aprobare sau decizie motivată de respingere a cererii prevăzute la alin. (12).

(14) În cazul în care, între cele două etape ale procesului de soluționare prevăzut la alin. (1), persoanele înregistrate la oficiul registrului comerțului nu mai respectă prevederile Regulamentului nr. 1/2019 sau ale Regulamentului nr. 3/2016, societățile transmit A.S.F. documentația necesară pentru aprobarea persoanelor nou-desemnate ca membri ai conducerii sau a noilor acționari semnificativi, în conformitate cu regulamentele menționate, și ulterior aprobării, înscriu persoanele respective la oficiul registrului comerțului.

(15) Persoanele înregistrate la oficiul registrului comerțului ca membri ai conducerii transmit A.S.F. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5) prin care își asumă planul de afaceri aprobat de A.S.F. în prima etapă a procesului de autorizare.

(16) Societățile transmit A.S.F. codul LEI în 30 de zile lucrătoare de la primirea autorizațiilor de funcționare.

(17) În cazul în care A.S.F. respinge cererile pentru obținerea autorizației de funcționare, conform art. 2 alin. (12), se au în vedere prevederile art. 20 alin. (13) și art. 24 din Legea nr. 237/2015.

(18) Membrii conducerii își pot exercita atribuțiile numai după obținerea aprobării A.S.F.

(19) Membrii conducerii executive dețin în exclusivitate această funcție în cadrul societăților, fără a putea deține această calitate la altă persoană juridică, română sau străină, pe toată perioada mandatului, cu respectarea prevederilor Legii nr. 31/1990.

Articolul 4. Prevederi generale referitoare la desfășurarea activității

(1) Pentru desfășurarea activității, societățile respectă prevederile Legii nr. 237/2015 și următoarele:

a) prevederile regulamentelor europene emise în aplicarea dispozițiilor Directivei 2009/138/CE și implicit în aplicarea dispozițiilor Legii nr. 237/2015 care transpune directiva menționată;

b) prevederile reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea Legii nr. 237/2015;

c) prevederile alin. (2) - (10).

(2) În primii 3 ani de funcționare, societățile actualizează anual planul de afaceri pe 3 ani pentru asigurările generale și pe 5 ani pentru asigurările de viață și efectuează analiza *realizat vs. estimat* având ca referință anul anterior; analizele se transmit A.S.F. în cadrul raportărilor anuale.

(3) Societățile includ în politicile scrise privind sistemul de guvernanță prevederi pentru aplicarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative și a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare.

(4) În cazul în care societățile modifică denumirea, schimbă sediul central sau schimbă sediul social:

a) transmit contractanților și/sau beneficiarilor noile date de contact;

b) notifică A.S.F. noile date de contact și faptul că au informat contractanții și/sau beneficiarii referitor la acestea.

(5) Pentru a asigura continuitatea exercitării atribuțiilor funcțiilor-cheie și critice, societățile elaborează proceduri pentru alocarea atribuțiilor respective altor persoane sau structuri organizatorice în cazul în care:

a) persoanele care dețin atribuțiile nu mai respectă cerințele de competență profesională și de probitate morală, conform prevederilor legale;

b) persoanele care dețin atribuțiile nu mai fac parte din structura organizatorică;

c) se modifică structura organizatorică.

(6) Societățile se asigură că atribuțiile funcțiilor-cheie și ale altor funcții critice pentru întreaga activitate nu sunt exercitate de persoane aflate la sediul sucursalelor din statele terțe.

Articolul 5. Majorarea și reducerea capitalului social

(1) Fără a aduce atingere prevederilor Regulamentului nr. 3/2016, societățile solicită A.S.F. aprobare pentru majorarea de capital social, cu respectarea prevederilor corespunzătoare din Legea nr. 31/1990 și ale prezentului articol, prin depunerea unei cereri însoțite de documentația prevăzută în anexa nr. 3.

(2) În vederea demarării procesului de aprobare a majorării de capital social și pe parcursul acestuia se aplică prevederile art. 2 alin. (3), (6) și prevederile referitoare la transmiterea documentației de la art. 2 alin. (7).

(3) A.S.F. aprobă majorarea capitalului social în baza hotărârii organului statutar competent să aprobe operațiunea, valoarea cu care se majorează, nivelul capitalului social și structura acționariatului și dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

a) sunt respectate prevederile art. 29 alin. (2) din Regulamentul nr. 3/2016;

b) în situația în care majorarea se realizează altfel decât prin virament prin intermediul unor instituții de credit sau instituții financiare:

(i) sunt respectate prevederile art. 29 alin. (2) lit. b) și c) din Regulamentul 3/2016, obligația de furnizare a informațiilor revenind societăților;

(ii) este prezentat un raport al auditorului financiar privind operațiunea.

(4) Societățile solicită A.S.F. aprobare pentru reducerea capitalului social, cu excepția situației prevăzute la art. 153²⁴ din Legea nr. 31/1990.

(5) În vederea demarării procesului de aprobare a reducerii capitalului social și pe parcursul acestuia se aplică și prevederile art. 2 alin. (3), (6) și prevederile referitoare la transmiterea documentației de la art. 2 alin. (7).

(6) Societățile solicită A.S.F. aprobare pentru reducerea capitalului social, cu respectarea prevederilor corespunzătoare din Legea nr. 31/1990 și ale prezentului articol, prin depunerea unei cereri însoțite de documentația prevăzută în anexa nr. 4.

(7) A.S.F. aprobă reducerea capitalului social în baza hotărârii organului statutar competent să aprobe operațiunea, valoarea cu care se diminuează, nivelul capitalului social și structura acționariatului, iar operațiunea nu conduce la diminuarea nivelului fondurilor proprii eligibile sub nivelul SCR și MCR.

(8) În situația reducerii capitalului social efectuate în conformitate cu prevederile art. 153²⁴ din Legea nr. 31/1990, societățile notifică această operațiune A.S.F. în termen de două zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii în adunarea generală extraordinară a acționarilor și transmit A.S.F. certificatul de înscriere de mențiuni în registrul comerțului în termen de 5 zile lucrătoare de la înregistrare.

(9) În termen de 3 luni de la primirea cererii și a documentației aferente, A.S.F. aprobă prin decizie sau respinge prin decizie motivată majorarea de capital social sau reducerea capitalului social; în situații documentate, termenul se poate prelungi, cu respectarea prevederilor art. 2 alin. (7).

Articolul 6. Extinderea activității

(1) Societățile solicită A.S.F. aprobare pentru extinderea activității:

a) prin depunerea la A.S.F. a unei cereri însoțite de documentația prevăzută în anexa nr. 5 pentru includerea în autorizația de funcționare a altor clase și riscuri;

b) prin depunerea la A.S.F. a unei cereri însoțite de documentația prevăzută în anexa nr. 6 pentru desfășurarea activității în statele terțe în temeiul art. 25 alin. (7) din Legea nr. 237/2015.

(2) În procesul de aprobare a extinderii activității conform alin. (1) se aplică și prevederile art. 2 alin. (3) și (6), precum și prevederile referitoare la termenul de transmitere a documentației menționat la art. 2 alin. (7).

(3) A.S.F. aprobă extinderea autorizațiilor de funcționare prevăzută la alin. (1) lit. a) dacă societățile respectă condițiile art. 21 alin. (3) - (5) din Legea nr. 237/2015 și achită taxa prevăzută de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.

(4) A.S.F. aprobă desfășurarea activității în statele terțe prevăzută la alin. (1) lit. b) dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) organul statutar competent al societăților aprobă operațiunea;

b) societățile instituie politici și proceduri privind activitatea desfășurată prin intermediul sucursalelor;

c) societățile numesc mandatar care au competența de a le reprezenta și a le angaja în relațiile cu terții, cu autoritățile competente și cu alte autorități din statele respective;

d) societățile îndeplinesc condițiile pentru obținerea autorizațiilor necesare conform legislației din statele respective;

e) activitatea sucursalelor nu conduce la înregistrarea unui nivel al fondurilor proprii eligibile sub nivelul SCR și MCR;

f) prevederile legislației din statele terțe nu restricționează capacitatea A.S.F. de a exercita procesul de supraveghere;

g) achită taxa prevăzută de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.

(5) În termen de 3 luni de la primirea cererii și a documentației aferente, A.S.F. aprobă prin decizie sau respinge prin decizie motivată extinderea activității, solicitată de societăți conform alin. (1); în situații documentate, termenul se poate prelungi, cu respectarea prevederilor art. 2 alin. (7).

(6) Societățile care desfășoară activitate în statele terțe își asumă riscuri și angajamente doar în statele terțe în care se află sediul sucursalelor.

Articolul 7. Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii

(1) Asigurătorii care intenționează să desfășoare activitate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii transmit A.S.F. documentația prevăzută la art. 111 alin. (1) și art. 113 alin. (1) din Legea nr. 237/2015.

(2) Asigurătorii includ în politicile instituite prevederi referitoare la activitățile desfășurate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii, adecvate naturii, amplitudinii și complexității activităților respective.

(3) În cazul în care stabilesc sucursale în statele membre pentru desfășurarea activității de asigurări directe, asigurătorii numesc mandatar în conformitate cu art. 111 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 237/2015, pe care îi evaluează în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 1/2019 referitoare la funcțiile-cheie și pe care îi notifică A.S.F.

(4) Sucursalele pe care le stabilesc asigurătorii în alte state membre pot utiliza codul LEI al asigurătorilor, dacă legislația din statele membre respective nu prevede altfel.

(5) A.S.F. poate interzice asigurătorilor să desfășoare activitate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii în cazul în care constată, în timpul procesului de supraveghere, că nu mai sunt respectate prevederile legale și dispozițiile privind protejarea interesului general din statele membre în care acestea activează.

(6) În cazul în care statele membre în care asigurătorii desfășoară activitate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii se retrag din Uniunea Europeană, asigurătorii respectivi optează pentru una dintre următoarele acțiuni:

- a) transferă integral portofoliul unor asigurători din statele respective;
- b) solicită supraveghetorilor din statele care se retrag din Uniunea Europeană permisiunea pentru continuarea activității, în condițiile legislației locale, și solicită A.S.F. aprobarea pentru desfășurarea activității în state terțe conform art. 6 alin. (1) lit. b).

(7) Transferul de portofoliu prevăzut la alin. (6) lit. a) se realizează cu respectarea art. 38 din Legea nr. 237/2015 și a legislației din statele în care se transferă portofoliul, până la data la care statele membre care se retrag din Uniunea Europeană nu mai aplică legislația Uniunii Europene și nu li se mai aplică legislația Uniunii Europene.

Articolul 8. Transferul de portofoliu

(1) Societățile solicită A.S.F., în termen de maximum 90 de zile lucrătoare de la data de referință menționată în acordul prevăzut la alin. (4), aprobarea transferului de portofoliu prin cererea prevăzută în anexa nr. 7, însoțită de documentația prevăzută în anexa nr. 8 secțiunea A și în condițiile art. 38 din Legea nr. 237/2015.

(2) În cadrul procesului de aprobare a transferului de portofoliu conform alin. (1) se aplică și prevederile art. 2 alin. (3), (6) și prevederile referitoare la transmiterea documentației de la art. 2 alin. (7).

(3) În prima etapă a procesului de soluționare a cererilor de aprobare a transferului de portofoliu, A.S.F. analizează proiectele de transfer de portofoliu care includ documentația prevăzută la alin. (1).

(4) Proiectul de acord de transfer de portofoliu, inclus în documentația prevăzută la alin. (1), prevede cel puțin:

- a) datele de identificare a societăților;
- b) elementele avute în vedere pentru transfer, inclusiv structura portofoliului estimat a fi transferat, în formatul prevăzut în anexa nr. 8 secțiunea C;
- c) stabilirea datei de referință;
- d) perioada estimată pentru realizarea transferului de portofoliu, cu precizarea datei de referință și a datei estimate de finalizare a proiectului;
- e) drepturile și obligațiile care revin societăților prin încheierea acordului;
- f) faptul că se mențin condițiile generale ale contractelor;
- g) transferarea drepturilor și obligațiilor care decurg din contractele de asigurare subscrise de societățile cedente;
- h) clauze referitoare la încetarea răspunderii societăților cedente și la începerea răspunderii societăților cesionare.

(5) Proiectul de acord prevăzut la alin. (4):

- a) este semnat de membrii conducerii societăților implicate în transferul de portofoliu;
- b) este verificat și semnat de către persoanele care dețin funcția actuarială.

(6) A.S.F. aprobă proiectul de transfer de portofoliu dacă societățile cesionare din România sau din alte state membre îndeplinesc următoarele condiții:

- a) sunt autorizate să practice riscurile sau clasele de asigurări care corespund contractelor care se transferă;
- b) dețin fonduri proprii eligibile pentru acoperirea SCR înainte de și după preluarea portofoliului;
- c) după preluarea portofoliului, dispun de active care acoperă rezervele tehnice brute;
- d) se achită taxa de transfer de portofoliu prevăzută de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.

(7) În cazul în care portofoliul de transferat include clase sau riscuri pentru care societățile cesionare cu sediul social în România nu au autorizație, acestea solicită A.S.F. aprobare pentru extinderea autorizațiilor de funcționare la clasele și riscurile respective, în conformitate cu art. 6, anterior depunerii cererii prevăzute la alin. (1).

(8) Societățile cedente au obligația evidențierii separate a subscrierilor aferente portofoliului de transferat, efectuate după data de referință menționată în proiectul de acord prevăzut la alin. (4) și până la data semnării procesului verbal de predare-preluare.

(9) A.S.F. solicită supraveghetorilor entităților către care se transferă portofoliul fie certificarea faptului că entitățile respective dețin fonduri proprii eligibile pentru a acoperi SCR după preluarea portofoliului, fie acordul pentru transferul de portofoliu.

(10) În cazul unui transfer de portofoliu către societăți cesionare cu sediul social în alt stat membru, care include și contracte încheiate pe teritoriul altor state membre în baza dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii, A.S.F. solicită acordul supraveghetorilor din statele membre respective.

(11) În urma analizării documentației prevăzute la alin. (1) și la art. 2 alin. (6), A.S.F. emite decizii de aprobare sau decizii motivate de respingere a proiectelor de transfer de portofoliu.

(12) Transferul de portofoliu este considerat încheiat la data semnării de către societățile cedente și cele cesionare a procesului-verbal de predare-preluare a portofoliului transferat.

(13) Procesul-verbal de predare-preluare a portofoliului transferat se transmite A.S.F. în termen de 5 zile lucrătoare de la data semnării acestuia și cuprinde cel puțin următoarele:

- a) structura portofoliului transferat, în forma prevăzută în anexa nr. 8 secțiunea C;
- b) situația rezervelor tehnice brute aferente portofoliului transferat și a activelor care le acoperă;
- c) alte drepturi și obligații care decurg din transferul de portofoliu.

(14) În a doua etapă a procesului de soluționare a cererilor de aprobare a transferului de portofoliu, A.S.F. analizează documentația transmisă conform alin. (13), pentru a evalua punerea în practică a proiectului aprobat și emite decizii de aprobare sau de respingere a cererilor respective; deciziile de respingere sunt emise și în cazul în care nu este respectat termenul prevăzut la alin. (13).

(15) Societățile cedente și cele cesionare completează registrul special al activelor cu modificările corespunzătoare în urma efectuării transferului de portofoliu.

(16) După aprobarea transferului de portofoliu de către A.S.F., societățile cesionare transmit contractanților notificarea prevăzută la art. 38 alin. (5) din Legea nr. 237/2015 care include cel puțin denumirea și datele de contact, iar în cazul în care portofoliul include contracte de asigurare RCA, date privind reprezentanții de despăgubire.

(17) Prevederile prezentului articol se aplică și asiguratorilor din statele terțe, autorizați de A.S.F. să desfășoare activitate prin intermediul sucursalelor în temeiul art. 115 din Legea nr. 237/2015.

Articolul 9. Fuziunea și divizarea

(1) Fuziunea și divizarea se realizează cu respectarea dispozițiilor titlului VI cap. II și III din Legea nr. 31/1990, ale art. 23 lit. b) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentului articol.

(2) În vederea aprobării fuziunii sau divizării se aplică și prevederile art. 2 alin. (3) și (6), precum și prevederile referitoare la termenul de transmitere a documentației menționat la art. 2 alin. (7).

(3) Procesul de aprobare a fuziunii sau divizării societăților de către A.S.F., care implică constituirea de societăți noi, cuprinde două etape:

a) aprobarea în termen de 6 luni a proiectelor de fuziune sau divizare pe baza documentației prevăzute la alin. (6) și a documentației prevăzute la art. 3 alin. (3) aferente constituirii societăților noi, etapă finalizată cu emiterea deciziilor de aprobare sau a deciziilor motivate de respingere a proiectelor de fuziune sau de divizare;

b) aprobarea fuziunii sau divizării pe baza documentației de la oficiul registrului comerțului prevăzute la alin. (13), pe baza documentației obținute de societățile nou constituite de la oficiul registrului comerțului în condițiile prevăzute la art. 3 alin. (11) și a documentației prevăzute la art. 3 alin. (12), etapă finalizată cu emiterea deciziilor de aprobare a fuziunii sau divizării concomitent cu emiterea autorizațiilor de funcționare pentru societățile nou constituite sau finalizată cu emiterea deciziilor motivate de respingere a fuziunii sau divizării.

(4) În cazul în care, din documentația depusă pentru aprobarea fuziunii sau divizării reiese că urmează să se constituie societăți cu sediul social în alte state membre, A.S.F. informează supraveghetorii din statele respective cu privire la acest fapt și colaborează cu aceștia, în conformitate cu art. 12 din Legea nr. 237/2015.

(5) Procesul de aprobare a fuziunii societăților de către A.S.F., care nu implică constituirea de societăți noi, cuprinde două etape:

a) aprobarea în termen de 6 luni a proiectelor de fuziune pe baza documentației prevăzute la alin. (6) și emiterea deciziilor de aprobare sau a deciziilor motivate de respingere a proiectelor de fuziune;

b) aprobarea fuziunii pe baza documentației prevăzute la alin. (13) și emiterea deciziilor de aprobare sau a deciziilor motivate de respingere a fuziunii.

(6) În prima etapă a procesului de aprobare a fuziunii sau divizării, societățile solicită A.S.F. aprobarea fuziunii sau divizării prin cererea prevăzută în anexa nr. 7, însoțită de documentația corespunzătoare prevăzută în anexa nr. 9 secțiunea A și, dacă este cazul, de documentația prevăzută la art. 3 alin. (4).

(7) În vederea aprobării fuziunii sau divizării, sunt îndeplinite și următoarele condiții:

a) societățile rezultate în urma proceselor de fuziune sau divizare respectă prevederile legale referitoare la rezervele tehnice, inclusiv activele care le acoperă, fondurile proprii, SCR și MCR.

b) societățile implicate în procesele de fuziune sau divizare nu au debite față de A.S.F. provenind din taxe și contribuții datorate conform reglementărilor privind veniturile A.S.F., față de Fondul de garantare a asiguraților constituit conform *Legii nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților* și față de Biroul Asiguratorilor de Autovehicule din România, după caz;

c) se achită taxa de fuziune sau de divizare prevăzută de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.

(8) În cazul în care, conform proiectelor de fuziune sau divizare, urmează să se înregistreze modificări ale conducerii, societățile solicită A.S.F. aprobarea modificărilor respective în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 1/2019.

(9) În cazul în care, conform proiectelor de fuziune sau divizare, urmează să se înregistreze modificări în structura acționariatului, societățile solicită A.S.F. aprobarea modificărilor respective în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 3/2016.

(10) În cazul în care fuziunea sau divizarea implică transfer de portofoliu, societățile:

a) solicită A.S.F. aprobarea transferului de portofoliu, conform art. 8;

b) după aprobarea transferului de portofoliu de către A.S.F., solicită acesteia aprobarea fuziunii sau divizării în condițiile prezentului articol.

(11) Atunci când fuziunea și divizarea implică extinderea autorizației de funcționare la alte clase și riscuri, societățile:

a) solicită A.S.F. aprobarea pentru extinderea autorizației de funcționare la alte clase și riscuri, conform art. 6;

b) după aprobarea extinderii autorizației de funcționare de către A.S.F., solicită acesteia aprobarea fuziunii sau divizării în condițiile prezentului articol.

(12) În urma emiterii de către A.S.F. a deciziilor de aprobare a proiectelor de fuziune sau divizare conform alin. (3) lit. a) sau alin. (5) lit. a), societățile rezultate îndeplinesc formalitățile necesare pentru înscrierea mențiunilor corespunzătoare la oficiul registrului comerțului pe baza deciziei menționate.

(13) În termen de 5 zile lucrătoare de la îndeplinirea formalităților de înregistrare a fuziunii sau divizării la oficiul registrului comerțului, dar nu mai târziu de 4 luni de la emiterea de către A.S.F. a deciziei de aprobare a proiectelor de fuziune sau divizare conform alin. (3) lit. a) sau alin. (5) lit. a), societățile depun la A.S.F. copii ale documentelor emise de oficiul registrului comerțului.

(14) În cazul în care, între cele două etape prevăzute la alin. (3) sau alin. (5), documentația pe baza căreia s-a emis decizia de aprobare conform lit. a) de la alineatele menționate înregistrează modificări, A.S.F. realizează o reevaluare a documentației noi și emite o nouă decizie de aprobare a proiectelor de fuziune sau divizare, societățile urmând să aplice prevederile alin. (12) și (13).

(15) Prin excepție de la alin. (14), în cazul în care modificările prevăzute la alineatul menționat sunt contrare dispozițiilor legale incidente fuziunii sau divizării, inclusiv ale prezentei norme, A.S.F. emite decizia motivată de respingere a proiectelor de fuziune sau divizare emisă anterior.

(16) În etapa a doua a procesului de aprobare a fuziunii sau a divizării, după primirea documentației prevăzute la alin. (13) și, dacă este cazul, după analizarea modificărilor prevăzute la alin. (14), A.S.F. emite fie decizii de aprobare a fuziunii sau divizării, fie decizii motivate de respingere a fuziunii sau divizării, în conformitate cu alin. (3) lit. b) sau alin. (5) lit. b).

(17) A.S.F. retrage autorizațiile de funcționare ale societăților care își încetează existența în urma fuziunii sau divizării.

Articolul 10. Dizolvarea și lichidarea voluntară

(1) Societățile solicită A.S.F. aprobare pentru intrarea în dizolvare și lichidare voluntară, inclusiv pentru lichidatorii desemnați să deruleze procedurile de lichidare conform prevederilor Legii nr. 503/2004, printr-o cerere însoțită de documentația prevăzută în anexa nr. 10.

(2) În cadrul procesului de aprobare a dizolvării și lichidării voluntare se aplică și prevederile art. 2 alin. (3), (6) și (7).

(3) Declarația prevăzută în anexa nr. 10 secțiunea C pct. 3 este însoțită de curriculum vitae al persoanelor pe care le menționează, semnat și datat, și de dovada existenței unui raport juridic pentru fiecare practician în insolvență compatibil.

(4) A.S.F. poate solicita documente suplimentare relevante sau documentația prevăzută în anexa nr. 10 pentru evaluarea proiectului propus pentru derularea operațiunii de dizolvare și lichidare voluntară și a capacității lichidatorului desemnat de a realiza operațiunea respectivă.

(5) A.S.F. emite decizie de respingere a cererii de acordare a avizului pentru lichidatorii desemnați în cazul în care, ca urmare a evaluării efectuate, are motive rezonabile să considere că aceștia nu au capacitatea de a realiza operațiunea respectivă în raport cu natura, amploarea și complexitatea activității societăților.

(6) În cazul în care, ca urmare a evaluării efectuate, A.S.F. are motive rezonabile să considere că interesele contractanților și beneficiarilor sunt prejudiciate, respinge cererea de aprobare a dizolvării și lichidării voluntare.

(7) Societățile aflate în procedură de dizolvare și lichidare voluntară sunt exceptate de la aplicarea:

a) prevederilor Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2015 privind aplicarea Standardelor internaționale de raportare financiară de către societățile de asigurare, asigurare-reasigurare și de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare;

b) prevederilor art. 3¹ din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare;

c) anumitor cerințe din reglementările emise de A.S.F., determinate punctual de A.S.F. și comunicate societăților respective, acestea fiind stabilite în funcție de natura, amploarea și complexitatea activității și în conformitate cu principiul raționamentului calificat și al documentării.

(8) După finalizarea procesului de dizolvare și lichidare voluntară, lichidatorii desemnați solicită A.S.F. retragerea autorizațiilor de funcționare ale societăților.

SUBSECȚIUNEA 1.2. Societăți aflate în dificultate

Articolul 11. Planul de redresare și planul de finanțare pe termen scurt

(1) În cuprinsul prezentului articol și al art. 12, prin *plan* se înțelege atât planul de redresare, cât și planul de finanțare pe termen scurt prevăzute la art. 99 alin. (2), art. 100 alin. (2) și art. 102 din Legea nr. 237/2015.

(2) În aplicarea prevederilor art. 102 lit. c) și d) din Legea nr. 237/2015, societățile realizează bilanțul previzional și estimările pe mai multe orizonturi de timp, conform solicitării A.S.F., astfel încât aceasta să poată evalua dacă este probabil, în mod rezonabil, ca societățile să nu mai fie în situația de nerespectare a SCR și/sau MCR atât imediat după implementarea planului, cât și ulterior.

(3) În realizarea bilanțului previzional și a estimărilor, societățile țin cont de efectul măsurilor prevăzute în plan și utilizează ipoteze realiste în raport de condițiile economice și de eventualele evenimente adverse preconizate care le pot afecta semnificativ activitatea și situația financiară având în vedere profilul de risc și strategia de afaceri ale acestora.

(4) Societățile includ în plan măsurile ce urmează a fi implementate pentru restabilirea situației de respectare a cerințelor de capital și termenele de implementare a fiecărei măsuri; societățile descriu totodată, măsurile deja implementate în scopul restabilirii situației de

respectare a cerințelor de capital și furnizează, dacă este cazul, alte informații pe care le consideră relevante.

(5) Societățile documentează aprobarea de către conducere a planului și eventualele angajamente asumate de terți în scopul restabilirii situației de respectare a cerințelor de capital.

(6) A.S.F. poate stabili granularitatea planului, având la bază principiul proporționalității și principiul raționamentului calificat.

(7) În cazul în care situația de nerespectare a SCR și/sau MCR este constatată de către A.S.F., aceasta emite decizie motivată în acest sens, iar data constatării situației, menționată la art. 99 alin. (2) și art. 100 alin. (2) din Legea nr. 237/2015, este data comunicării către societate a deciziei respective.

Articolul 12. Analizarea planului

(1) A.S.F. analizează planul transmis de societăți, cu aplicarea corespunzătoare a principiilor proporționalității, raționamentului calificat și documentării, și poate solicita acestora informații și documente relevante pentru procesul de analizare.

(2) A.S.F. respinge planul, prin decizie motivată, în situația în care apreciază că nu există perspective rezonabile ca implementarea acestuia să aibă ca rezultat restabilirea durabilă a situației de respectare a cerințelor de capital ori dacă estimările, informațiile și/sau măsurile prezentate sunt nerealiste, incomplete sau insuficient documentate și astfel planul este neadecvat.

(3) În situația prevăzută la alin. (2) referitoare la planul de finanțare pe termen scurt în caz de nerespectare a MCR, se aplică dispozițiile art. 110 alin. (2) din Legea nr. 237/2015.

Articolul 13. Măsuri de supraveghere

(1) În aplicarea dispozițiilor art. 8 alin. (3), art. 34 alin. (3) și art. 101 din Legea nr. 237/2015 și ale art. 26 alin. (1) din Legea nr. 246/2015, măsurile ce pot fi dispuse de A.S.F. la societățile aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II includ:

a) efectuarea de către societăți a unor modificări în sistemul de guvernanță și a profilului de risc;

b) convocarea adunării generale a acționarilor pentru majorarea capitalului social al societății și efectuarea majorării astfel aprobate;

c) verificarea, inventarierea și/sau instrumentarea de către societăți a dosarelor de daună, în vederea evaluării daunelor reale și a stabilirii obligațiilor de plată față de beneficiari;

d) inventarierea de către societăți a activelor acestora;

e) efectuarea de către societăți a transferului parțial sau integral al portofoliului de contracte de asigurare în vigoare, cu respectarea prevederilor legale în vigoare și, dacă este cazul, a dispozițiilor A.S.F. cuprinse în deciziile prin care se dispune această măsură;

f) interzicerea temporară a efectuării de către societăți a anumitor investiții;

g) impunerea în sarcina societăților a unor cerințe suplimentare de raportare, din punct de vedere al granularității informațiilor și/sau al frecvenței;

h) obținerea de către societăți de împrumuturi și/sau convertirea în acțiuni a unor împrumuturi, conform legii, în scopul restabilirii situației financiare a acestora;

i) reducerea de către societăți a cheltuielilor, inclusiv prin redimensionarea schemei de personal și a rețelei teritoriale, amânarea plății remunerațiilor variabile datorate conform politicii de remunerare și/sau limitarea nivelului unor astfel de remunerații variabile subsecvente;

j) interzicerea temporară a reînnoirii de către societăți a contractelor de asigurare ajunse la scadență sau, după caz, doar a anumitor tipuri de contracte de asigurare expres stabilite prin deciziile prin care se dispune această măsură, în condițiile art. 163 din Legea nr. 237/2015;

k) interzicerea încheierii de către societăți a unor noi contracte de asigurare sau subscrierii unor noi riscuri, aferente uneia sau mai multor clase de asigurare, pe perioada expres stabilită prin deciziile prin care se dispune această măsură, cu aplicarea principiilor proporționalității și al documentării, în scopul diminuării cel puțin a riscului de concentrare, operațional, de subscriere sau de lichiditate, în condițiile art. 163 din Legea nr. 237/2015;

l) negocierea de către societăți a unor noi scadențe ale creanțelor, care să permită încasarea acestora într-un termen cât mai scurt, și/sau ale datoriilor, cu o parte sau cu toți creditorii, care să permită plata acestora într-un termen corelat cu cel de încasare a creanțelor;

m) interzicerea acordării de către societăți de împrumuturi către entitățile afiliate și/sau recuperarea în regim de urgență a unor asemenea împrumuturi acordate și/sau interzicerea participării societăților la majorarea capitalului unor astfel de entități;

n) modificarea de către societăți a componenței și/sau structurii activelor în scopul reducerii cel puțin a riscurilor de piață și de credit;

o) modificarea, înlocuirea sau suplimentarea de către societăți a tehnicilor de minimizare a riscurilor utilizate;

p) limitarea sau interzicerea, după caz, a transferurilor și tranzacțiilor de active efectuate de societăți cu entități afiliate și/sau cu entități din afara grupului;

q) orice alte măsuri prudențiale necesare restabilirii situației financiare a societăților, în vederea protejării drepturilor și intereselor legitime ale contractanților și beneficiarilor.

(2) Activitatea de verificare, inventariere și instrumentare a dosarelor, prevăzută la alin. (1) lit. c), se realizează în regim de urgență, fără a se putea depăși un termen de 30 de zile de la data comunicării deciziilor A.S.F. prin care se dispune această măsură; A.S.F. poate prelungi termenul de implementare conform principiului raționamentului calificat.

Articolul 14. Termene de implementare a măsurilor și alte prevederi

(1) În situația în care A.S.F. solicită societăților ca anumite decizii să fie avute în vedere pentru a fi adoptate de către adunările generale ale acționarilor, conducerea societăților transmite spre publicare sau expediază convocarea, conform dispozițiilor legale, în termen maxim de 5 zile de la data comunicării deciziilor A.S.F. prin care se dispune această măsură; societățile notifică A.S.F. cu privire la hotărârea adoptată de acționari în termen de 2 zile lucrătoare de la data adunării generale.

(2) Societățile respectă termenele de implementare a măsurilor dispuse de A.S.F., stabilite în decizia prin care autoritatea dispune măsurile în funcție de natura, amploarea și complexitatea activității societăților și riscurilor aferente acestora și starea de deteriorare a situației financiare; A.S.F. poate prelungi termenele de implementare a măsurilor conform principiului raționamentului calificat.

(3) Societățile permit A.S.F. accesul la toate documentele, registrele, evidențele tehnico-operative și contabile ale acestora, inclusiv în format electronic, și furnizează, la cerere, toate informațiile necesare în vederea exercitării atribuțiilor și competențelor autorității.

SECȚIUNEA a 2-a. Societățile pe acțiuni aflate sub incidența regimului național de supraveghere

Articolul 15. Prevederi generale

(1) Societățile pe acțiuni aflate sub incidența regimului național de supraveghere sunt autorizate să funcționeze și desfășoare activitate în temeiul Părții a II-a din Legea nr. 237/2015 și în conformitate cu prezenta secțiune.

(2) Societăților li se aplică, având în vedere principiul proporționalității, prevederile legale aferente regimului Solvabilitate II referitoare la sistemul de guvernanță, cu excepția celor referitoare la ORSA.

(3) În cuprinsul articolelor din secțiunea 1, care sunt aplicabile și societăților reglementate de prezenta secțiune, indicatorii de solvabilitate au următorul înțeles:

- a) fondurile proprii - marja de solvabilitate disponibilă;
- b) SCR - marja de solvabilitate minimă;
- c) MCR - fondul de siguranță.

(4) Documentațiile prevăzute în anexe sunt completate și elaborate în concordanță cu prevederile legale aplicabile regimului național de supraveghere.

(5) Capitalul social subscris și vărsat este depus integral ca aport în numerar și reprezintă minimum 80% din fondul de siguranță prevăzut la art. 37 din Norma nr. 28/2015.

(6) Societăților le este interzis să subscrie riscuri de catastrofă.

Articolul 16. Procesul de autorizare

(1) Procesul de autorizare a societăților de către A.S.F. se efectuează cu respectarea prevederilor art. 20 și 21 din Legea nr. 237/2015, ale art. 2 alin. (3), (6) și (7), ale art. 3 cu excepția alin. (5) - (7) și ale prezentului articol, iar în vederea obținerii autorizației de funcționare solicitantii depun la A.S.F. cererea și documentația prevăzute în anexa nr. 2 secțiunea A, mai puțin machetele de la subsecțiunea A9.

(2) În cadrul procesului de autorizare, planul de afaceri prevăzut la art. 21 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 237/2015 este întocmit astfel:

a) include elementele prevăzute la art. 22 alin. (1) lit. a) - c), f), g) și alin. (2) lit. d) și e) din Legea nr. 237/2015;

b) prezintă o estimare a resurselor financiare;

c) include un bilanț previzional;

d) prezintă o estimare a marjei de solvabilitate minime și metodele utilizate pentru calcularea acesteia;

e) include elementele fondului minim de siguranță, în conformitate cu prevederile art. 37 alin. (2) din Norma nr. 28/2015;

f) este semnat de acționarii semnificativi direcți și de persoanele înregistrate la oficiul registrului comerțului ca membri ai conducerii.

(3) Resursele financiare prevăzute la alin. (2) lit. b) sunt cele necesare constituirii rezervelor tehnice și a marjei de solvabilitate, iar estimarea acestora este realizată proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activității propuse.

(4) Informațiile cantitative din planul de afaceri prevăzut la alin. (2) sunt calculate conform subsecțiunii A10 din anexa nr. 2 secțiunea A.

Articolul 17. Prevederi generale referitoare la desfășurarea activității

(1) Pe parcursul desfășurării activității, societățile aplică în mod corespunzător prevederile art. 4 - 6 și respectă următoarele cerințe:

a) conducerea evidenței contabile și operative, care să permită întocmirea rapoartelor solicitate de A.S.F.;

b) supravegherea activității personalului propriu, a intermediarilor și intermediarilor de asigurări auxiliare înregistrați cu care aceștia colaborează, inclusiv prin instituirea procedurilor antifraudă, astfel încât activitatea să nu fie afectată;

c) transmiterea către A.S.F. a bugetului de venituri și cheltuieli, în fiecare an, în termen de 10 zile calendaristice de la data aprobării, inclusiv rectificările acestuia;

d) întocmirea rapoartelor privind activitatea de reasigurare și programele de reasigurare;

e) instituirea procedurilor, stabilirea și punerea în practică a măsurilor de pregătire a personalului propriu pentru respectarea legislației privind combaterea terorismului și prevenirea spălării banilor prin intermediul activității de asigurare;

f) întocmirea și prezentarea situațiilor financiare individuale și, după caz, consolidate, în conformitate cu reglementările contabile aplicabile emise de A.S.F.;

g) transmiterea altor rapoarte, situații, analize sau raportări financiare, la solicitarea A.S.F.;

h) menținerea unui registru special al activelor admise să acopere rezervele tehnice în conformitate cu prevederile *Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 38/2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și registrul special de evidență a activelor care le acoperă*;

i) instituirea procedurilor de instrumentare a daunelor, care cuprinde avizarea, constatarea și lichidarea acestora, în conformitate cu reglementările A.S.F.;

j) instituirea procedurilor de primire și soluționare a reclamațiilor, inclusiv pe cale amiabilă, deschiderea și menținerea registrului de reclamații și sesizări, transmiterea raportărilor către A.S.F. în conformitate cu normele specifice;

k) asigurarea auditării situațiilor financiare anuale și consolidate, în conformitate cu normele specifice;

l) publicarea unui raport anual.

(2) Raportul prevăzut la alin. (1) lit. l) conține informații referitoare cel puțin la următoarele:

a) activitatea desfășurată și rezultatele cantitative obținute;

b) sistemul de guvernanță;

c) profilul de risc;

d) managementul capitalului;

e) modificările semnificative înregistrate în exercițiul financiar precedent ale elementelor prevăzute la lit. a) - d).

(3) Societățile care desfășoară simultan activitate de asigurări de viață și de asigurări generale respectă următoarele cerințe:

a) organizarea și conducerea evidenței contabile separat pentru cele două categorii de activități de asigurare;

b) înregistrarea separată a elementelor marjei de solvabilitate disponibile calculate pentru fiecare dintre activități, care nu pot fi transferate de la o activitate la cealaltă;

c) înregistrarea separată, în funcție de natură, a elementelor prevăzute la alin. (4).

(4) Elementele înregistrate separat, conform alin. (3) lit. c), sunt următoarele:

- a) veniturile, în special primele încasate, plățile de la reasigurători și cele din investirea activelor;
- b) cheltuielile, în special cele privind plata daunelor;
- c) sumele suplimentare pentru rezervele tehnice;
- d) primele de reasigurare;
- e) cheltuielile operaționale pentru fiecare activitate.

(5) În ceea ce privește asigurările facultative, societățile elaborează:

- a) condițiile de asigurare, cu respectarea dispozițiilor legale referitoare la contractul de asigurare;
- b) clauzele de asigurare, care pot modifica condițiile de asigurare, în funcție de opțiunea proprie sau de cea a contractantului;
- c) criteriile de stabilire a primelor de asigurare;
- d) politicile și procedurile de constatare și lichidare a daunelor, în strictă concordanță cu prevederile cuprinse în condițiile de asigurare și clauzele contractuale;
- e) politicile privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice, în funcție de sistemul de evidență operativă, cu respectarea reglementărilor A.S.F.

(6) Societățile comunică contractanților sau potențialilor contractanți, înainte de semnarea contractului de asigurare, informațiile prevăzute la art. 107 - 109 din Legea nr. 237/2015 și în prevederile legale definite la art. 3 alin. (1) pct. 19 din Legea nr. 236/2018.

(7) Atunci când își asumă obligații de plată în altă monedă, societățile efectuează operațiunile de asigurare și reasigurare în moneda respectivă.

Articolul 18. Operațiuni specifice

(1) Societățile solicită A.S.F. aprobarea pentru următoarele operațiuni specifice:

- a) transferul de portofoliu;
- b) fuziunea sau divizarea;
- c) dizolvarea și lichidarea voluntară.

(2) Societățile solicită A.S.F. aprobarea transferului de portofoliu prin cererea prevăzută în anexa nr. 7, însoțită de documentația prevăzută în anexa nr. 8 secțiunea B, și respectă prevederile art. 8, cu excepția alin. (6) lit. b) și c).

(3) Pentru aprobarea transferului de portofoliu, societățile cesionare îndeplinesc și următoarele condiții:

- a) dețin o marjă de solvabilitate disponibilă cel puțin egală cu marja de solvabilitate minimă calculată în conformitate cu prevederile Normei nr. 28/2015, atât înainte de preluarea portofoliului, cât și după preluarea acestuia;
- b) dispun, ulterior preluării portofoliului, de rezerve tehnice brute și active admise suficiente să acopere rezervele respective, în conformitate cu structura prevăzută în legislația în vigoare.

(4) În cazul în care transferul de portofoliu implică extinderea autorizației de funcționare la alte clase și riscuri, societățile, anterior depunerii cererii de aprobare a transferului, solicită A.S.F. aprobare pentru extinderea autorizației de funcționare conform art. 6 lit. a).

(5) Societățile cesionare solicită A.S.F. să fie supravegheate în conformitate cu prevederile părții I din Legea nr. 237/2015 dacă:

- a) preiau un portofoliu care include angajamente și riscuri situate în alte state membre;

b) preiau un portofoliu care include activitățile și riscurile prevăzute la art. 2 alin. (2) lit. f) - h) din Legea nr. 237/2015;

c) în urma preluării portofoliului, ajung în situația de a depăși cuantumul prevăzute la art. 2 alin. (2) lit. a) - e) din Legea nr. 237/2015.

(6) În cazul solicitării prevăzute la alin. (5), transferul de portofoliu se realizează numai în condițiile prevăzute la art. 8.

(7) Societățile solicită A.S.F. aprobarea proiectului de fuziune sau de divizare prin cererea prevăzută în anexa nr. 7, însoțită de documentația din anexa nr. 9 secțiunea B și respectă prevederile art. 9, cu excepția alin. (6).

(8) A.S.F. aprobă proiectul de fuziune sau divizare a societăților dacă se îndeplinesc cumulativ cel puțin următoarele condiții:

a) societățile rezultate dețin marja de solvabilitate disponibilă corespunzătoare activității desfășurate, cel puțin egală cu marja de solvabilitate minimă calculată în conformitate cu prevederile Normei nr. 28/2015;

b) societățile rezultate dețin indicatorul de lichiditate prevăzut de Norma nr. 28/2015;

c) societățile îndeplinesc cerința privind capitalul social minim prevăzută la art. 15 alin. (5), inclusiv în cazul în care acestea sunt nou-constituite.

(9) În cazul în care procesul de fuziune sau divizare implică un transfer de portofoliu, societățile:

a) solicită A.S.F. aprobare pentru transferul de portofoliu în condițiile art. 8;

b) după aprobarea transferului de portofoliu conform lit. a), solicită A.S.F. aprobarea fuziunii sau divizării în condițiile alin. (7) și (8).

(10) În cazul în care procesul de fuziune sau divizare implică extinderea autorizației de funcționare la alte clase și riscuri, societățile:

a) solicită A.S.F. aprobare pentru extinderea autorizației în condițiile art. 6;

b) după aprobarea extinderii autorizației conform lit. a), solicită A.S.F. aprobarea fuziunii sau divizării în condițiile alin. (7) și (8).

(11) În cazul în care fuziunea se realizează cu societăți aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II, se aplică prevederile art. 9 referitoare la fuziune, societățile rezultate urmând a se afla sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II.

(12) Societățile respectă prevederile art. 10 în caz de lichidare și dizolvare voluntară.

CAPITOLUL III. Dispoziții aplicabile societăților mutuale de asigurare

SECȚIUNEA 1. Societățile mutuale de asigurare aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II

Articolul 19. Procesul de autorizare

(1) Procesul de autorizare a societăților de către A.S.F. cuprinde două etape:

a) emiterea deciziilor de acordare a avizului pentru constituirea acestora în conformitate cu Legea nr. 71/2019 și înregistrarea la oficiul registrului comerțului sau emiterea deciziilor motivate de respingere a cererilor de acordare a avizului;

b) emiterea deciziilor de acordare a autorizației de funcționare sau a deciziilor motivate de respingere a cererilor de acordare a autorizației de funcționare.

(2) În procesul de autorizare a societăților sunt respectate următoarele prevederi:

a) art. 23 din Legea nr. 71/2019;

b) art. 3 alin. (2), alin. (4) lit. a) și b), alin. (5), alin. (6), alin. (8) - (10) și alin. (15) - (19);
c) prezentul articol.

(3) În vederea obținerii avizului necesar constituirii societăților conform Legii nr. 71/2019 și înregistrarea acestora la oficiul registrului comerțului, solicitanții depun la A.S.F. cererea prevăzută în anexa nr. 2 subsecțiunea A1 și documentația prevăzută în anexa nr. 2 subsecțiunile B1 – B3, cu respectarea prevederilor alin. (2), ale art. 20 și 21 din Legea nr. 237/2015 și dacă este cazul, ale Legii nr. 132/2017 și a normelor emise în aplicarea acesteia.

(4) Solicitanții transmit în cadrul documentației un plan de afaceri care include elementele prevăzute la art. 22 din Legea nr. 237/2015 și este semnat de membrii fondatori.

(5) Documentația depusă conform alin. (3) include actul constitutiv care poate prevedea, pe lângă elementele enumerate la art. 6 alin. (2) din Legea nr. 71/2019:

a) o perioadă de grație de maximum 5 zile de la data încetării contractului de asigurare în care se menține calitatea de membru până la reînnoirea acestuia sau încheierea unui contract nou;

b) reducerea despăgubirilor sau a indemnizațiilor datorate membrilor pentru daunele avizate în perioada în care nu sunt respectate cerințele de solvabilitate conform prevederilor legale sau în alte situații definite în mod clar, în cazul în care contractele de asigurare nu acoperă riscurile prevăzute la pct. 10 - 13 și 15 din anexa nr. 1 secțiunea A din Legea nr. 237/2015, situație în care contractele de asigurare includ clauze referitoare la reducerile respective;

c) obligația membrilor care au drept de restituire a contribuțiilor la fondul inițial de a transmite societăților mutuale actul juridic prin care cesionează altor membri dreptul respectiv conform art. 14 alin. (8) din Legea nr. 71/2019;

d) condițiile în care pot fi aplicate reducerile prevăzute la lit. b);

e) modalitatea de calculare a reducerilor prevăzute la lit. b).

(6) Fondul inițial menționat în actul constitutiv conform art. 6 alin. (2) lit. j) din Legea nr. 71/2019 este constituit cu respectarea prevederilor art. 29 alin. (2) din Regulamentul nr. 3/2016.

(7) În urma analizării documentației prevăzute la alin. (3), la art. 2 alin. (6) și la art. 3 alin. (8), A.S.F. emite decizii de acordare a avizului sau decizii motivate de respingere a cererilor de acordare a avizului.

(8) Decizia de acordare a avizului prevăzută la alin. (1) lit. a) emisă de A.S.F. permite solicitanților să înregistreze la oficiul registrului comerțului:

a) societățile mutuale de asigurare cu codul *CAEN Rev. 2 - 6511 - Activități de asigurări de viață, 6512 - Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață)*, incluzând în denumire una dintre sintagmele prevăzute la art. 20 alin. (2) din Legea nr. 237/2015;

b) persoanele desemnate în conducerea societăților, aprobate de A.S.F. prin decizie în urma evaluării conform dispozițiilor Regulamentului nr. 1/2019 aplicabile în acest caz;

c) membrii fondatori prevăzuți la art. 23 alin. (2) din Legea nr. 71/2019, evaluați conform dispozițiilor art. 29 din Regulamentul nr. 3/2016 aplicabile în acest caz și în urma analizării informațiilor prevăzute în anexa nr. 2 pct. B2.

(9) Cererea depusă de solicitanți la oficiul registrului comerțului, conform art. 7 alin. (4) din Legea nr. 71/2019, conține solicitarea de a fi înregistrate în registrul comerțului:

a) quantumul fondului inițial vărsat;

b) datele din actul constitutiv menționate la art. 6 alin. (2) lit. a) - d), k) și n) din Legea nr. 71/2019.

(10) După înregistrarea mențiunilor la oficiul registrului comerțului, conform Legii nr. 71/2019 și alin. (8) și (9), solicitantii depun la A.S.F. cererea și documentația prevăzute în anexa nr. 2 subsecțiunile A11 și A12.

(11) În cazul în care documentele pe baza cărora a fost acordat avizul conform alin. (1) lit. a) înregistrează modificări, A.S.F. evaluează modificările respective și, dacă este cazul, revocă decizia de acordare a avizului și emite decizie de respingere a cererii prevăzute la alin. (10).

(12) În cazul în care, între cele două etape ale procesului de soluționare prevăzut la alin. (1), persoanele înregistrate la oficiul registrului comerțului nu mai respectă prevederile Regulamentului nr. 1/2019 sau ale art. 29 din Regulamentul nr. 3/2016 aplicabile în acest caz, societățile transmit documentația necesară pentru aprobarea persoanelor nou-de desemnate ca membri ai conducerii sau a noilor membri fondatori, în conformitate cu regulamentele menționate, și ulterior aprobării, înscriu persoanele respective la oficiul registrului comerțului.

(13) În urma analizării documentației prevăzute la alin. (10), la art. 2 alin. (6) și la art. 3 alin. (8), A.S.F. emite decizie de acordare a autorizației de funcționare sau decizie motivată de respingere a cererilor de acordare a autorizației de funcționare.

Articolul 20. Prevederi generale referitoare la desfășurarea activității

(1) Pentru desfășurarea activității, societățile respectă prevederile Legii nr. 237/2015, ale Legii nr. 71/2019 și următoarele:

- a) prevederile regulamentelor europene emise în aplicarea dispozițiilor Directivei 2009/138/CE și implicit în aplicarea dispozițiilor Legii nr. 237/2015;
- b) prevederile reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea Legii nr. 237/2015;
- c) prevederile art. 4 alin. (2) - (5);
- d) prevederile alin. (2) - (15).

(2) Societățile mutuale înregistrează la oficiul registrului comerțului mențiunile privind:

- a) restituirile din fondul inițial realizate în temeiul art. 14 alin. (6) din Legea nr. 71/2019, pe baza deciziei A.S.F. de aprobare a operațiunii de restituire conform art. 14 alin. (7) din aceeași lege și a documentelor care atestă cuantumul restituirii efectuate;
- b) membrii care au drept de restituire asupra contribuției la fondul inițial, cu menționarea cuantumului rămas de restituit, pe baza actului juridic care atestă dobândirea dreptului de restituire conform art. 14 din Legea nr. 71/2019.

(3) În vederea aplicării prevederilor art. 6 alin. (2) lit. t) din Legea nr. 71/2019, societățile publică pe website, într-o secțiune dedicată membrilor, cu respectarea art. 301 din 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, cu modificările și completările ulterioare, a cel puțin următoarelor informații:

- a) numărul membrilor;
- b) situația fondului de rezervă liber;
- c) nivelul fondurilor proprii eligibile pentru acoperirea MCR;
- d) situația daunelor;
- e) situația împrumuturilor prevăzute la art. 17 alin. (2) din Legea nr. 71/2019 și a utilizării resurselor prevăzute la art. 17 alin. (3) din aceeași lege.

(4) Adunarea generală a membrilor poate aproba reducerile prevăzute la art. 19 alin. (6) lit. b) cu o majoritate de cel puțin două treimi din drepturile de vot ale membrilor prezenți sau reprezentați.

(5) În temeiul art. 27 alin. (1) din Legea nr. 71/2019, societățile solicită A.S.F. aprobarea modificării formei juridice și transmit documente care atestă faptul că sunt respectate cerințele alin. (2) - (7) de la articolul menționat și cerințele art. 29 din Regulamentul nr. 3/2016.

(6) În vederea aprobării modificării formei juridice, conform alin. (5), se aplică și prevederile art. 2 alin. (3), (6) și (7).

(7) Pe baza deciziei A.S.F. de aprobare a modificării formei juridice, conform alin. (5) și (6), societățile înregistrează modificarea respectivă la oficiul registrului comerțului.

(8) Cererea de aprobare pentru operațiunea de restituire a contribuțiilor la fondul inițial, conform art. 14 alin. (7) din Legea nr. 71/2019 este însoțită de hotărârea organului statutar competent de aprobare a operațiunii și de documentație care atestă îndeplinirea cerințelor art. 14 alin. (4), (6) și (7) din aceeași lege.

(9) Societățile aplică în mod corespunzător prevederile art. 160, art.160¹, art. 163 alin. (3), art. 177 - 182, art. 184 - 186 din Legea nr. 31/1990 referitoare la auditul financiar, la obligația de ținere a unor registre și la depunerea situațiilor anuale.

(10) Înainte de încheierea contractelor de asigurare, pe lângă elementele prevăzute la art. 11 alin. (4) din Legea nr. 71/2019, societățile mutuale informează persoanele care intenționează să devină membri și despre clauzele relevante ale contractului prevăzute la art. 24 alin. (12) din aceeași lege și dacă este cazul, despre reducerile prevăzute la art. 19 alin. (6) lit. b).

(11) Prevederile alin. (10) sunt aplicabile corespunzător și în situația prevăzută la art. 18 alin. (4) din Legea nr. 71/2019.

(12) Societățile solicită A.S.F. aprobare pentru transferul de portofoliu în condițiile prevăzute la art. 8, iar pentru fuziune sau divizare în condițiile prevăzute la art. 9.

(13) În cazurile prevăzute la art. 9 alin. (3) din Legea nr. 71/2019, cererile de solicitare a dizolvării se depun la tribunalul în a cărui circumscripție societățile au sediul social, înregistrările la oficiul registrului comerțului și publicitatea efectuându-se în conformitate cu art. 237 alin. (3) - (5) din Legea nr. 31/1990.

(14) În situațiile în care societățile se află în dificultate, se aplică în mod corespunzător prevederile art. 11-14.

(15) Suplimentar prevederilor art. 13 alin. (1), măsurile dispuse de A.S.F. la societăți pot include și următoarele:

- a) suspendarea temporară a plății dobânzilor aferente contribuțiilor la fondul inițial al societăților;
- b) obținerea de către societățile de contribuții suplimentare de la membrii acestora conform prevederilor contractelor de asigurare și actelor constitutive ale societăților;
- c) modificarea actelor constitutive ale societăților în ceea ce privește modul de stabilire a contribuțiilor suplimentare și a cwantumurilor maxime ale acestora.

SECȚIUNEA a 2-a. Societățile mutuale de asigurare aflate sub incidența regimului național de supraveghere

Articolul 21. Prevederi generale

(1) Societățile reglementate de prezenta secțiune obțin autorizația de funcționare și desfășoară activitate de asigurare prin aplicarea în mod corespunzător a prevederilor Legii nr.

237/2015 și ale Legii nr. 71/2019, inclusiv a prevederilor reglementărilor emise de A.S.F. în aplicarea legilor menționate.

(2) În toate actele normative aplicabile societăților reglementate de prezenta secțiune, indicatorii de solvabilitate au următorul înțeles:

- a) fondurile proprii - marja de solvabilitate disponibilă;
- b) SCR - marja de solvabilitate minimă;
- c) MCR - fondul de siguranță.

(3) Societățile respectă, aplicând principiul proporționalității, prevederile legale referitoare la cerințele calitative privind sistemul de guvernanță, cu excepția celor referitoare la ORSA.

(4) Documentațiile prevăzute în anexe sunt completate și elaborate în concordanță cu prevederile legale aplicabile regimului național de supraveghere.

(5) Societăților le este interzis să subscrie riscuri de catastrofă.

Articolul 22. Procesul de autorizare și desfășurarea activității

(1) Procesul de autorizare a societăților de către A.S.F. se desfășoară cu respectarea prevederilor art. 16 și art. 19, cu excepția alin. (5), precum și ale art. 23 din Legea nr. 71/2019.

(2) Pe parcursul desfășurării activității, societățile respectă prevederile art. 20 alin. (2) - (13).

(3) Societățile respectă în mod corespunzător prevederile art. 18 în cazul în care solicită A.S.F. aprobarea pentru următoarele operațiuni specifice:

- a) transferul de portofoliu;
- b) fuziunea sau divizarea.

(4) În cazul dizolvării, societățile respectă prevederile art. 20 alin. (13).

CAPITOLUL IV. Dispoziții finale

Articolul 23. Prevederi finale

(1) A.S.F. emite decizii, după caz, conform prevederilor prezentei norme, astfel:

a) de acordare a autorizațiilor de funcționare în temeiul art. 20 alin. (1) din Legea nr. 237/2015 pentru societățile pe acțiuni și art. 23 alin. (1) din Legea nr. 71/2019 pentru societățile mutuale;

b) de respingere a cererii de acordare a autorizațiilor de funcționare;

c) de acordare a avizului pentru constituirea societăților;

d) de respingere a cererii de acordare a avizului pentru constituirea societăților;

e) de aprobare a modificării formei juridice;

f) de respingere a cererii de modificare a formei juridice;

g) de acordare a avizului de intrare în dizolvare și lichidare voluntară;

h) de respingere a cererii de acordare a avizului de intrare în dizolvare și lichidare voluntară;

i) de acordare a avizului pentru lichidatorii desemnați;

j) de respingere a cererii de acordare a avizului pentru lichidatorii desemnați;

k) de aprobare a planului de redresare sau a planului de finanțare;

l) de modificare a planului de redresare sau a planului de finanțare;

m) de respingere a planului de redresare sau a planului de finanțare;

- n) de aprobare a extinderii autorizațiilor de funcționare;
- o) de respingere a cererilor de aprobare a extinderii autorizațiilor de funcționare;
- p) de retragere a autorizațiilor de funcționare;
- q) de aprobare a majorării sau reducerii de capital social;
- r) de respingere a cererii de aprobare a majorării sau reducerii de capital social;
- s) de aprobare a transferului de portofoliu, fuziunii sau divizării;
- t) de respingere a cererii de aprobare a transferului de portofoliu, fuziunii sau divizării;
- u) alte decizii emise conform prevederilor prezentei norme, dacă este cazul.

(2) Deciziile A.S.F. prevăzute la alin. (1) lit. a), g), i), n), p), s) și t) și cele pentru aplicarea prevederilor art. 163 alin. (3) și (5) din Legea nr. 237/2015 se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(3) Corespondența societăților cu A.S.F., rapoartele, informările, documentele și solicitările acestora se semnează olograf sau cu semnătură electronică calificată numai de către membrii conducerii.

(4) Societățile includ în toate documentele emise, inclusiv în corespondența cu terții:

- a) sintagma Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- b) codul alocat în registrul societăților prevăzut la art. 8 alin. (13) din Legea nr. 237/2015;
- c) codul unic de înregistrare;
- d) codul LEI.

(5) Înțelesul termenilor conform art. 19 alin. (2) din Legea nr. 71/2019 este același în cuprinsul tuturor prevederilor Legii nr. 31/1990 și al altor acte normative aplicabile societăților mutuale conform Legii nr. 71/2019 și prezentei norme.

(6) În situațiile prevăzute la art. 8 alin. (1) din Legea nr. 71/2019, aplicarea prevederilor respective se realizează cu respectarea dispozițiilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 116/2009 pentru instituirea unor măsuri privind activitatea de înregistrare în registrul comerțului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare.

(7) Sediul declarat prevăzut la art. 7 alin. (4) lit. c) din Legea nr. 71/2019 este sediul social.

(8) În aplicarea Legii nr. 237/2015, se respectă prevederile Deciziei EIOPA-BoS-21-234 a Consiliului Supraveghetorilor EIOPA referitoare la cooperarea dintre supraveghetorii din statele membre ale Spațiului Economic European cu privire la aplicarea Directivei 2009/138/CE și a anexei la decizia menționată, EIOPA-BoS-21-235.

(9) A.S.F. poate solicita societăților transmiterea informațiilor necesare respectării obligațiilor de cooperare cu autoritățile din celelalte state membre, prevăzute în decizia EIOPA și în anexa acesteia menționate la alin. (8).

(10) În termen de 30 de zile lucrătoare de la data deciziei A.S.F. de retragere a autorizațiilor de funcționare, societățile elimină din denumire sintagma prevăzută la art. 20 alin. (2) din Legea nr. 237/2015 și la art. 5 alin. (1) din Legea nr. 71/2019, iar din obiectul de activitate, activitățile prevăzute la art. 21 alin. (1) lit. a) și b) din Legea nr. 237/2015.

(11) Următoarele anexe fac parte integrantă din prezenta normă:

- a) Anexa nr. 1. Formular pentru declarația pe propria răspundere;
- b) Anexa nr. 2. Solicitarea de autorizare;
- c) Anexa nr. 3. Documentația privind majorarea capitalului social;
- d) Anexa nr. 4. Documentația privind reducerea capitalului social;
- e) Anexa nr. 5. Documentația privind extinderea autorizației la alte clase și riscuri;

- f) Anexa nr. 6. Documentația privind extinderea activității în state terțe;
- g) Anexa nr. 7. Cererea de aprobare a transferului de portofoliu, fuziunii și divizării;
- h) Anexa nr. 8. Documentația pentru aprobarea proiectului de transfer de portofoliu;
- i) Anexa nr. 9. Documentația pentru aprobarea fuziunii sau divizării;
- j) Anexa nr. 10. Documentația privind aprobarea dizolvării și lichidării voluntare.

(12) Nerespectarea dispozițiilor prezentei norme se sancționează de către A.S.F. conform prevederilor art. 163 din Legea nr. 237/2015 sau ale art. 29 din Legea nr. 71/2019, după caz.

(13) Actele și faptele juridice încheiate sau, după caz, săvârșite sau produse înainte de intrarea în vigoare a prezentei norme nu pot genera alte efecte juridice decât cele prevăzute de legislația în vigoare la data încheierii sau, după caz, a săvârșirii ori producerii lor.

(14) Taxele prevăzute de prezenta normă se stabilesc prin reglementări emise de A.S.F.

Articolul 24. Abrogări, intrare în vigoare și adaptare legislativă

(1) Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă:

a) Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 20/2016 privind autorizarea și monitorizarea societăților de asigurare și reasigurare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 271 din 11 aprilie 2016, cu modificările ulterioare;

b) art. 1 alin. (1) lit. a) - c), art. 2 alin. (1) pct. 2 - 7 și art. 3 - 21 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 28/2015, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 978 din 30 decembrie 2015, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Ori de câte ori prin actele normative se face trimitere la prevederile abrogate conform alin. (2), trimiterea se consideră a fi făcută la prevederile prezentei norme.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară
Nicu MARCU

București, _____2022

Nr.

ANEXA NR. 1. Formular pentru declarația pe propria răspundere¹

A. Solicitanți²

Datele de identificare ale solicitantului persoană juridică	denumire completă
	cod LEI
	numărul de ordine din registrul comerțului
	numărul din Registrul societăților
Datele de identificare ale solicitantului persoană fizică	documentul de împuternicire
	nume și prenume
	datele personale de identificare
	documentul de împuternicire

Adresa de email la care s-a transmis documentația	
Data transmiterii documentației prin email	
Opisul documentației transmise prin email	
Platforma pe care s-a încărcat documentația	
Data încărcării pe platformă a documentației	
Opisul documentației încărcate pe platformă	
Documentele transmise A.S.F. prin alte mijloace	
Numărul de ieșire al documentelor transmise prin alte mijloace /Elementele de identificare a documentelor transmise prin alte mijloace	
DECLARAȚIE	
<p>Subsemnatul/Subsemnata _____, în calitate de _____, declar pe propria răspundere că s-a transmis la A.S.F. prin mijloacele prezentate mai sus, toată documentația menționată în opis, aceasta fiind conformă cu realitatea.</p> <p>Cunoscând faptul că falsul în declarații se pedepsește conform art. 326 din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, susțin declarația menționată anterior.</p>	
Semnătura	
Data	

¹se completează doar câmpurile relevante

² în cazul persoanelor din alte jurisdicții, se completează cu informații echivalente celor solicitate; datele de identificare sunt utilizate de A.S.F. cu respectarea prevederilor Legii nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE

B. Societăți³

Datele de identificare ale societății	denumire completă
	cod LEI
	numărul de ordine din registrul comerțului
	numărul din Registrul societăților
Reprezentant legal	nume și prenume
	date personale de identificare
	calitatea în cadrul societății
Adresa de email la care s-a transmis documentația	
Data transmiterii documentației prin email	
Opisul documentației transmise prin email	

Platforma pe care s-a încărcat documentația	
Data încărcării pe platformă a documentației	
Opisul documentației încărcate pe platformă	
Documentele transmise A.S.F. prin alte mijloace	
Numărul de ieșire al documentelor transmise prin alte mijloace /Elementele de identificare a documentelor transmise prin alte mijloace	
DECLARAȚIE	
<p>Subsemnatul/Subsemnata _____, reprezentant legal al _____, declar pe propria răspundere că s-a transmis la A.S.F. prin mijloacele prezentate mai sus, toată documentația menționată în opis, aceasta fiind conformă cu realitatea.</p> <p>Cunoscând faptul că falsul în declarații se pedepsește conform art. 326 din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, susțin declarația menționată anterior.</p>	
Semnătura	
Data	

³ se completează doar câmpurile relevante

ANEXA NR. 2. Solicitarea de autorizare

Secțiunea A. Societățile pe acțiuni

A1. Cererea pentru obținerea avizului în vederea constituirii

1.	Denumirea propusă pentru societate
2.	Denumirea anterioară a societății <i>(pentru solicitare autorizare de către o societate rezultată în urma divizării, fuziunii sau transferului de portofoliu)</i>
3.	Adresa propusă pentru sediul social
4.	Adresa propusă pentru sediul central <i>dacă este diferit de sediul social</i>
5.	Date referitoare la persoanele de contact
6.	Categoria de activitate <i>asigurări generale, asigurări de viață reasigurări generale, reasigurări de viață</i>
7.	Clasele de asigurări și riscurile <i>conform anexei nr. 1 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare</i>
	Semnătura
	Data

A2. Documente și informații generale pentru obținerea avizului

1. procura sau împuternicirea avocațială, semnată de toți acționarii direcți, în cazul în care aceștia desemnează una sau mai multe persoane pentru a-i reprezenta în relația cu A.S.F. pe parcursul analizării documentației, iar în cazul societăților pe acțiuni înființate prin subscripție

publică, procesul-verbal al adunării constitutive desfășurate în condițiile Legii societăților nr. 31/1990

2. proiectul actului constitutiv

3. documente și informații privind acționarii, necesare A.S.F. pentru evaluarea calității acestora în conformitate cu prevederile Regulamentului A.S.F. nr. 3/2016 privind criteriile aplicabile și procedura pentru evaluarea prudențială a achizițiilor și majorărilor participațiilor la entitățile reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară și lista persoanelor care acționează în mod concertat, descrierea angajamentelor financiare, a contribuțiilor fiecărei persoane și alte informații pe care acționarii le consideră relevante pentru stabilirea acțiunii concertate

4. extrasul de cont privind vărsarea quantumului capitalului social, emis de instituția de credit sau de instituția financiară unde este deschis contul de capital

5. copiile documentelor care atestă vărsarea în numerar, de către fiecare acționar, a aportului la capitalul social, conform prevederilor legale, certificate pentru conformitate cu originalul de către persoana fizică sau de către reprezentantul legal al acționarului persoană juridică

6. documente care demonstrează:

a) în cazul societăților aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II, respectarea prevederilor art. 21 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare;

b) în cazul societăților aflate sub incidența regimului național de supraveghere, respectarea prevederilor art. 21 alin. (1) lit. a), f) și h) din legea menționată la lit. a) și ale art. 16 din prezenta normă

7. documentele necesare aprobării membrilor conducerii de către A.S.F., în conformitate cu Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară

8. descrierea activității și a produselor de asigurări

9. descrierea altor activități decât asigurarea directă, desfășurate conform prevederilor legale

10. obiectivele financiare și modalitatea de respectare a acestora

11. rolul avut în vedere în piața asigurărilor din România și din Uniunea Europeană

12. pentru asigurarea RCA, documente și informații în conformitate cu prevederile Legii nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie și cu normele emise în aplicarea acesteia

13. informații privind managementul soluționării daunelor din clasa 17 din anexa nr. 1 secțiunea A a Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare

14. documente pentru aprobarea unui model intern sau a fondurilor proprii auxiliare, dacă este cazul

15. informații despre activitatea desfășurată în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, dacă este cazul

16. copia documentului care atestă viramentul taxei de autorizare în contul A.S.F., conform reglementărilor privind veniturile A.S.F.

17. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

A3. Informații despre societatea-mamă

1. date de identificare

2. copii certificate ale proceselor-verbale ale ședințelor conducerii prin care aprobă transmiterea la A.S.F. a documentației pentru înființarea filialei
3. descrierea istoricului activității
4. în cazul în care face parte dintr-un grup, informații privind organizarea și activitatea grupului
5. motivația pentru alegerea jurisdicției României în vederea înființării filialei
6. informații privind toate activitățile desfășurate de grup în România
7. informații privind refuzul unei solicitări de a primi aprobare pentru înființarea de societăți în alte state membre sau terțe, retragerea aprobării și motivele pentru refuz sau retragere
8. informații privind faptul că societatea-mamă a făcut obiectul unor investigații pentru fraudă și conduită incorectă de către autorități competente
9. informații privind măsuri sau acțiuni ale autorităților competente asupra:
 - a) societății-mamă sau grupului
 - b) persoanelor care conduc efectiv societatea sau dețin funcții-cheie
 - c) acționarilor cu participații calificate
10. legături strânse între societate și alte persoane fizice și juridice, inclusiv documentarea faptului că aceste legături nu afectează capacitatea A.S.F. de a supraveghea

A4. Sistemul de guvernare

1. structura organizatorică, inclusiv canalele de raportare și documentarea separării clare a atribuțiilor și a răspunderii
2. politica instituită privind competența profesională și probitatea morală
3. descrierea posibilelor conflicte de interese și a politicii de minimizare a acestora prin instituirea unor mecanisme care să permită protejarea interesului contractanților și al beneficiarilor
4. informații privind politica de remunerare, inclusiv acordarea de împrumuturi, creditări, asigurări de viață pentru persoanele care conduc efectiv societatea
5. descrierea politicii pentru prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului
6. descrierea planului de continuitate a activității
7. mecanismele de avertizare timpurie și modalitatea de transmitere a informațiilor aferente
8. descrierea procesului de aprobare a produselor de asigurări
9. informații referitoare la distribuirea produselor de asigurări
10. informații referitoare la modalitatea de realizare a raportului ORSA

A5. Profilul de risc

1. descrierea sistemului de management al riscului
2. descrierea apetitului de risc
3. politicile privind repartizarea profitului
4. detalii despre politica de management active - obligații
5. descrierea procedurilor privind:
 - a) evaluarea și monitorizarea riscurilor
 - b) fiabilitatea și exactitatea sistemului de management al informațiilor
 - c) modalitatea promptă de raportare a riscurilor
 - d) sistemul de control și auditul intern
6. informații privind strategia de investire
7. informații privind strategia referitoare la reasigurare și la alte tehnici de minimizare a riscurilor

A6. Informații specifice referitoare la organizarea și atribuțiile funcțiilor-cheie și ale altor funcții critice

A7. Externalizarea

1. descrierea politicii de externalizare
2. descrierea funcțiilor și a activităților externalizate
3. descrierea furnizorilor către care se realizează externalizarea
4. proiectele acordurilor de externalizare în care se specifică faptul că A.S.F., auditorii externi, funcția de conformitate și funcția de audit intern au acces nerestricționat la informațiile privind externalizarea și la sediul furnizorilor de servicii pentru realizarea de controale sau misiuni de audit
5. documentarea modului în care activitățile externalizate sunt monitorizate și menționarea indicatorilor de performanță utilizați
6. evaluarea complexă a furnizorilor de servicii cloud, inclusiv proiectul de acord în care se specifică nivelul calității serviciilor, standardele și mecanismele de securitate

A8. Alte informații pe care acționarii le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat

A9. Machete pentru datele cantitative¹ transmise de societățile aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II

A9.1. Asigurări generale

S.02.01.01 - bilanț

S.05.01.01 - prime, daune și cheltuieli, pe linii de afaceri

S.05.02.01 - prime, daune și cheltuieli, pe țări

S.06.01.01 - lista activelor

S.18.01.01 - proiecții ale fluxurilor de numerar (cea mai bună estimare - asigurări generale)

S.23.01.01 - fonduri proprii

S.25.01.01 - SCR, formula standard

S.28.01.01 - MCR

A9.2. Asigurări de viață

S.02.01.01 - bilanț

S.05.01.01 - prime, daune și cheltuieli, pe linii de afaceri

S.05.02.01 - prime, daune și cheltuieli, pe țări

S.06.01.01 - lista activelor

S.13.01.01 - proiecții ale fluxurilor de numerar (cea mai bună estimare - asigurări de viață)

S.23.01.01 - fonduri proprii

S.25.01.01 - SCR, formula standard

S.28.01.01 - MCR

¹ a se utiliza cea mai recentă versiune a *Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2015/2450 al Comisiei din 2 decembrie 2015 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește machetele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului, cu modificările ulterioare*

A10. Datele cantitative prevăzute la art. 16 transmise de asigurătorii aflați sub incidența regimului național de supraveghere, calculate conform Normei nr. 28/2015

A11. Cererea pentru obținerea autorizației

1.	Denumirea societății <i>înregistrată la oficiul registrului comerțului</i>
2.	Numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului
3.	Codul unic de înregistrare
4.	Reprezentantul legal și datele de contact ale acestuia
5.	Datele de contact ale societății <i>inclusiv sediul social</i>
6.	Sediul central <i>dacă este diferit de sediul social</i>
7.	Categoria de activitate <i>asigurări generale, asigurări de viață, reasigurări generale, reasigurări de viață</i>
8.	Clasele de asigurări și riscurile <i>conform anexei nr. 1 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare</i>
	Semnătura
	Data

A12. Documente pentru obținerea autorizației

1. copiile documentelor emise de oficiul registrului comerțului, care atestă înregistrarea ca persoană juridică, certificate pentru conformitate cu originalul de către reprezentantul legal
2. copia autenticată a actului constitutiv sau un exemplar original al acestuia, data depunerii fondului de rezervă inițial fiind considerată data certă a actului constitutiv obținută în condițiile legii
3. raportul unui auditor IT avizat de A.S.F. sau a resursei interne certificate din care să rezulte faptul că sistemul informatic este implementat la nivelul societății cu respectarea cerințelor prevăzute de Norma nr. 4/2018 și este adecvat în raport cu natura, amploarea și complexitatea activității estimate în planul de afaceri
4. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

Secțiunea B. Societățile mutuale de asigurare

B1. Documente și informații generale pentru obținerea avizului în vederea constituirii

1. procura sau împuternicirea avocațială, semnată de toți membrii fondatori, în cazul în care aceștia desemnează una sau mai multe persoane pentru a-i reprezenta în relația cu A.S.F. în timpul procesului de soluționare
2. proiectul actului constitutiv conform dispozițiilor legale
3. documente și informații privind membrii fondatori în conformitate cu cap. II secțiunea a 2-a din Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative
4. extrasul de cont privind vărsarea fondului inițial conform art. 23 alin. (4) și (5) din Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte

normative, emis de instituția de credit sau instituția financiară unde este contul dedicat fondului inițial

5. copiile documentelor care atestă vărsarea în numerar de către fiecare membru fondator a aportului la fondul inițial, conform prevederilor legale, certificate pentru conformitate cu originalul de către persoana fizică sau de către reprezentantul legal al membrului persoană juridică

6. documente care demonstrează:

a) în cazul societăților mutuale aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II, respectarea prevederilor art. 23 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative

b) în cazul societăților mutuale aflate sub incidența regimului național de supraveghere, respectarea prevederilor art. 23 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative și ale art. 21 alin. (1) lit. a), f) și h) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și ale art. 16 alin. (2) din prezenta normă

7. documentarea faptului că sistemul informatic ce urmează a fi utilizat va fi adecvat planului de afaceri

8. date și informații pentru aprobarea membrilor ale căror vărsăminte la fondul inițial constituie minimum 10% din valoarea totală vărsată care reprezintă valoarea specificată în actul constitutiv, indiferent de termenul prevăzut pentru vărsarea efectivă a eventualelor sume rămase nevărsate

9. următoarea documentație prevăzută în secțiunea A:

a) de la subsecțiunea A2, documentația prevăzută la pct. 6 - 17

b) documentația de la subsecțiunile A4 – A7

c) în cazul societăților mutuale de asigurare aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II, datele cantitative prevăzute la subsecțiunea A9

d) în cazul societăților mutuale aflate sub incidența regimului național de supraveghere, datele cantitative prevăzute la subsecțiunea A10

10. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

B2. Informații referitoare la sursa contribuțiilor pentru constituirea fondului inițial¹

Date de identificare	Persoană fizică	nume și prenume
		CNP
		seria și numărul actului de identitate, emitentul și data emiterii
		data și locul nașterii
		cetățenia
		domiciliul și reședința
		date de contact
	Persoană juridică	denumirea înregistrată și denumirea de afaceri
		forma juridică
		sediul social
		sediul central
		codul unic de identificare
		numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului

		codul LEI
		date de contact
	Entitate fără personalitate juridică	denumirea
		forma juridică
		sediul
		codul de identificare fiscală
		date de contact
Sursa fondurilor		resursele financiare proprii și originea acestora, susținute de acte doveditoare sau declarație pe propria răspundere, în cazul în care nu este posibilă furnizarea unor acte doveditoare
		mijloacele și rețeaua utilizată pentru transferul fondurilor, disponibilitatea resurselor sau acordurile financiare
		accesul la resursele de capital și la piețele financiare pentru constituirea fondului
		informații referitoare la fondurile împrumutate, numele persoanei sau denumirea entității care acordă împrumutul și facilitățile acordate, cum ar fi scadențe, termeni, gajuri și alte garanții
		sursa de venituri utilizată pentru restituirea fondurilor împrumutate
		originea fondurilor împrumutate în situația în care entitatea care acordă împrumutul nu este o entitate din domeniul financiar-bancar supravegheată de o autoritate competentă
		acorduri financiare cu alți membri fondatori
		informații referitoare la activele membrilor fondatori care urmează să fie vândute într-un termen scurt în scopul contribuirii la fondul de rezervă liber: a) condiții de vânzare b) evaluarea prețului c) detalii privind caracteristicile vânzării
Informații privind respectarea art. 11 alin. (3) din Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu completările ulterioare		

¹ Datele de identificare ale persoanelor fizice sunt utilizate de A.S.F. cu respectarea prevederilor Legii nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE

B3. Alte informații pe care membrii fondatori le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat

ANEXA NR. 3. Documentația privind majorarea capitalului social

1. cerere de aprobare a majorării capitalului social
2. hotărârea organului statutar competent de aprobare a operațiunii
3. documente care atestă respectarea condițiilor prevăzute la art. 5 alin. (3) și (4)
4. dovada achitării taxei prevăzute de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.
5. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

ANEXA NR. 4. Documentația privind reducerea capitalului social

1. cerere de aprobare a reducerii capitalului social
2. hotărârea organului statutar competent de aprobare a operațiunii
3. studiul de impact, asumat de conducere, prin care se documentează faptul că operațiunea nu conduce la diminuarea nivelului fondurilor proprii eligibile sub nivelul SCR și MCR
4. dovada achitării taxei prevăzute de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.
5. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

ANEXA NR. 5. Documentația privind extinderea autorizației la alte clase și riscuri

1. cerere în care sunt specificate clasele și riscurile noi
2. hotărârea organului statutar competent de aprobare a operațiunii
3. documente care să ateste respectarea prevederilor art. 21 alin. (3) - (5) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare
4. dovada achitării taxei prevăzute de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.
5. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

ANEXA NR. 6. Documentația privind extinderea activității în state terțe

1. hotărârea organului statutar competent cu privire la:
 - a) statul terț în care se intenționează deschiderea sucursalei
 - b) clasele de asigurări pe care intenționează să le practice
 - c) capitalul alocat sucursalei la înființare
2. datele de identificare a sucursalei
3. sediul sucursalei și datele de contact
4. numele persoanelor mandatate să reprezinte sucursalele, limitele mandatului acordat și documentația care atestă respectarea de către acestea a prevederilor Regulamentului nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare

5. prezentarea cadrului legislativ și instituțional din statul terț cu privire la:

- a) procedura și termenele de înființare a sucursalei
- b) existența obligației de obținere a unei autorizații din partea unor autorități competente
- c) legislația aplicabilă sucursalei, astfel:
 - (i) legislația din domeniul asigurărilor
 - (ii) legislația privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului
 - (iii) eventualele restricții în realizarea supravegherii de către A.S.F., cum ar fi restricționarea accesului la informații sau a posibilității efectuării unor controale la sediul sucursalei

6. planul de afaceri elaborat conform prevederilor art. 22 din Legea nr. 237/2015, care să includă:

- a) activitatea care urmează a fi desfășurată de către sucursală, într-o perioadă de 3 ani pentru asigurările generale și de 5 ani pentru asigurările de viață
- b) politicile și procedurile privind activitatea desfășurată prin intermediul sucursalei
- c) impactul activității sucursalei asupra SCR, a MCR și a fondurilor proprii eligibile

7. descrierea canalelor de distribuție

8. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

ANEXA NR. 7. Cererea de aprobare a transferului de portofoliu, a fuziunii și a divizării¹

Subsemnatul, _____ în calitate de membru al conducerii societății
solicit aprobarea pentru:
1. fuziunea societății
cu societatea
2. autorizarea societății <i>preconizate să rezulte în urma fuziunii</i>
3. divizarea societății <i>preconizate să rezulte în urma fuziunii</i>
4. autorizarea societăților <i>preconizate să rezulte în urma divizării</i>
5. transferul de portofoliu de la societatea către societatea
Data
Semnătura

¹ a se completa corespunzător și a se adăuga câmpuri noi acolo unde este necesar

ANEXA NR. 8. Documentația pentru aprobarea proiectului de transfer de portofoliu

Secțiunea A. Documentație specifică societăților aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II

A1. Societățile cedente

1. hotărârile organelor statutare competente prin care s-a stabilit transferul de portofoliu
2. proiectul acordului de transfer de portofoliu

- 3.** structura portofoliului pe categorii și clase de asigurare la data de referință, conform tabelului din secțiunea C
- 4.** raportările care reflectă situația existentă la sfârșitul lunii anterioare depunerii documentației, privind:
 - a) valoarea SCR, MCR și a fondurilor proprii eligibile
 - b) rezervele tehnice brute înainte de transferul de portofoliu
 - c) activele care acoperă rezervele tehnice brute
 - d) situația litigiilor, pe categorii și clase de asigurări
- 5.** declarația persoanelor responsabile de funcția actuarială care certifică validitatea raportărilor cantitative
- 6.** contribuția la Fondul de garantare a asiguraților conform prevederilor legale în vigoare
- 7.** dovada achitării taxei prevăzute de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.
- 8.** declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

A2. Societățile cesionare

- 1.** documentele prevăzute la A1. pct. 1 și 3 - 6
- 2.** raportările care reflectă situația ulterior transferului de portofoliu privind:
 - a) valoarea SCR, MCR și a fondurilor proprii eligibile
 - b) valoarea estimată a rezervelor tehnice brute, pe categorii și clase de asigurări
 - c) valoarea estimată a activelor care acoperă rezervele tehnice brute
- 3.** declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

Secțiunea B. Documentație specifică societăților aflate sub incidența regimului național de supraveghere

B1. Societățile cedente

- 1.** hotărârea organelor statutare competente prin care s-a stabilit transferul de portofoliu
- 2.** proiectul acordului de transfer de portofoliu
- 3.** structura portofoliului pe categorii și clase de asigurare la data de referință, conform tabelului din secțiunea C
- 4.** raportările care reflectă situația existentă la sfârșitul lunii anterioare depunerii documentației, privind:
 - a) valoarea marjei de solvabilitate disponibile, marjei de solvabilitate minime și a fondului de siguranță
 - b) rezervele tehnice brute înainte de transferul de portofoliu
 - c) activele admise să acopere rezervele tehnice brute
 - d) situația litigiilor, pe categorii și clase de asigurări
- 5.** declarația persoanelor responsabile de funcția actuarială care certifică validitatea raportărilor cantitative
- 6.** contribuția la Fondul de garantare a asiguraților conform prevederilor legale în vigoare și taxa de funcționare datorată conform reglementărilor privind veniturile A.S.F.
- 7.** dovada achitării taxei prevăzute de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.
- 8.** declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

B2. Societățile cesionare

- 1.** documentele prevăzute la B1. pct. 1 și 3 - 6

2. raportările care reflectă situația ulterior transferului de portofoliu privind:

- a) valoarea estimată a marjei de solvabilitate disponibile, a marjei de solvabilitate minime și a fondului de siguranță
- b) valoarea estimată a rezervelor tehnice brute, pe categorii și clase de asigurări
- c) valoarea estimată a activelor admise să acopere rezervele tehnice brute

3. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

Secțiunea C. Structura portofoliului de transferat¹

Numărul poliței	Numele contractantului și al beneficiarului	Clasa de asigurare	Riscurile asigurate	Momentul începerii răspunderii societății cedente	Momentul încetării răspunderii societății cedente	Prima de asigurare	Suma asigurată	Rezerva de primă
1	2	3	4	5	6	7	8	9

¹ În cazul în care moneda nu este RON, după coloanele 7 - 9, se adaugă câte o coloană pentru fiecare altă monedă.

ANEXA NR. 9. Documentația pentru aprobarea fuziunii sau divizării

Secțiunea A. Societățile aflate sub incidența regimului de supraveghere Solvabilitate II

- 1.** proiectul de fuziune sau divizare semnat de reprezentantul legal, conform prevederilor Legii societăților nr. 31/1990, însoțit de avizul eliberat de Consiliul Concurenței, dacă este cazul
- 2.** hotărârile organelor statutare competente privind fuziunea sau divizarea
- 3.** proiectele actelor constitutive ale societăților rezultate sau ale actelor de modificare a actelor constitutive
- 4.** bilanțul aferent proiectului de fuziune sau divizare, semnat de membrii conducerii, având ca dată de referință data întocmirii proiectului
- 5.** planul de afaceri pentru societățile rezultate în urma fuziunii sau divizării pentru următorii 5 ani
- 6.** raportările la data de referință, privind:
 - a) contribuția la Fondul de garantare a asiguraților
 - b) situația rezervelor tehnice brute înainte de fuziune sau divizare și estimarea situației rezervelor tehnice brute ale societăților rezultate, pe categorii și clase de asigurări, având ca dată de referință data întocmirii proiectului
 - c) situația activelor care acoperă rezervele menționate la lit. b)
 - d) structura portofoliului pe categorii și clase de asigurări înainte de fuziune sau divizare
 - e) situația litigiilor pe categorii și clase de asigurări înainte de fuziune sau divizare
 - f) situația privind cedările în reasigurare, pe clase și categorii de asigurări, înainte de fuziune sau divizare
 - g) SCR înainte și după fuziune sau divizare pentru societățile implicate
 - h) raportul auditorilor externi independenți privind fuziunea sau divizarea

7. dovada plății taxei prevăzute de reglementările referitoare la veniturile A.S.F.
8. în cazul societăților pe acțiuni, structura acționariatului și documentația pentru aprobarea acționarilor semnificativi, conform Regulamentului A.S.F. nr. 3/2016 privind criteriile aplicabile și procedura pentru evaluarea prudențială a achizițiilor și majorărilor participațiilor la entitățile reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare
9. în cazul societăților mutuale de asigurare, evidența membrilor societății rezultate în urma fuziunii sau divizării
10. documentația necesară în vederea aprobării membrilor conducerii societăților rezultate, conform Regulamentului A.S.F. nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară
11. cererea de retragere a autorizației de funcționare a societăților care urmează a nu mai desfășura activitate, ca urmare a fuziunii sau divizării
12. alte informații relevante pentru evaluarea proiectului de fuziune sau divizare
13. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

Secțiunea B. Societățile aflate sub incidența regimului național de supraveghere

Raportările privind:

- a) valoarea marjei de solvabilitate înainte de fuziune sau divizare și estimarea acesteia după fuziune sau divizare, având ca dată de referință data întocmirii proiectului de fuziune sau divizare
- b) valoarea activelor care acoperă rezervele tehnice înainte de finalizarea proiectului de fuziune sau divizare, estimarea acestora după finalizare, având ca dată de referință data întocmirii proiectului

ANEXA NR. 10. Documentația privind avizarea dizolvării și lichidării voluntare

Secțiunea A. Cererea de acordare a avizului pentru dizolvare și lichidare voluntară și pentru lichidatorul desemnat

Subsemnatul, _____ în calitate de membru al conducerii societății
solicit aprobarea pentru:
1. dizolvarea și lichidarea voluntară a societății
2. lichidatorul desemnat
Semnătura
Data

Secțiunea B. Documentația privind avizarea dizolvării și lichidării voluntare

1. hotărârea adunării organului statutar competent privind dizolvarea și lichidarea voluntară și desemnarea lichidatorului
2. datele de identificare ale lichidatorului desemnat
3. planul de derulare a operațiunii de lichidare, cu respectarea principiului proporționalității

4. documentele prevăzute în secțiunea C, valabile la data înregistrării de către A.S.F. a cererii societății
5. bilanțurile contabile estimate pentru perioada stabilită de finalizare a procedurii de lichidare
6. declarația prevăzută la art. 2 alin. (5)

Secțiunea C. Documentația privind lichidatorul desemnat

1. act justificativ eliberat de Uniunea Națională a Practicienilor în Insolvență din România, din care rezultă următoarele:
 - a) forma de exercitare a profesiei de practician în insolvență este înscrisă în evidențele Uniunii Naționale a Practicienilor în Insolvență din România
 - b) asociații coordonatori ai lichidatorului nu au fost sancționați disciplinar în ultimii 3 ani
2. copie certificată a poliței de asigurare de răspundere civilă profesională
3. declarație pe propria răspundere privind numărul de persoane alocat procedurii de lichidare, astfel:
 - a) personal calificat și de specialitate în domeniul asigurărilor, care să includă cel puțin un actuar
 - b) personal cu experiență în lichidare de daune
 - c) practicieni în insolvență compatibili
4. declarație pe propria răspundere privind dotarea logistică adecvată, care să includă o pagină de internet proprie funcțională
5. cazierul fiscal al practicienilor, din care să rezulte că nu există fapte înscrise în cazier