

Norma nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare

În vigoare de la 08 aprilie 2016

Consolidarea din data de 02 aprilie 2021¹ are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 268 din 08 aprilie 2016 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 4/2017; Norma 7/2018; Norma 21/2020; Anexa 2020; Norma 46/2020; Norma 6/2021;

Ultimul amendament în 30 martie 2021.

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b) și alin. (5), art. 3 alin. (1) lit. b) și alin. (2) lit. a), 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, ale art. 28 alin. (2) lit. d), art. 29 alin. (5), art. 34 alin. (2) lit. a), c), d) și k) și art. 37 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 304, 312, 372 și 373 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 (Solvabilitate II), cu modificările și completările ulterioare, precum și cu prevederile art. 16 din Regulamentul (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 179 alin. (4) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare,".

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 30 martie 2016,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

¹ Notă: Textul nu a fost republicat în Monitorul Oficial al României sub formă consolidată și are un caracter informativ. A.S.F. nu-și asumă răspunderea pentru consecințele juridice generate de folosirea acestui text.

ARTICOLUL 1

Domeniul de aplicare și definiții

(1) Prezenta normă reglementează obligația de aplicare a ghidurilor emise de Autoritatea Europeană de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale, denumită în cele ce urmează EIOPA, în vederea îndeplinirii cerințelor de întocmire a unor rapoarte incluse în raportările periodice de supraveghere prevăzute de prevederile legale, precum și obligația de transmitere către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în cele ce urmează A.S.F., a unor raportări suplimentare în scop statistic și de supraveghere întocmite pe baza evidențelor contabile și tehnico-operative.

(2) Prezenta normă se aplică:

a) societăților prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, supravegheate de A.S.F. în conformitate cu dispozițiile părții I din aceeași lege;

b) «abrogat»

c) societăților participative, holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte, prevăzute la art. 160 alin. (1) din Legea nr. 237/2015;

d) sucursalelor stabilite pe teritoriul României de către societăți autorizate în alte state membre.

(3) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 237/2015, prevederile legale definite la art. 1 alin. (2) pct. 37 din aceeași lege, precum și următoarele semnificații:

a) conducere executivă - conducerea definită potrivit art. 2 alin. (2) lit. g) din Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară 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 ulterioare;

b) «abrogat»

b¹) prime brute încasate - totalitatea sumelor astfel cum sunt definite în Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;

c) raportări periodice de supraveghere - informații prezentate de entitățile prevăzute la alin. (2) lit. a) și c) în conformitate cu prevederile art. 29 alin. (5), art. 37 din Legea nr. 237/2015 și ale art. 304 alin. (1) - (3), art. 312 și 372 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 (Solvabilitate II), cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

c¹) raportare suplimentară de lichiditate - informații întocmite pe baza evidențelor contabile, tehnico-operative și evaluării activelor la valoarea de piață, prezentate de societățile prevăzute la alin. (2) lit. a) în conformitate cu prevederile art. 37 alin. (1) lit. a) pct. (i), (ii) și (iv), lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 237/2015, precum și ale art. 304 alin. (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35, în vederea evaluării îndeplinirii cerinței prevăzute la art. 28 alin. (2) lit. d) din Legea nr. 237/2015 și exercitării de către A.S.F. a competențelor prevăzute la art. 34 alin. (2) lit. a), c), d) și k) și alin. (3) din aceeași lege;

d) raportări suplimentare - raportări cantitative periodice întocmite pe baza evidențelor contabile și tehnico-operative ale entităților prevăzute la alin. (2) lit. a), b) și d).

ARTICOLUL 2

Ghiduri EIOPA puse în aplicare

A.S.F. și entitățile prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. a) -c) aplică:

a) Ghidul EIOPA-BoS-15/109 RO privind raportarea și publicarea informațiilor, prevăzut în anexa nr. 1;

b) Ghidul EIOPA-BoS-15/107 RO privind raportarea în scopul stabilității financiare, prevăzut în anexa nr. 2, în condițiile atingerii pragurilor de transmitere a raportărilor prevăzute în ghid; anexele la ghid se publică pe website-ul EIOPA.

ARTICOLUL 3

Termenele de transmitere a raportărilor periodice de supraveghere

(1) Entitățile menționate la art. 1 alin. (2) lit. a) transmit la A.S.F. raportările periodice de supraveghere prevăzute la art. 304 alin. (1) - (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 coroborat cu art. 29 alin. (5) din Legea nr. 237/2015, astfel:

a) raportul privind solvabilitatea și situația financiară - anual, la data publicării acestuia, dată care nu poate depăși 14 săptămâni de la încheierea exercițiului financiar, conform prevederilor art. 300 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

b) versiunile actualizate ale raportului prevăzut la lit. a), dacă este cazul - la data publicării versiunii actualizate, conform prevederilor art. 302 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

c) raportul periodic de supraveghere - o dată la 3 ani, în termen de maximum 14 săptămâni de la încheierea exercițiului financiar, conform prevederilor art. 312 alin. (1) lit. a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

d) raportul de supraveghere privind ORSA - anual și ori de câte ori profilul de risc este modificat semnificativ, în termen de maximum două săptămâni de la încheierea evaluării, conform prevederilor art. 312 alin. (1) lit. b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

e) machetele cantitative anuale - anual, în termen de maximum 14 săptămâni de la încheierea exercițiului financiar, conform prevederilor art. 312 alin. (1) lit. c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

f) machetele cantitative trimestriale - trimestrial, în termen de maximum 5 săptămâni de la încheierea fiecărui trimestru, conform prevederilor art. 312 alin. (1) lit. d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35.

(2) Pentru exercițiile financiare pentru care societatea nu transmite raportul periodic de supraveghere se aplică prevederile art. 312 alin. (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35; termenul de transmitere a raportului prevăzut la art. 312 alin. (3) din regulamentul anterior menționat este cel prevăzut la alin. (1) lit. c).

(3) Prin excepție de la prevederile alin. (1) lit. c), A.S.F., în cadrul desfășurării procesului de supraveghere, poate solicita în mod expres unei societăți transmiterea raportului periodic de supraveghere pentru un anumit exercițiu financiar, în conformitate cu prevederile art. 312 alin. (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35; termenul de transmitere este cel prevăzut la alin. (1) lit. c).

(4) Entitățile menționate la art. 1 alin. (2) lit. c) respectă următoarele termene maxime de transmitere la A.S.F. a raportărilor periodice de supraveghere la nivel de grup prevăzute la art. 372 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35:

a) raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup - anual, la data publicării acestuia, dată care nu poate depăși 20 de săptămâni de la încheierea exercițiului financiar, conform prevederilor art. 362 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

b) raportul unic privind solvabilitatea și situația financiară, dacă este cazul - anual, la data publicării acestuia, dată care nu poate depăși 14 săptămâni de la încheierea exercițiului financiar, conform prevederilor art. 368 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

c) versiunile actualizate ale raportului prevăzut la lit. a) sau b), dacă este cazul - la data publicării;

d) raportul periodic de supraveghere ORSA - anual, în termen de maximum 20 de săptămâni de la încheierea exercițiului financiar, conform prevederilor art. 373 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

e) machetele cantitative anuale - anual, în termen de maximum 20 de săptămâni de la încheierea exercițiului financiar, conform prevederilor art. 373 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

f) machetele cantitative trimestriale - trimestrial, în termen de maximum 11 săptămâni de la încheierea fiecărui trimestru, conform prevederilor art. 373 din Regulamentul delegat (UE) 2015/35.

ARTICOLUL 3¹

Cerințe de auditare financiară

**) Potrivit art. 3 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2020, termenul prevăzut la art. 3 alin. (1) lit. a) pct. (iv) 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, privind publicarea și transmiterea de către societățile prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. a) a raportului privind solvabilitatea și situația financiară, incluzând machetele care fac parte integrantă din acesta conform prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2015/2.452 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește procedurile, formatele și machetele raportului privind solvabilitatea și situația financiară, în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului, întocmit pentru data de referință 31.12.2019, se prorogă până la data de 2 iunie 2020.*

Prin excepție de la prevederile alin. (1), societățile prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. a) publică și transmit A.S.F. următoarele machete care fac parte din raportul privind solvabilitatea și situația financiară întocmit pentru data de referință 31.12.2019, până la data de 21 aprilie 2020:

a) bilanț (S.02.01);

b) LTG (S.22.01);

c) fonduri proprii (S.23.01);

d) calculul SCR (S.25.01).

Societățile prevăzute la alin. (1) asigură, de asemenea, publicarea oricăror informații adecvate cu privire la efectul coronavirus/COVID-19.

Societățile prevăzute la alin. (1) publică și transmit A.S.F. raportul de audit prevăzut la art. 31 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 21/2016, cu modificările și completările ulterioare, aferent raportului privind solvabilitatea și situația financiară întocmit pentru data de referință de 31 decembrie 2019, până la data de 2 iunie 2020.

(1) Entitățile menționate la art. 1 alin. (2) lit. a) și b) supun auditului financiar, realizat în conformitate cu standardele internaționale de audit adoptate de către Camera Auditorilor Financiară din România, următoarele machete incluse în raportul privind solvabilitatea și

situația financiară, prevăzut la art. 304 alin. (1) lit. a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35, întocmite conform prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2015/2.452 al Comisiei din 2 decembrie 2015 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește procedurile, formatele și machetele raportului privind solvabilitatea și situația financiară, în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului, denumit în continuare Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452:

a) macheta S.02.01.02, prevăzută la art. 4 lit. a) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;

b) macheta S.23.01.01, prevăzută la art. 4 lit. h) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;

c) macheta S.25.01.21, prevăzută la art. 4 lit. i) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;

d) macheta S.25.02.21, prevăzută la art. 4 lit. j) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;

e) macheta S.25.03.21, prevăzută la art. 4 lit. k) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;

f) macheta S.28.01.01, prevăzută la art. 4 lit. l) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452;

g) macheta S.28.02.01, prevăzută la art. 4 lit. m) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.452.

(2) Activitatea de audit financiar prevăzută la alin. (1) se efectuează de către firme de audit avizate de A.S.F., în conformitate cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 13/2019 privind cadrul unitar de desfășurare a auditului statutar la entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Firma de audit întocmește un raport de audit datat și semnat de către partenerul-cheie de audit, prin care acesta își exprimă opinia asupra machetelor prevăzute la alin. (1), cu privire la faptul că acestea oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cadrul de raportare financiară aplicabil.

(4) Entitățile menționate la art. 1 alin. (2) lit. a) și b):

a) publică raportul de audit prevăzut la alin. (3) împreună cu raportul privind solvabilitatea și situația financiară ale cărui machete au făcut obiectul auditării, în termenul maxim prevăzut de prevederile legale în vigoare;

b) transmit A.S.F. raportul de audit prevăzut la alin. (3), însoțit de machetele care au făcut obiectul auditării, atât în format electronic conform art. 4, cât și pe suport hârtie, în termen de 14 săptămâni de la încheierea exercițiului financiar.

(5) Prin excepție de la prevederile alin. (4), termenul maxim de publicare, respectiv de transmitere la A.S.F. a raportului de audit asupra machetelor prevăzute la alin. (1) care fac parte integrantă din raportul privind solvabilitatea și situația financiară, având ca dată de referință 31 decembrie 2016, este 21 iulie 2017.

ARTICOLUL 4

Mijloacele de comunicare a raportărilor periodice de supraveghere

(1) Entitățile menționate la art. 1 alin. (2) transmit raportările menționate la art. 3 în format electronic, în aplicația ASF E-HUB.

(2) În vederea transmiterii machetelor cantitative anuale și trimestriale care fac parte din raportările periodice de supraveghere prevăzute la art. 3, entitățile raportoare utilizează

standardul XBRL, forma și regulile de validare (taxonomia) publicate de EIOPA pentru fiecare tip și perioadă de raportare.

ARTICOLUL 4¹

Raportarea suplimentară de lichiditate

(1) În aplicarea prevederilor art. 28 alin. (2) lit. d), art. 34 alin. (2) lit. a), c), d) și k) din Legea nr. 237/2015 și ale art. 304 alin. (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/35 și în vederea asigurării unui sistem funcțional și eficient al managementului riscului de lichiditate, societățile prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. a) dețin active lichide peste nivelul rezervei brute de daune avizate, în cazul activității de asigurări generale, respectiv al rezervei brute de daune avizate și al altor sume convenite contractanților și beneficiarilor, în cazul activității de asigurări de viață.

(2) În vederea monitorizării riscului de lichiditate, societățile calculează și raportează lunar indicatorul de lichiditate pe baza evidențelor contabile, tehnico-operative și evaluării la valoarea de piață a activelor, separat pentru activitatea de asigurări generale, respectiv de asigurări de viață.

(3) Modul de calcul și formatul raportării suplimentare de lichiditate privind indicatorul de lichiditate pe care societățile le transmit A.S.F. sunt prevăzute în anexele nr. 2¹ și 2² la prezenta normă.

(4) În situația nerespectării prevederilor alin. (1), societățile restabilesc nivelul indicatorului de lichiditate până cel târziu la data maximă de transmitere a raportării suplimentare de lichiditate imediat următoare celei pe baza căreia a fost constatat indicatorul neconform, considerată ca dată de referință.

(5) Data de referință pentru care se întocmește și se transmite prima raportare suplimentară de lichiditate este 31.03.2021.

(6) În situația în care raportarea prevăzută la alin. (5) arată un indicator de lichiditate neconform, odată cu această raportare societatea transmite un plan, aprobat de conducere, cu măsuri și termene concrete pe care urmează să le întreprindă în scopul restabilirii nivelului indicatorului până cel târziu la data de 30.09.2021, considerată ca dată de referință; în perioada de aplicare a planului, societatea raportează lunar A.S.F., odată cu transmiterea raportării suplimentare de lichiditate, stadiul de implementare a măsurilor, respectiv măsurile efectiv realizate și rezultatele acestora în îmbunătățirea indicatorului de lichiditate.

ARTICOLUL 5

Alte raportări suplimentare

(1) Entitățile prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. a) transmit A.S.F., de asemenea, următoarele raportări suplimentare, completate în baza evidențelor contabile și tehnico-operative:

a) raportări anuale:

(i) situațiile financiare anuale în forma prevăzută de reglementările A.S.F. în vigoare;

(ii) chestionar privind indemnizațiile brute plătite pe categorii de servicii medicale și furnizori de servicii medicale, în forma prevăzută în anexa nr. 2³;

(iii) raportarea privind angajații și persoanele cu contract de mandat, în forma prevăzută în anexa nr. 2⁴;

b) raportări semestriale:

(i) raportările contabile pentru semestrul I al exercițiului financiar, în forma prevăzută de reglementările A.S.F. în vigoare;

(ii) rezultatul tehnic determinat pe fiecare clasă de asigurări generale, în forma prevăzută în anexa nr. 3;

(iii) acoperirea riscurilor de catastrofe naturale pentru asigurările generale, în forma prevăzută în anexa nr. 4;

(iv) raportarea privind tranzacțiile intragrup, în forma prevăzută în anexa nr. 4¹;

c) raportări trimestriale:

(i) tranzacțiile privind activitatea de asigurări generale, în forma prevăzută în anexa nr. 5;

(ii) tranzacțiile privind activitatea de asigurări de viață, în forma prevăzută în anexa nr. 6;

(ii¹) tranzacțiile privind activitatea de asigurări de viață cu componentă exclusivă de protecție (asigurări de deces din orice cauză), în forma prevăzută în anexa nr. 6¹;

(iii) obligațiile asumate pentru activitatea de asigurări generale, în forma prevăzută în anexa nr. 7;

(iv) obligațiile asumate pentru activitatea de asigurări de viață, în forma prevăzută în anexa nr. 8;

(iv¹) obligațiile asumate pentru activitatea de asigurări de viață cu componentă exclusivă de protecție (asigurări de deces din orice cauză), în forma prevăzută în anexa nr. 8¹;

(v) repartizarea primelor brute subscrise, nete de anulări, pe județe pentru asigurări generale și asigurări de viață, în forma prevăzută în anexa nr. 9;

(vi) repartizarea indemnizațiilor brute plătite pe județe pentru asigurări generale și asigurări de viață, în forma prevăzută în anexa nr. 10;

(vii) «abrogat»

(viii) structura acționariatului asigurătorului, în forma prevăzută în anexa nr. 12;

(ix) situația activității desfășurate pe teritoriul altor state de către societățile autorizate conform Legii nr. 237/2015, în forma prevăzută în anexa nr. 13;

(x) situația primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale și asigurări de viață pe categorii de contractanți, respectiv persoane fizice și juridice, în forma prevăzută în anexa nr. 14;

(xi) situația și indicatorii privind activitatea aferentă asigurărilor agricole, în forma prevăzută în anexa nr. 15;

(xii) situația și indicatorii privind activitatea aferentă asigurărilor facultative de locuințe, în forma prevăzută în anexa nr. 16;

(xiii) împrumuturile acordate de instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare și asigurate de societățile de asigurare și/sau reasigurare, în forma prevăzută în anexa nr. 17;

(xiv) registrele speciale de evidență a activelor care acoperă rezervele tehnice brute constituite pentru asigurările generale și de viață, în conformitate cu prevederile Normei nr. 38/2015;

(xv) raportarea aferentă cedărilor în reasigurare pentru activitatea de asigurări generale și de viață, în forma prevăzută în anexa nr. 17¹;

(xvi) raportarea aferentă primirilor în reasigurare pentru activitatea de asigurări generale și de viață, în forma prevăzută în anexa nr. 17²;

d) raportări lunare:

(i) «abrogat»

(ii) «abrogat»

(iii) situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări generale, asigurări de viață și activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative, în forma prevăzută în anexa nr. 20;

(iv) situația litigiilor aflate în curs de soluționare pe rolul instanțelor de judecată, în forma prevăzută în anexa nr. 21.

(2) Sucursalele prevăzute la art. 1 alin. (2) lit. d) transmit A.S.F.:

a) raportări anuale:

(i) situațiile financiare anuale simplificată în forma prevăzută de reglementările contabile în vigoare;

(ii) raportarea privind situația activității desfășurate de sucursală în forma prevăzută în anexa nr. 22;

b) raportări semestriale: raportările contabile în forma prevăzută de reglementările contabile în vigoare.

ARTICOLUL 6

Termenele de transmitere a raportărilor suplimentare

(1) Raportările anuale prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a) se transmit în termen de 120 de zile de la data de referință pentru care au fost întocmite, cu excepția celor prevăzute la art. 5 alin.

(1) lit. a) pct. (i).

(1¹) Raportările semestriale prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. b) se transmit în termen de 45 de zile de la data de referință pentru care au fost întocmite, cu excepția celor prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. b) pct. (i).

(2) Raportările trimestriale prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. c) se transmit până în ultima zi calendaristică a lunii următoare încheierii trimestrului pentru care se face raportarea.

(3) Raportările lunare prevăzute la art. 4¹ și art. 5 alin. (1) lit. d) se transmit până în ultima zi calendaristică a lunii următoare celei pentru care se face raportarea.

(4) «abrogat»

ARTICOLUL 7

Mijloacele de comunicare a raportărilor suplimentare

(1) Raportarea suplimentară prevăzută la art. 4¹ se transmite A.S.F. în format electronic în aplicația ASF-EWS, precum și pe suport hârtie.

(2) Raportările suplimentare prevăzute la art. 5 se transmit A.S.F. în format electronic în aplicația ASF-EWS.

ARTICOLUL 8

Moneda raportărilor suplimentare

(1) În sensul prezentei norme, moneda de raportare este moneda utilizată pentru întocmirea situațiilor financiare ale entităților prevăzute la art. 1 alin. (2).

(2) În cazul în care se precizează valoarea activelor sau obligațiilor denominate în altă monedă decât moneda de raportare, valoarea lor se convertește la cursul de închidere disponibil în ultima zi a perioadei de raportare.

(3) În cazul valorii unui element de venit sau cheltuială valoarea de conversie în moneda de raportare este aceeași cu valoarea de conversie utilizată în scop contabil.

ARTICOLUL 9

Retransmiterea

(1) Entitățile prevăzute la art. 1 alin. (2) retransmit informațiile raportate cu ajutorul machetelor menționate în prezenta normă, atunci când, ulterior transmiterii informațiilor către A.S.F., intervin modificări semnificative ale informațiilor raportate inițial în legătură cu aceeași perioadă de raportare.

(2) În același timp cu transmiterea informațiilor prevăzute la alin. (1), pentru toate modificările semnificative survenite după termenul de raportare, societatea transmite letric o notă explicativă care cuprinde:

a) un tabel care să cuprindă valoarea precedentă raportată, valoarea rectificată, impactul modificărilor și motivele raportării incomplete sau incorecte;

b) măsurile pe care societatea le va adopta astfel încât aceste modificări să fie minime.

(3) Modificările prevăzute la alin. (2) sunt considerate semnificative atunci când omiterea sau prezentarea eronată a acestora ar putea influența procesul decizional sau opinia A.S.F.

(4) «abrogat»

ARTICOLUL 10

Răspunderea conducerii

Membrii conducerii executive a entității raportoare răspund pentru caracterul complet, corect și conform cu realitatea și cerințele prevederilor legale al raportărilor transmise A.S.F.

ARTICOLUL 11

Sanțiuni

Nerespectarea dispozițiilor prezentei norme se sancționează de către A.S.F. conform prevederilor art. 163 din Legea nr. 237/2015.

ARTICOLUL 12

Prevederi finale

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

(2) Anexele nr. 1-22 fac parte integrantă din prezenta normă.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Mișu Negrițoiu

București, 31 martie 2016.

Nr. 21.

ANEXA Nr. 1
EIOPA-BoS-15/109 RO

Ghid privind raportarea și publicarea informațiilor

1. Introducere

1.1. În temeiul art. 16 din Regulamentul (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului, denumit în continuare Regulamentul EIOPA, EIOPA publică prezentul ghid adresat autorităților naționale competente referitor la raportarea de supraveghere și publicarea informațiilor.

1.2. Prezentul ghid se referă la art. 35, 51, 53, 54, 55, la art. 254 alin. (2) și la art. 256 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și reasigurare (Solvabilitate II), denumită în continuare Directiva Solvabilitate II, și la art. 290-298, 305-311, 359- 365, precum și la anexa XX la Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei, denumit în continuare Regulamentul delegat, care prezintă informațiile care trebuie furnizate autorităților de supraveghere în raportul de supraveghere periodică (RSR), în cadrul raportării cantitative de supraveghere, al evenimentelor prestabilite, precum și

informațiile care trebuie să fie publicate în raportul privind solvabilitatea și situația financiară (SFCR).

1.3. Ghidul oferă detalii suplimentare cu privire la așteptările autorităților de supraveghere față de întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte cu privire la:

a) conținutul SFCR, astfel cum este prevăzut la secțiunea I de la cap. XII din titlul 1 al Regulamentului delegat;

b) conținutul RSR, astfel cum este prevăzut la secțiunea I de la cap. XII din titlul 1 al Regulamentului delegat;

c) validările care vor fi aplicate formularelor cantitative anuale și trimestriale, cu suplimentarea informațiilor prezentate în RSR, astfel cum este prevăzut în Standardele tehnice de punere în aplicare privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere;

d) raportare în cazul evenimentelor prestabilite, astfel cum este prevăzut în Directiva Solvabilitate II;

e) procesele de publicare a informațiilor și de raportare de supraveghere ale întreprinderii conform cerințelor Directivei Solvabilitate II.

1.4. Ghidul privind conținutul SFCR și RSR vizează armonizarea publicării informațiilor și a raportării de supraveghere, în măsura în care se impune o clarificare suplimentară a Regulamentului delegat, cu specificarea conținutului minim prevăzut pentru secțiuni selectate din rapoarte.

1.5. Dacă nu se prevede altfel, ghidul care se referă la întreprinderile individuale se aplică întreprinderilor individuale de asigurare și de reasigurare, sucursalelor din țările terțe, întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte.

1.6. Dacă este cazul, ghidul care se referă atât la secțiunea SFCR, cât și la secțiunea RSR se aplică sucursalelor înființate în spațiul comunitar, care aparțin întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare cu sedii principale în afara comunității (sucursale din țările terțe) atunci când își elaborează raportul RSR (deoarece sucursalele din țările terțe nu trebuie să elaboreze un raport SFCR, iar raportul RSR pentru întreprinderile de asigurare și de reasigurare este complementar raportului SFCR).

1.7. În plus, ghidul care se referă la grupuri se aplică întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte atunci când elaborează raportul SFCR la nivel de grup sau raportul unic SFCR și raportul RSR la nivel de grup.

1.8. Dacă nu se prevede altfel, prezentul ghid se aplică tuturor întreprinderilor, indiferent dacă acestea folosesc formula standard, un model intern sau un model intern parțial pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate (SCR).

1.9. Ghidul privind evenimentele prestabilite, care se aplică atât întreprinderilor individuale, cât și grupurilor, vizează să prezinte în detaliu cerințele prevăzute la art. 35 alin. (2) lit. (a) pct. (ii) și la art. 245 alin. (2) din Directiva Solvabilitate II.

1.10. Aplicarea prezentului ghid trebuie să aibă în vedere principiul pragului de semnificație prevăzut la art. 291 și 305 din Regulamentul delegat.

1.11. Termenii care nu sunt definiți în prezentul ghid au sensul definit în actele juridice menționate în introducere.

1.12. Prezentul ghid se aplică de la 1 ianuarie 2016.

SECȚIUNEA I

Raportul privind solvabilitatea și starea financiară

A. Activitatea și performanța

Orientarea 1 - Activitatea

1.13. La secțiunea "A.1 Activitate" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie cel puțin următoarele informații cu privire la activitatea lor:

a) denumirea și locația persoanelor juridice sau fizice care dețin direct și indirect participații calificate în întreprindere (inclusiv întreprinderea-mamă sau persoana fizică imediată și finală), cota participației și, dacă este diferită, cota drepturilor de vot deținute;

b) o listă a întreprinderilor afiliate semnificative, inclusiv denumirea, forma juridică, țara, cota participației și, dacă este diferită, cota drepturilor de vot deținute;

c) o structură simplificată a grupului.

Orientarea 2 - Performanța altor activități

1.14. La secțiunea "A.4. Performanța altor activități" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie în general contractele de leasing în legătură cu fiecare contract de leasing semnificativ, separat pe contracte de leasing financiar și operațional.

B. Sistemul de guvernare

Orientarea 3 - Structura de guvernare

1.15. La secțiunea "B.1. Informații generale privind sistemul de guvernare" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să explice modul în care funcțiile-cheie dețin autoritatea, resursele și independența operațională necesare pentru a-și îndeplini sarcinile, precum și modul în care acestea raportează și înștiințează organul administrativ, de gestionare sau de supraveghere al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, denumit AMSB.

Orientarea 4 - Sistemul de gestionare a riscurilor pentru utilizatorii modelului intern

1.16. La secțiunea "B.3 Sistemul de gestionare a riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare care utilizează un model intern parțial sau integral pentru calcularea SCR trebuie să descrie cel puțin următoarele informații care se referă la guvernarea modelului intern:

a) rolurile responsabile și comisiile specifice, dacă există, sarcinile lor principale, funcția și domeniul de aplicare a responsabilităților;

b) modul de interacționare a comisiilor existente cu AMSB pentru respectarea cerințelor art. 116 din Directiva Solvabilitate II;

c) orice modificări semnificative aduse guvernării modelului intern în perioada de raportare;

d) o descriere a procesului de validare (utilizat pentru monitorizarea performanței și a caracterului permanent adecvat al modelului intern).

C. Profilul de risc

Orientarea 5 - Riscul de subscriere

1.17. La secțiunea "C.1 Riscul de subscriere" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie,

cu privire la utilizarea vehiculelor investiționale, dacă acestea au fost autorizate conform art. 211 din Directiva Solvabilitate II, să identifice riscurile care sunt asociate acestora și să explice modul de evaluare permanentă a principiului finanțării integrale.

D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității

Orientarea 6 - Active - Informații privind agregarea pe clase

1.18. La secțiunea "D.1 Active" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să țină cont de natura, funcția, riscul și semnificația activelor atunci când acestea sunt agregate în clase semnificative pentru a descrie baza de evaluare care le-a fost aplicată.

1.19. Alte clase decât cele utilizate în formularul de bilanț din Solvabilitate II, astfel cum sunt prevăzute în Standardul tehnic de punere în aplicare privind proceduri, formate și modele ale raportului privind solvabilitatea și situația financiară, trebuie să fie folosite doar dacă întreprinderea poate demonstra autorității de supraveghere că există o altă formă de prezentare mai clară și mai relevantă.

Orientarea 7 - Conținutul pe clase de active semnificative

1.20. La secțiunea "D.1 Active" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie, în legătură cu fiecare clasă de active semnificativă, cel puțin următoarele informații cantitative și calitative:

a) baza de recunoaștere și de evaluare aplicată, inclusiv metodele și datele de intrare utilizate, precum și alte opinii decât estimările care ar afecta semnificativ valorile recunoscute, în special:

(i) în cazul activelor intangibile semnificative: natura activelor și informații privind dovezi și criterii aplicate pentru a concluziona că există o piață activă pentru activele respective;

(ii) în cazul activelor financiare semnificative: informații privind criterii aplicate pentru a evalua dacă piețele sunt active și, dacă piețele sunt inactive, o descriere a modelului de evaluare utilizat;

(iii) în cazul leasingului financiar și operațional: descrierea generală a contractelor de leasing în legătură cu fiecare clasă de active semnificativă care face obiectul contractului de leasing, separat pe contracte de leasing financiar și operațional;

(iv) în cazul creanțelor privind impozitul amânat: informații despre sursa recunoașterii creanțelor privind impozitul amânat și valoarea și data expirării, dacă este cazul, a diferențelor temporare deductibile, a pierderilor fiscale neutilizate și a creditelor fiscale neutilizate pentru care nu există o creanță privind impozitul amânat recunoscută în bilanț;

(v) în cazul întreprinderilor afiliate: în cazul în care întreprinderile afiliate nu au fost evaluate cu ajutorul prețurilor cotate ale pieței pe o piață activă sau cu ajutorul metodei ajustate a punerii în echivalență, se furnizează o explicație pentru a justifica de ce nu a fost posibilă sau practică folosirea acestor metode;

b) orice modificări aduse bazei de recunoaștere și bazei de evaluare utilizate sau estimărilor făcute în perioada de raportare;

c) ipoteze și opinii, inclusiv cele despre sursele viitoare sau alte surse majore de incertitudine a estimării.

Orientarea 8 - Evaluarea rezervelor tehnice

1.21. La secțiunea "D.2 Rezerve tehnice" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie metodele semnificative simplificate utilizate la calcularea rezervelor tehnice, inclusiv cele utilizate pentru calcularea marjei de risc.

Orientarea 9 - Alte pasive decât rezervele tehnice - Informații privind agregarea pe clase

1.22. La secțiunea "D.3 Alte pasive" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să țină cont de natura, funcția, riscul și semnificația pasivelor atunci când alte pasive decât rezervele tehnice sunt agregate în clase semnificative pentru a descrie baza de evaluare care le-a fost aplicată.

1.23. Alte clase decât cele utilizate în modelul de bilanț din Solvabilitate II, astfel cum sunt prevăzute în Standardul tehnic privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere, trebuie să fie folosite doar dacă întreprinderea poate demonstra autorității de supraveghere că există o altă formă de prezentare mai clară și mai relevantă.

Orientarea 10 - Conținut pe clase semnificative de alte pasive decât rezervele tehnice

1.24. La secțiunea "D.3 Alte pasive" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie, în legătură cu fiecare clasă semnificativă de alte pasive decât rezervele tehnice, cel puțin următoarele informații cantitative și calitative:

a) baza de recunoaștere și de evaluare aplicată, inclusiv metode și date de intrare utilizate, în special:

(i) descrierea generală a pasivelor semnificative care apar ca urmare a contractelor de leasing, cu publicarea separată a informațiilor pe contracte de leasing financiar și operațional;

(ii) sursa recunoașterii datorii privind impozitul amânat și valoarea și data expirării, dacă este cazul, a diferențelor temporare deductibile, a pierderilor fiscale neutilizate și a creditelor fiscale neutilizate pentru care nu există o datorie privind impozitul amânat recunoscută în bilanț;

(iii) natura obligației și, dacă se cunoaște, calendarul preconizat al oricăror ieșiri de beneficii economice și o indicație a incertitudinilor asociate valorii sau calendarului ieșirilor de beneficii economic, precum și modul în care s-a luat în considerare riscul de abatere în cadrul evaluării;

(iv) natura pasivelor pentru beneficiile angajaților și o defalcare a sumelor pe natura pasivului și natura activelor din planul de beneficii stabilit, valoarea fiecărei clase de active, procentul fiecărei clase de active din activele totale din planul de beneficii stabilit, inclusiv drepturi de rambursare;

b) orice modificări aduse bazei de recunoaștere și bazei de evaluare utilizate sau estimărilor făcute în perioada de raportare;

c) ipoteze și opinii, inclusiv cele despre sursele viitoare sau alte surse majore de incertitudine a estimării.

E. Gestionarea capitalului

Orientarea 11 - Fonduri proprii - Rate de solvabilitate suplimentare

1.25. La secțiunea "E.1 Fonduri proprii" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, în cazul în care întreprinderile publică rate suplimentare față de cele incluse în formularul S.23.01, SFCR trebuie să includă și o explicație privind calcularea și semnificația ratelor suplimentare.

Orientarea 12 - Fonduri proprii - Informații privind structura, valoarea, calitatea și eligibilitatea fondurilor proprii

1.26. La secțiunea "E.1 Fonduri proprii" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie, cu privire la fondurile lor proprii, cel puțin următoarele informații:

a) pentru fiecare element de fond propriu semnificativ prevăzut la art. 69, 72, 74, 76 și 78, precum și pentru elementele care au primit aprobarea de supraveghere conform art. 79 din Regulamentul delegat, informațiile solicitate la art. 297 alin. (1) din Regulamentul delegat, cu o distincție între elementele de fonduri proprii de bază și auxiliare;

b) pentru fiecare element de fond propriu semnificativ, măsura în care acesta este disponibil, subordonat, precum și durata acestuia și orice alte particularități care sunt relevante pentru evaluarea calității acestuia;

c) o analiză a modificărilor semnificative aduse fondurilor proprii în perioada de raportare, inclusiv valoarea elementelor de fonduri proprii emise în cursul anului, valoarea instrumentelor răscumpărate în cursul anului, precum și măsura în care s-a recurs la emitere pentru răscumpărarea fondurilor;

d) în legătură cu datoria subordonată, o explicație pentru modificarea valorii sale;

e) atunci când se publică informațiile solicitate la art. 297 alin. (1) lit. (c) din Regulamentul delegat, o explicație pentru orice restricții asupra fondurilor proprii disponibile și pentru impactul limitelor asupra fondurilor proprii eligibile de nivel 2, nivel 3 și a fondurilor proprii de nivel 1 limitate;

f) detalii cu privire la mecanismul principal de absorbție a pierderilor utilizat pentru conformitatea cu art. 71 alin. (1) lit. (e) din Regulamentul delegat, inclusiv punctul de declanșare, precum și efectele acestuia;

g) o explicație a elementelor-cheie ale rezervei de reconciliere;

h) pentru fiecare element de fond propriu de bază care face obiectul măsurilor tranzitorii:

(i) nivelul la care s-a încadrat fiecare element de fond propriu de bază și motivul încadrării;

(ii) data următoarei solicitări și regularitatea oricăror date de solicitare ulterioare sau faptul că nu există date de solicitare până la sfârșitul perioadei de tranziție;

i) atunci când se publică informațiile solicitate la art. 297 alin. (1) lit. (g) din Regulamentul delegat, informații despre tipul măsurii și natura fondurilor proprii de bază în care s-ar transforma fiecare element de fond propriu auxiliar la solicitare sau îndeplinire, inclusiv nivelul, precum și momentul aprobării elementului de către autoritatea de supraveghere și, în cazul în care s-a aprobat o metodă, pentru ce perioadă;

j) în cazul în care s-a utilizat o metodă pentru a stabili valoarea unui element de fond propriu auxiliar semnificativ, întreprinderile trebuie să descrie:

(i) modul în care evaluarea furnizată pe metode a variat în timp;

(ii) ce date de intrare pentru metodologie au constituit factorii determinanți principali pentru această deplasare;

(iii) măsura în care valoarea calculată este afectată de experiența trecută, inclusiv rezultatul solicitărilor trecute;

k) cu privire la elementele deduse din fonduri proprii:

(i) excesul total de active față de pasive în cadrul fondurilor restricționate și al portofoliilor de prime de echilibrare, cu identificarea valorii pentru care se realizează o echilibrare în cadrul stabilirii fondurilor proprii disponibile;

(ii) măsura în care și motivele pentru care s-au aplicat restricții, deduceri sau sarcini semnificative asupra fondurilor proprii.

Orientarea 13 - Diferențe între formula standard și modelele interne utilizate

1.27. La secțiunea "E.4 Diferențe între formula standard și eventualele modele interne utilizate" din SFCR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să descrie, atunci când se publică principalele diferențe dintre metodologiile și ipotezele subiacente utilizate la formula standard și la modelul intern, cel puțin următoarele:

- a) structura modelului intern;
- b) metodologiile de agregare și efectele diversificării;
- c) riscurile neacoperite de formula standard, însă acoperite de modelul intern.

SFCR la nivel de grup

A. Activitatea și performanța

Orientarea 14 - Informații privind domeniul de aplicare al grupului

1.28. La secțiunea "A.1 Activitatea" din SFCR la nivel de grup, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să explice diferențele semnificative dintre domeniul de aplicare al grupului utilizat pentru situații financiare consolidate și domeniul de aplicare al datelor consolidate stabilit conform art. 335 din Regulamentul delegat.

E. Gestionarea capitalului

Orientarea 15 - Informații privind fondurile proprii - grupuri

1.29. La secțiunea "E.1 Fonduri proprii" din SFCR la nivel de grup, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să descrie, cu privire la fondurile proprii ale grupului, cel puțin următoarele informații:

a) elementele de fonduri proprii care au fost emise de către o altă întreprindere a grupului decât întreprinderea de asigurare și de reasigurare participantă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt;

b) în cazul în care fondurile proprii semnificative sunt emise de către o întreprindere de asigurare sau de reasigurare echivalentă dintr-o țară terță, inclusiv prin metoda deducerii și a agregării, dacă statul membru permite utilizarea normelor locale, stabilirea locală a nivelului respectivelor elemente de fonduri proprii, inclusiv informații privind structura de stabilire a nivelului, criteriile și limite;

c) în cazul în care fondurile proprii semnificative sunt emise de către o întreprindere care nu este o întreprindere de asigurare sau de reasigurare și care este supusă altor cerințe de stabilire a nivelului decât cerințele Solvabilitate II, sursa și natura acelor cerințe de stabilire a nivelului, precum și poziția fondurilor proprii la fiecare nivel;

d) modul în care fondurile proprii ale grupului au fost calculate fără a cuprinde tranzacțiile intragrup, inclusiv tranzacții intragrup derulate cu entități din alte sectoare financiare;

e) natura restricțiilor aplicate transferabilității și fungibilității elementelor de fonduri proprii în cadrul întreprinderilor afiliate, dacă există.

SECȚIUNEA II

Raportarea periodică de supraveghere

Activitatea și performanța

Orientarea 16 - Activitatea

1.30. La secțiunea "A.1 Activitatea" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să includă, atunci când prezintă informații despre activitatea lor, informații cu privire la:

- a) numărul angajaților cu normă întreagă;
- b) o listă a întreprinderilor și sucursalelor afiliate.

Orientarea 17 - Performanța de subscriere

1.31. La secțiunea "A.2 Performanța de subscriere" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să includă, atunci când prezintă informații despre tehnicile de diminuare a riscurilor aferente activităților de subscriere, o descriere a:

- a) impactului tehnicilor de diminuare a riscurilor asupra performanței de subscriere;
- b) eficacitatea tehnicilor de diminuare a riscurilor.

B. Sistemul de guvernare

Orientarea 18 - Structura de guvernare

1.32. La secțiunea "B.1 Informații generale privind sistemul de guvernare" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să explice:

- a) structura organizațională internă, inclusiv o organigramă detaliată și pozițiile persoanelor care dețin funcții-cheie;
- b) modul în care politica și practicile de remunerare a întreprinderii sunt consecvente cu și promovează o gestionare sigură și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea excesivă a riscurilor.

Orientarea 19 - Sistemul de gestionare a riscului

1.33. La secțiunea "B.3 Sistemul de gestionare a riscurilor, inclusiv evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie:

- a) să explice modul în care se documentează, se monitorizează și se aplică strategiile, obiectivele, procesele și procedurile de raportare în privința gestionării riscurilor întreprinderii pentru fiecare categorie de riscuri în parte;
- b) în cazurile în care aceasta deține un acord de externalizare care a determinat limitarea (neraportarea) ratingului extern și a ECAI desemnată în formularele de raportare cantitativă, să explice procedurile puse în aplicare de către întreprindere pentru a supraveghea și a garanta conformitatea cerințelor din zona de referință, precum și modul în care se garantează că toate informațiile relevante care stau la baza portofoliului de investiții sunt luate în considerare în cadrul gestionării riscurilor;
- c) să descrie natura și caracterul adecvat al datelor-cheie utilizate în modelele interne și să descrie cel puțin procesul aplicat pentru verificarea calității datelor.

C. Profilul de risc

Orientarea 20 - Alte riscuri semnificative

1.34. La secțiunea "C.6 Alte riscuri semnificative" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie:

- a) să explice modul în care se asigură faptul că utilizarea instrumentelor derivate contribuie la reducerea riscurilor sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului;
- b) să includă detalii despre orice marje semnificative pentru tehnicile de diminuare a riscurilor sub aspectul reasigurării și cel financiar și despre acțiuni de gestionare viitoare semnificative utilizate în calcularea SCR, precum și despre modul în care acestea au respectat criteriile de recunoaștere;

c) în cazul în care întreprinderea a selectat "Altele" la elementul "C0140 - Tip de model de subscriere" din formularul S.30.03 prevăzut în Standardul tehnic privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere, să ofere o explicație pentru modelul de subscriere aplicat;

d) în cazul în care aceasta aparține unui grup, să prezinte informații calitative și cantitative cu privire la tranzacții semnificative în cadrul grupului, inclusiv informații despre:

(i) valoarea tranzacțiilor;

(ii) valoarea soldurilor rămase, dacă există;

(iii) termenii și condițiile relevante ale tranzacțiilor.

D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității

Orientarea 21 - Evaluarea altor active

1.35. La secțiunea "D.1 Active" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să explice în mod specific:

a) momentul în care sunt recunoscute creanțele semnificative privind impozitul amânat, modul în care acestea evaluează probabilitatea profiturilor impozabile viitoare, dacă este cazul, și să identifice valoarea și orizonturile de timp estimate pentru impozitarea inversă a diferențelor temporare;

b) în cazul în care acestea nu au putut să prezinte o valoare maximă cu privire la orice garanții nelimitate (bilanțiere sau extrabilanțiere) pe care acestea le-au raportat în formularul de raportare cantitativă S.03.03 prevăzut în Standardul tehnic de punere în aplicare privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere.

Orientarea 22 - Rezervele tehnice

1.36. La secțiunea "D.2 Rezerve tehnice" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare, excluzând întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte, trebuie să prezinte informații privind rezervele tehnice, inclusiv:

a) detalii privind metodele actuariale relevante și ipotezele folosite în calcularea rezervelor tehnice, inclusiv detalii privind simplificările folosite (inclusiv în calcularea primelor viitoare și a marjei de risc și alocarea acestora liniilor de activitate unice) și inclusiv o justificare a caracterului proporțional al metodei alese în raport cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor întreprinderii, inclusiv motivele pentru orice modificări semnificative în ceea ce privește utilizarea acestor metode;

b) o explicație a limitelor contractelor, care sunt aplicate fiecărei activități diferite în cadrul evaluării rezervelor tehnice, precum și detalii despre orice contracte care includ reînnoiri semnificative în cadrul activității existente;

c) detalii despre opțiunile-cheie și garanții în calcularea rezervelor tehnice, semnificația fiecăreia și modul de evoluție a acestora;

d) o prezentare a modificărilor semnificative produse la nivelul rezervelor tehnice de la ultima perioadă de raportare, inclusiv motivele acestor modificări semnificative, mai ales raționamentul care stă la baza modificărilor semnificative ale ipotezelor;

e) modificările semnificative ale ratelor de reziliere;

f) detalii ale grupelor de risc omogene utilizate pentru calcularea rezervelor tehnice;

g) orice recomandări privind punerea în aplicare a progreselor la nivelul procedurilor interne în legătură cu date care sunt considerate relevante;

h) informații despre orice deficiențe și rectificări semnificative ale datelor;

- i) o descriere de ansamblu a rezervelor tehnice care au fost calculate;
- j) o descriere a punctelor în care s-a utilizat disocierea în cazul contractelor semnificative;
- k) detalii despre generatorul de scenarii economice, inclusiv o explicație a modului de asigurare a consecvenței cu rata fără risc, și despre ipotezele de volatilitate alese;
- l) descrierea evaluărilor menționate la art. 44 primul paragraf lit. (a), (b) și (c) din Directiva Solvabilitate II. În cazul în care o reducere a primei de echilibrare sau a primei de volatilitate la zero ar duce la neîndeplinirea SCR, o analiză a măsurilor pe care aceasta le-ar putea aplica într-o astfel de situație pentru restabilirea nivelului de fonduri proprii eligibile pentru acoperirea SCR sau pentru reducerea profilului său de risc în vederea restabilirii conformității cu SCR;
- m) detalii cu privire la abordarea utilizată pentru calcularea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare.

Orientarea 23 - Elemente extrabilanțiere

1.37. La secțiunea "D.1. Active" sau "D.3 Alte pasive" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să includă o descriere a oricăror active sau pasive extrabilanțiere semnificative neraportate în formularul S.03.01 prevăzut în Standardul tehnic de punere în aplicare privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere.

E. Gestionarea capitalului

Orientarea 24 - Distribuțiile către acționari

1.38. La secțiunea "E.1 Fonduri proprii" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să prezinte detalii cu privire la valoarea distribuțiilor făcute către acționari.

Orientarea 25 - Calculul simplificat al formulei standard

1.39. La secțiunea "E.2 Cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să explice, dacă este important, modul în care se justifică utilizarea unui calcul simplificat în formula standard SCR în funcție de natura, amploarea și complexitatea riscurilor cu care se confruntă întreprinderea.

RSR la nivel de grup

B. Sistemul de guvernare

Orientarea 26 - Pregătirea datelor consolidate

1.40. La secțiunea "B.1 Informații generale privind sistemul de guvernare" din RSR la nivel de grup, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să prezinte cel puțin următoarele informații cu privire la:

- a) modul de pregătire a datelor consolidate, agregate sau combinate la nivel de grup (în funcție de metoda aplicată), precum și procesele aplicate în acest sens;
- b) informații privind bazele, metodele și ipotezele folosite la nivel de grup pentru evaluarea în scopul solvabilității a altor active și pasive ale grupului decât rezervele tehnice, în special cu privire la evaluarea contribuțiilor aduse la datele grupului din întreprinderi din țări terțe și întreprinderi nereglementate.

C. Profilul de risc

Orientarea 27 - Orice alte informații semnificative despre activitate

1.41. La secțiunea "C.6 Alte riscuri semnificative" din RSR la nivel de grup, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să

prezinte informații despre termenii și condițiile tranzacțiilor intragrup semnificative, inclusiv informații cu privire la:

- a) motivația comercială a operațiunii sau tranzacției;
- b) riscurile suportate de fiecare parte la operațiune sau tranzacție, precum și recompensele disponibile acestora;
- c) orice aspecte specifice ale operațiunii sau tranzacției, care sunt sau pot deveni dezavantajoase pentru oricare dintre părți;
- d) orice conflicte de interese care ar fi putut să apară în negocierea și executarea operațiunii sau a tranzacției, precum și orice conflicte de interese posibile care ar putea să apară în viitor;
- e) dacă tranzacția este legată de alte operațiuni sau tranzacții sub aspectul calendarului, al funcției și planificării, trebuie să se raporteze efectul fiecărei operațiuni sau tranzacții în parte, precum și impactul net general al operațiunilor și tranzacțiilor asociate asupra fiecărei părți la operațiune sau tranzacție și asupra grupului;
- f) măsura în care operațiunea sau tranzacția depinde de o lichidare și împrejurările în care se poate executa operațiunea sau tranzacția.

Orientarea 28 - Profilul de risc

1.42. La secțiunea "C.6 Alte riscuri semnificative" din RSR la nivel de grup, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să prezinte informații calitative și cantitative despre orice concentrare semnificativă a riscului la nivel de grup, inclusiv:

- a) o descriere a riscului (riscurilor);
- b) probabilitatea materializării riscurilor;
- c) acțiuni de diminuare a riscurilor, inclusiv o evaluare a unui scenariu pesimist în cazul nerambursării expunerii;
- d) analiza și cuantificarea concentrărilor de riscuri pe liniile de activitate ale entității juridice;
- e) coerența cu modelul economic, apetitul la risc și strategia la nivel de grup, inclusiv conformitatea cu limitele stabilite prin sistemul de control intern și procesele de gestionare a riscurilor la nivel de grup;
- f) dacă pierderile care apar din concentrări ale riscurilor afectează profitabilitatea generală a grupului sau lichiditatea pe termen scurt a acestuia;
- g) relația, corelația și interacțiunea dintre factorii de risc în cadrul grupului, precum și orice efecte neașteptate ale concentrărilor de riscuri într-un anumit domeniu;
- h) informații cantitative despre concentrarea riscurilor și efectul asupra întreprinderii și a grupului, precum și efectul contractelor de reasigurare;
- i) dacă elementul vizat este un activ, un pasiv sau un element extrabilanțier.

D. Evaluarea din punctul de vedere al solvabilității

Orientarea 29 - Rezervele tehnice

1.43. La secțiunea "D.2 Rezerve tehnice" din RSR, astfel cum este definită în anexa XX la Regulamentul delegat, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte trebuie să prezinte informații privind rezervele tehnice ale grupului, inclusiv:

- a) informații despre orice ajustări semnificative ale rezervei tehnice individuale, de exemplu, eliminarea tranzacțiilor intragrup, pentru calcularea rezervelor tehnice la nivel de grup;

b) în cazul în care grupul aplică măsuri privind garanții pe termen lung sau măsuri tranzitorii, informații privind modul în care ajustările la nivel de grup afectează măsurile aplicate la nivel individual;

c) informații privind bazele, metodele și ipotezele utilizate pentru calcularea contribuției de rezerve tehnice din partea întreprinderilor de asigurare și de reasigurare din țări terțe, dacă se utilizează fie regulile din Solvabilitate II, fie alte reguli din regimul echivalent, în cazul în care acestea sunt permise.

SECȚIUNEA III

Raportarea de supraveghere după evenimentele prestabilite

Orientarea 30 - Identificarea și factorii determinanți pentru raportarea evenimentelor prestabilite

1.44. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să anunțe imediat autoritatea de supraveghere în scris cu privire la apariția oricăror evenimente care ar putea determina în mod rezonabil sau care au determinat deja modificări semnificative la nivelul activității și performanței, al sistemului de governanță, al profilului de risc, al poziției de solvabilitate și financiare a unei întreprinderi sau a unui grup (denumit în continuare "eveniment prestabilit"). Dacă există dubii, întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să consulte autoritățile de supraveghere pentru a afla dacă un anumit eveniment se clasifică drept un eveniment prestabilit.

SECȚIUNEA IV

Procesele de publicare a informațiilor și de raportare de supraveghere

Orientarea 31 - Politica de publicare a informațiilor

1.45. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să aibă o politică de publicare a informațiilor care respectă orientarea 7 din Ghidul privind sistemul de governanță și care include suplimentar următoarele:

a) identificarea persoanelor/funțiilor responsabile pentru elaborarea și revizuirea informațiilor publicate;

b) procesele de îndeplinire a cerințelor de publicare;

c) procesele de revizuire și de aprobare a SFCR de către AMSB;

d) identificarea informațiilor care sunt deja disponibile public și pe care întreprinderile de asigurare sau de reasigurare le consideră a fi echivalente cu cerințele de informare din SFCR sub aspectul naturii și al domeniului de aplicare;

e) informații specifice pe care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare intenționează să nu le publice în condițiile prevăzute la art. 53 alin. (1) din Directiva Solvabilitate II;

f) informații suplimentare pe care întreprinderea a decis să le publice în mod voluntar în temeiul art. 54 alin. (2) din Directiva Solvabilitate II.

Orientarea 32 - SFCR - Informații nepublicate

1.46. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare nu trebuie să se supună unei obligații contractuale de a păstra secretul sau confidențialitatea informațiilor care trebuie să fie publicate în cadrul SFCR.

Orientarea 33 - Formatul formularelor de raportare cantitativă

1.47. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să țină cont de modelele de prezentare a seturilor de date, care sunt publicate de către EIOPA¹, atunci când raportează informațiile incluse în formularele de raportare cantitativă.

Orientarea 34 - Validări

1.48. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să se asigure că datele prezentate în formularele de raportare cantitativă respectă regulile de validare publicate de EIOPA².

^{1,2} <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

Orientarea 35 - RSR - Trimiteri la alte documente

1.49. Atunci când întreprinderile de asigurare și de reasigurare fac trimitere în RSR la alte documente care fac obiectul raportării către autoritățile lor de supraveghere, acestea trebuie să ducă direct la informațiile în sine, nu la un document general.

1.50. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare nu trebuie să utilizeze în RSR trimiteri la alte documente care nu fac obiectul raportării către autoritățile lor de supraveghere.

Orientarea 36 - Politica de raportare de supraveghere

1.51. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să se asigure că politica de raportare de supraveghere respectă orientarea 7 din Ghidul privind sistemul de guvernanță și că aceasta include suplimentar următoarele:

a) identificarea persoanelor/funțiilor responsabile pentru elaborarea și revizuirea oricăror forme de raportare către autoritățile de supraveghere;

b) procese și termene prevăzute pentru finalizarea diferitelor cerințe de raportare, pentru revizuire și aprobare;

c) explicarea proceselor și a măsurilor de control pentru asigurarea fiabilității, a integralității și a consecvenței datelor prezentate.

Orientarea 37 - Aprobarea informațiilor prezentate autorităților de supraveghere

1.52. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să se asigure că informațiile tranzitorii, RSR și formularele de raportare cantitativă anuală au fost aprobate de către AMSB înainte de a fi transmise autorității de supraveghere vizate.

1.53. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să se asigure că formularele cantitative trimestriale au fost aprobate fie de AMSB, fie de persoanele care conduc efectiv întreprinderea de asigurare sau de reasigurare, înainte de a le transmite autorității de supraveghere vizate.

Orientarea 38 - Prima transmitere a RSR

1.54. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să transmită pentru prima dată raportul periodic de supraveghere aferent exercițiului lor financiar care se încheie la data de 30 iunie 2016, sau după această dată, însă înainte de 1 ianuarie 2017.

Orientarea 39 - Informații tranzitorii

1.55. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să transmită o explicație calitativă a principalelor diferențe dintre valorile raportate în inventarul de deschidere pe baza inventarului din Solvabilitate II și cele calculate conform regimului de solvabilitate instituit anterior, astfel cum este prevăzut la art. 314 din Regulamentul delegat, într-un format electronic lizibil.

1.56. Aceste informații sub formă de text trebuie să respecte structura principalelor clase de active și pasive prevăzute pentru bilanțul din Solvabilitate II, astfel cum este prevăzut în Standardul tehnic privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere.

Reguli de conformitate și raportare

1.57. Acest document conține orientări emise în conformitate cu art. 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu art. 16 alin. (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile pentru a respecta ghidul și recomandările.

1.58. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte acest ghid trebuie să îl integreze în mod adecvat în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere.

1.59. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele neconformității, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.

1.60. În lipsa unui răspuns până la împlinirea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă cerințele de raportare și se vor raporta ca atare.

Dispoziții finale referitoare la revizuirii

1.61. Prezentul ghid va fi supus revizuirii EIOPA.

ANEXA Nr. 2
EIOPA-BoS-15/107 RO

GHID

privind raportarea în scopul stabilității financiare

1. Introducere

1.1. În temeiul art. 16 din Regulamentul (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului, denumit în continuare Regulamentul EIOPA, EIOPA publică prezentul ghid care se referă la raportarea către autoritățile naționale de supraveghere în scopul stabilității financiare.

1.2. Ghidul se aplică întreprinderilor individuale de asigurare și de reasigurare, sucursalelor de asigurare din țările terțe și întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte.

1.3. EIOPA publică prezentul ghid pentru a asigura o abordare coerentă și uniformă a colectării datelor în scopul stabilității financiare și pentru a oferi autorităților naționale de supraveghere îndrumări cu privire la modul de colectare a datelor pe care le va solicita EIOPA în temeiul art. 35 din Regulamentul EIOPA.

1.4. EIOPA solicită datele descrise în prezentul ghid pentru a-și îndeplini sarcinile prevăzute la art. 8, 32 și 36 din Regulamentul EIOPA. În mod specific, datele colectate vor permite EIOPA să monitorizeze și să evalueze evoluțiile pieței, precum și să informeze celelalte autorități europene de supraveghere, Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) și Parlamentul European, Consiliul și Comisia cu privire la tendințele relevante, posibilele riscuri și vulnerabilități în domeniul său de competență. Acestea vor permite totodată EIOPA să pună la dispoziția CERS, în timp util, informații periodice necesare pentru îndeplinirea sarcinilor sale.

1.5. Pentru grupurile de asigurări și reasigurări, cea mai mare parte a informațiilor solicitate în scopul stabilității financiare este de asemenea solicitată în raporturile de supraveghere conform art. 254 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului, denumită în continuare Directiva Solvabilitate II. Cu toate acestea, informațiile obținute în scopul stabilității financiare, care sunt cuprinse în prezentul ghid, sunt solicitate

în termene mai scurte și/sau cu o frecvență crescută. Informațiile vor fi utilizate pentru analiza macroprudențială.

1.6. În temeiul art. 35 alin. (6) și (7) din Directiva Solvabilitate II, autoritățile naționale de supraveghere își pot limita raportarea de supraveghere periodică trimestrială și pot excepta anumite întreprinderi de obligația raportării rubrică cu rubrică, în cazul în care transmiterea informațiilor respective ar fi foarte costisitoare în raport cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților întreprinderii. Întreprinderile care sunt exceptate de obligația raportării cu o frecvență mai mare decât cea anuală și/sau exceptate de obligația raportării rubrică cu rubrică în temeiul art. 35 din Directiva Solvabilitate II trebuie să fie exceptate și de obligația raportării semestriale, trimestriale și/sau rubrică cu rubrică, astfel cum este prevăzut la pct. 1.19 din Orientarea 2. Se precizează însă faptul că art. 35 din Directiva Solvabilitate II permite acordarea exceptării doar întreprinderilor care reprezintă maximum 20% din piața de asigurări sau reasigurări de viață și, respectiv, generale. Mai mult, articolul impune autorităților naționale de supraveghere să dea prioritate celor mai mici întreprinderi. În final, exceptarea nu trebuie să submineze stabilitatea sistemelor financiare vizate din Uniunea Europeană.

1.7. În cazul în care moneda de raportare este diferită de EUR, autoritățile naționale de supraveghere pot adopta măsuri pentru a aborda implicațiile fluctuațiilor ratei de schimb atunci când aplică criteriile pentru identificarea entităților de raportare, atât timp cât efectele asupra pragurilor indicate la orientările 2, 4 și 5 nu sunt semnificative.

1.8. Principiul diligenței, care este consacrat în Orientarea 7 și Orientarea 8, este prevăzut a fi de folos întreprinderilor de asigurare și de reasigurare, sucursalelor de asigurare din țările terțe și întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participante, holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte pentru a obține gradul de precizie considerat suficient în scop macroprudențial, în același timp echilibrând activitatea necesară întreprinderilor pentru a transmite aceste informații, precum și a oferi întreprinderilor un anumit grad de certitudine juridică cu privire la conținutul acestuia.

1.9. Informațiile trimestriale cu privire la poziția capitalului de solvabilitate al întreprinderilor sunt considerate esențiale în scopul stabilității financiare. Cu toate acestea, este admis faptul că o calculare trimestrială completă a cerinței de capital de solvabilitate (SCR) ar putea fi o sarcină inutilă pentru instituțiile vizate. Prin urmare, scopul prezentului ghid este de a aproxima dezvoltarea SCR generale pe baza unei recalculări doar a modulelor SCR mai volatile, nu de a presupune o calculare integrală a SCR. Metoda este detaliată în Orientarea 9. În mod specific, modulul riscului de piață poate presupune o recalculare mai frecventă datorită parametrilor săi de intrare mai volatili. Alți parametri SCR sunt considerați suficient de stabili pentru a se accepta o extrapolare a valorilor anuale, dacă nu există împrejurări excepționale care să presupună o recalculare conform Directivei Solvabilitate II.

1.10. Termenul de transmitere a informațiilor descrise în prezentul ghid este de două săptămâni de la termenul individual de raportare trimestrială conform art. 35 din Directiva Solvabilitate II, astfel cum este descris în Orientarea 16.

1.11. Prezentul ghid face referire la următoarele anexe la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor:

- a) anexa IV - Categoriile de active;
- b) anexa V - Tabelul CIC;
- c) anexa VI - Definiții din tabelul CIC.

1.12. Prezentul ghid se adresează autorităților naționale de supraveghere.

1.13. Prezentul ghid se aplică începând de la 1 ianuarie 2016.

SECȚIUNEA I

Raportarea întreprinderilor individuale și grupurilor de asigurare și de reasigurare către autoritățile naționale de supraveghere în scopul stabilității financiare

Orientarea 1 - Dispoziții generale

1.14. Întreprinderile individuale de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe care trebuie să raporteze conform prezentului ghid trebuie să raporteze date individuale.

1.15. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte care trebuie să raporteze conform prezentului ghid trebuie să raporteze date consolidate.

1.16. Întreprinderile individuale de asigurare și de reasigurare care aparțin grupului de asigurare și de reasigurare care raportează conform prezentului ghid nu trebuie să raporteze la nivel individual.

1.17. Dacă întreprinderile individuale de asigurare și de reasigurare aparțin grupului de asigurare sau de reasigurare și ultima întreprindere-mamă este un holding mixt de asigurare, precum și în cazul în care acestea nu fac parte dintr-un grup, astfel cum este prevăzut la art. 213 alin. (2) lit. (a), (b) și (c) din Directiva Solvabilitate II, atunci se aplică pct. 1.14 pentru raportarea individuală.

Orientarea 2 - Criterii generale pentru identificarea entităților de raportare

1.18. Criteriile de identificare a entităților de raportare sunt următoarele:

a) grupurile de asigurare sau de reasigurare cu active totale de peste 12 miliarde EUR sau echivalentul acestei sume în moneda națională din bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II;

b) întreprinderile individuale de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe cu active totale de peste 12 miliarde EUR sau echivalentul acestei sume în moneda națională din bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II, care nu aparțin unui grup care raportează conform subpunctului anterior.

1.19. În cazurile în care metoda 2, astfel cum este definită la art. 233 din Directiva Solvabilitate II, este utilizată fie exclusiv, fie în combinație cu metoda 1, astfel cum este definită la art. 230, pentru calcularea SCR, autoritățile naționale de supraveghere trebuie să evalueze pragul prevăzut la pct. 1.18 lit. a) ținând cont de activele totale ale grupului, inclusiv bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II și activele întreprinderilor pentru care s-a utilizat metoda 2.

1.20. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe, cărora li s-a permis raportarea de supraveghere limitată de către autoritatea națională de supraveghere în temeiul art. 35 alin. (6) sau (7) din Directiva Solvabilitate II, nu trebuie să raporteze în conformitate cu Orientarea 11 și Orientarea 12, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și în conformitate cu Orientarea 14 și Orientarea 15, în cazul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe.

Orientarea 3 - Moneda

1.21. Toate seturile de date cu tip de date "monetare" trebuie să fie raportate în moneda de raportare menționată la art. 1 din Standardul tehnic de punere în aplicare privind

transmiterea informațiilor, ceea ce presupune conversia oricărei alte monede în moneda de raportare.

1.22. Atunci când se redă valoarea unui activ sau pasiv exprimată într-o altă monedă decât moneda de raportare, valoarea respectivă trebuie să fie convertită în moneda de raportare ca și când conversia s-ar fi realizat la cursul de închidere din ultima zi pentru care este disponibil cursul corespunzător din perioada de raportare la care se referă activul sau pasivul în cauză.

1.23. Atunci când se redă valoarea unor venituri sau cheltuieli, valoarea respectivă trebuie să fie convertită în moneda de raportare folosind aceeași bază de conversie precum aceea folosită pentru contabilitate.

1.24. Conversia în moneda de raportare trebuie să fie calculată prin aplicarea ratei de schimb din aceeași sursă precum aceea folosită pentru situațiile financiare ale întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, în cazul raportării individuale, sau pentru situațiile financiare consolidate, în cazul raportării la nivel de grup, dacă nu se solicită altfel de către autoritatea de supraveghere.

Orientarea 4 - Includerea în eșantion pe baza pragului de mărime

1.25. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe, care nu au fost incluse în domeniul de aplicare de la Orientarea 2, însă care raportează la sfârșitul unui exercițiu financiar în bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II active totale de peste 13 miliarde EUR sau valoarea echivalentă în moneda națională, trebuie să transmită autorității naționale de supraveghere setul de informații cantitative prevăzute în Orientarea 10, Orientarea 11 și Orientarea 12, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și cele prevăzute în Orientarea 13, Orientarea 14 și Orientarea 15, în cazul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe începând cu al treilea trimestru al următorului exercițiu financiar.

1.26. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe, care nu au fost incluse în domeniul de aplicare de la Orientarea 2, însă care raportează la sfârșitul a două exerciții financiare consecutive în bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II active totale cuprinse între 12 miliarde EUR și 13 miliarde EUR sau valoarea echivalentă în moneda națională, trebuie să transmită autorității naționale de supraveghere setul de informații cantitative prevăzute în Orientarea 10, Orientarea 11 și Orientarea 12, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și cele prevăzute în Orientarea 13, Orientarea 14 și Orientarea 15, în cazul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe începând cu al treilea trimestru al anului care urmează după cel de-al doilea exercițiu financiar.

Orientarea 5 - Excluderea din eșantion pe baza pragului de mărime

1.27. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe, care sunt incluse în domeniul de aplicare de la Orientarea 2, însă care raportează la sfârșitul unui exercițiu financiar în bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II active totale sub valoarea de 11 miliarde EUR sau valoarea echivalentă în moneda națională, nu mai trebuie să transmită autorității naționale de supraveghere setul de informații cantitative prevăzute în Orientarea 10, Orientarea 11 și Orientarea 12, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și cele prevăzute în

Orientarea 13, Orientarea 14 și Orientarea 15, în cazul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe începând cu primul trimestru al următorului exercițiu financiar.

1.28. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe, care sunt incluse în domeniul de aplicare de la Orientarea 2, însă care raportează la sfârșitul a două exerciții financiare consecutive în bilanțul întocmit conform Directivei Solvabilitate II active totale cuprinse între 11 miliarde EUR și 12 miliarde EUR sau valoarea echivalentă în moneda națională, nu mai trebuie să transmită autorității naționale de supraveghere setul de informații cantitative prevăzute în Orientarea 10, Orientarea 11 și Orientarea 12, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și cele prevăzute în Orientarea 13, Orientarea 14 și Orientarea 15, în cazul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe începând cu primul trimestru al anului care urmează după cel de-al doilea exercițiu financiar.

Orientarea 6 - Notificarea autorităților naționale de supraveghere către EIOPA

1.29. Autoritățile naționale de supraveghere trebuie să raporteze anual către EIOPA denumirea juridică, codul de identificare utilizat pe piața locală, care este atribuit de către autoritatea de supraveghere competentă a întreprinderii și, dacă există, identificatorul entității juridice (LEI) al întreprinderilor de asigurare și de reasigurare, al grupurilor și al sucursalelor de asigurare din țările terțe care vor raporta pe baza pragului de 12 miliarde EUR prevăzut la pct. 1.18 lit. a) și b) din Orientarea 2 în termen de trei săptămâni de la primirea datelor de la sfârșitul anului, care sunt transmise de către întreprinderile de asigurare și de reasigurare, sucursalele de asigurare din țările terțe și grupuri în cadrul raportării periodice conform Directivei Solvabilitate II.

Orientarea 7 - Diligența: Pregătirea datelor

1.30. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte ar trebui să raporteze informațiile prevăzute în Orientarea 10, Orientarea 11 și Orientarea 12 cu diligență, echilibrând efortul necesar cu precizia informațiilor oferite, conform pct. 1.32, 1.33 și 1.34 de mai jos.

1.31. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe ar trebui să raporteze informațiile prevăzute în Orientarea 13, Orientarea 14 și Orientarea 15 cu diligență, echilibrând efortul necesar cu precizia informațiilor oferite, conform pct. 1.32, 1.33 și 1.34 de mai jos.

1.32. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să se asigure că datele raportate reflectă cea mai bună evaluare a situației financiare și operaționale actuale a entității și că acestea se bazează pe cele mai recente informații disponibile, ținând cont de faptul că:

a) este posibil ca informațiile transmise să fi fost supuse unui număr mai mic de controale interne ale calității, decât se impune pentru raportarea de supraveghere periodică;

b) prin respectarea principiului pragului de semnificație, entitățile de raportare trebuie să se asigure că toate operațiunile semnificative sunt cuprinse în raportare;

c) simplificările aplicate în pregătirea datelor pentru raportare conform prezentului ghid trebuie să fie utilizate, în măsura posibilității, în mod consecvent în timp, cu excepția cazului în care se introduc modificări pentru reducerea discrepanțelor descrise la pct. 1.34;

d) simplificările care au un efect semnificativ asupra informațiilor raportate trebuie să fie divulgate autorității naționale de supraveghere relevante.

1.33. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să depună eforturi pentru a se asigura că, după cunoștințele lor, datele nu conțin erori sau omisiuni care ar determina o evaluare de supraveghere semnificativ diferită a instituției.

1.34. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să depună eforturi pentru a îmbunătăți procesele economice pentru a reduce în timp recurența discrepanțelor dintre raportarea conform prezentului ghid și raportarea de supraveghere periodică conform Directivei Solvabilitate II.

Orientarea 8 - Diligența: Utilizarea datelor de către autoritățile naționale de supraveghere

1.35. Autoritățile naționale de supraveghere trebuie să recunoască faptul că informațiile transmise în scopul stabilității financiare pot fi supuse schimbărilor și că este posibil ca acestea să nu fie identice cu raportarea de supraveghere periodică conform Directivei Solvabilitate II. Însă, autoritatea națională de supraveghere relevantă poate solicita informații cu privire la modul în care au fost calculate datele raportate și poate solicita date actualizate dacă acest lucru se consideră necesar.

Orientarea 9 - Informarea trimestrială SCR

1.36. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să se asigure că informațiile trimestriale SCR asigură o bună aproximare a adevăratului nivel SCR. Valorile SCR trimestriale pot fi actualizate numai cu elementele mai volatile, în timp ce pentru alte elemente SCR este acceptabilă extrapolarea valorilor anuale în conformitate cu Orientarea 7.

1.37. Deoarece elementele riscului de piață sunt preconizate a fi cele mai volatile, întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să aibă în vedere, în mod deosebit, recalcularea modulului de risc al pieței sau a componentelor sale mai volatile pentru a raporta cu diligență valoarea SCR generală.

1.38. În cazul în care se folosesc aproximări și simplificări, întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să se asigure că datele raportate reflectă cea mai bună evaluare a situației financiare actuale a entității de raportare în conformitate cu Orientarea 7.

1.39. Conform Directivei Solvabilitate II, autoritatea națională de supraveghere poate solicita o recalculare integrală a SCR în cazul în care există dovezi care sugerează că profilul de risc al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare s-a schimbat semnificativ de la data la care s-a recalculat integral și s-a raportat ultima dată SCR în scop prudential.

1.40. În cazurile în care informațiile raportate ar indica neconformitatea cu SCR sau neconformitatea cu cerința de capital minim (MCR), astfel cum este prevăzut la art. 138 și 139 din Directiva Solvabilitate II, autoritatea națională de supraveghere trebuie să recunoască faptul că, fără a aduce atingere responsabilităților sale și competențelor aferente,

informațiile transmise conform prezentului ghid pot constitui date preliminare supuse revizuirii, în conformitate cu Orientarea 8.

1.41. În cazurile descrise la punctul anterior, autoritatea națională de supraveghere poate solicita actualizarea și confirmarea datelor, fără a aduce atingere responsabilităților sale și competențelor aferente.

SECȚIUNEA II

Informații cantitative

Orientarea 10 - Informații cantitative anuale la nivel de grup

1.42. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte care intră în sfera de aplicare de la Orientarea 1 și de la Orientarea 2 trebuie să transmită anual următoarele informații autorității naționale de supraveghere:

a) formularul S.01.01.12 din anexa tehnică A, cu indicarea conținutului transmisei, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute în S.01.01 din anexa tehnică B;

b) formularul S.01.02.04 din anexa I la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor, cu indicarea informațiilor de bază cu privire la întreprinderea de asigurare și de reasigurare și la conținutul raportării în general, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute la anexa III din Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor;

c) formularul S.14.01.10 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor specifice privind analiza obligațiilor de asigurare de viață, inclusiv contracte de asigurare de viață și anuități provenind din contracte de asigurare generală, pe grupe de riscuri omogene publicate de către întreprindere doar atunci când se folosește metoda 1 prevăzută la art. 230 din Directiva Solvabilitate II fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 prevăzută la art. 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute în S.14.01 din anexa tehnică B;

d) formularul S.38.01.10 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor privind durata rezervelor tehnice doar atunci când se folosește metoda 1 prevăzută la art. 230 din Directiva Solvabilitate II fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 prevăzută la art. 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute în S.38.01 din anexa tehnică B;

e) formularul S.40.01.10 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor privind repartizarea profitului sau a pierderii doar atunci când se folosește metoda 1 prevăzută la art. 230 din Directiva Solvabilitate II fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 prevăzută la art. 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute în S.40.01 din anexa tehnică B.

Orientarea 11 - Informații cantitative semestriale la nivel de grup

1.43. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte care intră în sfera de aplicare de la Orientarea 1 și de la Orientarea 2 trebuie să transmită semestrial următoarele informații autorității naționale de supraveghere:

a) formularul S.39.01.11 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor privind profitul și pierderea, urmând instrucțiunile prevăzute în S.39.01 din anexa tehnică B.

Orientarea 12 - Informații cantitative trimestriale la nivel de grup¹

¹ Anexele III, IV și V la care se face referire în prezentul ghid reprezintă anexe tehnice la proiectul de Standard tehnic privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile naționale competente.

1.44. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte care intră în sfera de aplicare de la Orientarea 1 și de la Orientarea 2 trebuie să transmită trimestrial următoarele informații autorității naționale de supraveghere:

a) formularul S.01.01.13 din anexa tehnică A, cu indicarea conținutului documentelor transmise, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute în S.01.01 din anexa tehnică B;

b) formularul S.01.02.04 din anexa I la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor, cu indicarea informațiilor de bază cu privire la întreprinderea de asigurare și de reasigurare și la conținutul raportării în general, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute la anexa III la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor;

c) formularul S.02.01.02 din anexa tehnică A la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor, cu indicarea informațiilor din bilanț doar atunci când se folosește metoda 1 prevăzută la art. 230 din Directiva Solvabilitate II fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 prevăzută la art. 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute la anexa III la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor;

d) formularul S.05.01.13 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor despre prime, cereri de despăgubiri și cheltuieli, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, și cu aplicarea principiilor de evaluare și de recunoaștere utilizate în situațiile financiare ale întreprinderii, urmând instrucțiunile prevăzute în S.05.01 din anexa tehnică B, cu privire la fiecare linie de activitate, astfel cum este prevăzut la anexa I din Regulamentul delegat (UE) 2015/35;

e) formularul S.06.02.04 din anexa I la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor, cu precizarea activelor rubrică cu rubrică, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute la anexa III la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor;

f) formularul S.23.01.13 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor de bază privind fonduri proprii, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea solvabilității grupului, urmând instrucțiunile prevăzute în S.23.01 din anexa tehnică B care include fonduri proprii și fonduri proprii auxiliare;

g) formularul S.25.04.13 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor de bază privind SCR doar atunci când se folosește metoda 1 prevăzută la art. 230 din Directiva Solvabilitate II fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 prevăzută la articolul 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute în S.25.04 din anexa tehnică B;

h) formularul S.41.01.11 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor privind drepturi de reziliere doar atunci când se folosește metoda 1 prevăzută la art. 230 din Directiva Solvabilitate II fie în mod exclusiv, fie în combinație cu metoda 2 prevăzută la art. 233 din Directiva Solvabilitate II, urmând instrucțiunile prevăzute în S.41.01 din anexa tehnică B.

Orientarea 13 - Informații cantitative anuale la nivel individual

1.45. Întreprinderile individuale de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe care intră în sfera de aplicare de la Orientarea 1 și de la Orientarea 2 trebuie

să transmită anual autorității naționale de supraveghere următoarele elemente ca informații specifice, după cum urmează:

a) formularul S.01.01.10 din anexa tehnică A, cu indicarea conținutului documentelor transmise, urmând instrucțiunile prevăzute în S.01.01 din anexa tehnică B;

b) formularul S.01.02.01 din anexa I la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor sau formularul S.01.02.07 din anexa III la Ghidul privind supravegherea sucursalelor întreprinderilor de asigurare din țările terțe, cu indicarea informațiilor de bază despre întreprinderea de asigurare și de reasigurare sau despre sucursala de asigurare dintr-o țară terță, precum și despre conținutul raportării în general, urmând instrucțiunile prevăzute în anexa II la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor sau, respectiv, în anexa IV la Ghidul privind supravegherea sucursalelor întreprinderilor de asigurare din țările terțe;

c) formularul S.14.01.10 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor specifice privind analiza obligațiilor de asigurare de viață, inclusiv contracte de asigurare de viață și anuități provenind din contracte de asigurare generală, pe grupe de riscuri omogene publicate de către întreprindere, urmând instrucțiunile prevăzute în S.14.01 din anexa tehnică B;

d) formularul S.38.01.10 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor privind durata rezervelor tehnice, urmând instrucțiunile prevăzute în S.38.01 din anexa tehnică B;

e) formularul S.40.01.10 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor privind repartizarea profitului și a pierderii, urmând instrucțiunile prevăzute în S.40.01 din anexa tehnică B.

Orientarea 14 - Informații cantitative semestriale la nivel individual

1.46. Întreprinderile individuale de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe care intră în sfera de aplicare de la Orientarea 1 și de la Orientarea 2 trebuie să transmită semestrial autorității naționale de supraveghere următoarele informații:

a) formularul S.39.01.11 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor privind profitul și pierderea, urmând instrucțiunile prevăzute în S.39.01 din anexa tehnică B.

Orientarea 15 - Informații cantitative trimestriale la nivel individual²

² Anexa III la care se face referire în prezentul ghid reprezintă o anexă tehnică la proiectul de Standard tehnic privind formularele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile naționale competente.

1.47. Întreprinderile individuale de asigurare și de reasigurare și sucursalele de asigurare din țările terțe care intră în sfera de aplicare de la Orientarea 1 și de la Orientarea 2 trebuie să transmită trimestrial autorității naționale de supraveghere următoarele informații:

a) formularul S.01.01.11 din anexa tehnică A, cu indicarea conținutului documentelor transmise, urmând instrucțiunile prevăzute în S.01.01 din anexa tehnică B;

b) formularul S.01.02.01 din anexa I la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor, cu indicarea informațiilor de bază despre întreprinderea de asigurare și de reasigurare și despre conținutul raportării în general, urmând instrucțiunile prevăzute la anexa II la Standardul tehnic de punere în aplicare privind transmiterea informațiilor;

c) formularul S.25.04.11 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor de bază privind SCR, urmând instrucțiunile prevăzute în S.25.04 din anexa tehnică B;

d) formularul S.41.01.11 din anexa tehnică A, cu indicarea informațiilor privind drepturi de reziliere, urmând instrucțiunile prevăzute în S.41.01 din anexa tehnică B.

SECȚIUNEA III

Termene de transmitere și alte dispoziții

Orientarea 16 - Termene de transmitere

1.48. După perioada de tranziție de trei ani de la punerea în aplicare a Directivei Solvabilitate II, întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe trebuie să transmită setul de informații cantitative prevăzute în Orientarea 10, Orientarea 11 și Orientarea 12, în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare, și în Orientarea 13, Orientarea 14 și Orientarea 15, în cazul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și al sucursalelor de asigurare din țările terțe în termen de șapte săptămâni de la sfârșitul perioadei de referință.

1.49. În perioada de tranziție de trei ani de la punerea în aplicare a Directivei Solvabilitate II, termenul prevăzut la pct. 1.48 trebuie să fie prelungit:

a) cu trei săptămâni (până la zece săptămâni) în cazul transmiterii trimestriale, semestriale sau anuale a informațiilor aferente anului 2016;

b) cu două săptămâni (până la nouă săptămâni) în cazul transmiterii trimestriale, semestriale sau anuale a informațiilor aferente anului 2017;

c) cu o săptămână (până la opt săptămâni) în cazul transmiterii trimestriale, semestriale sau anuale a informațiilor aferente anului 2018.

Orientarea 17 - Controlul plauzibilității datelor

1.50. Autoritățile naționale de supraveghere trebuie să evalueze datele primite prin efectuarea controalelor asupra plauzibilității datelor, care sunt prevăzute în anexa tehnică C.

Orientarea 18 - Praguri de mărime pentru raportare în 2016

1.51. Autoritățile naționale de supraveghere trebuie să utilizeze activele totale din cele mai recente informații anuale disponibile din regimul de solvabilitate instituit anterior pentru a identifica întreprinderile care trebuie să raporteze în primul trimestru al anului 2016 în conformitate cu Orientarea 2 pct. 1.18 lit. a) și b).

1.52. În cazurile în care informațiile privind activele totale, astfel cum sunt prevăzute la pct. 1.51, nu sunt disponibile sau nu sunt transmise în cadrul declarațiilor de reglementare, autoritățile naționale de supraveghere trebuie să țină cont de bilanțul consolidat din situațiile financiare anuale ale grupului sau să recurgă la o aproximare a activelor totale având în vedere ca valoare minimă suma activelor totale ale tuturor asiguratorilor sau reasiguratorilor care aparțin grupului.

1.53. Autoritățile naționale de supraveghere trebuie să notifice întreprinderile de asigurare și de reasigurare, grupurile și sucursalele de asigurare din țările terțe care trebuie să raporteze pe baza pragului de mărime prevăzut în Orientarea 2 pct. 1.18 lit. a) sau b) și conform dispoziției tranzitorii de la pct. 1.51 într-un timp rezonabil înainte de prima raportare.

Orientarea 19 - Prima raportare

1.54. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte și sucursalele de asigurare din țările terțe identificate în conformitate cu orientările 2 și 18 trebuie să înceapă raportarea conform prezentului ghid cu referire la primul trimestru al anului 2016.

Orientarea 20 - Mijloace de raportare

1.55. Autoritățile naționale de supraveghere trebuie să se asigure că informațiile cantitative prevăzute la secțiunea II sunt transmise pe cale electronică.

Orientarea 21 - Formate de raportare de supraveghere

1.56. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare participante, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte trebuie să transmită informațiile în formatele și reprezentările pentru schimbul de date stabilite de către autoritățile naționale de supraveghere sau de către supraveghetorul grupului și cu respectarea următoarelor specificații:

a) seturile de date cu tip de date "monetare" trebuie să fie exprimate în unități fără zecimale, cu excepția formularului S.06.02, care trebuie să fie exprimat în unități cu două zecimale;

b) seturile de date cu tip de date "procentuale" trebuie să fie exprimate în unități cu patru zecimale;

c) seturile de date cu tip de date "ca numere întregi" trebuie să fie exprimate în unități fără zecimale.

Orientarea 22 - RSR - Formatul raportării

1.57. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să țină cont de modelele de prezentare a seturilor de date, care sunt publicate de către EIOPA, atunci când raportează informațiile incluse în formularele de raportare cantitativă.

Reguli de conformitate și raportare

1.58. Acest document conține orientări emise în conformitate cu art. 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu art. 16 alin. (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile pentru a respecta ghidul și recomandările.

1.59. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte acest ghid trebuie să îl integreze în mod adecvat în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere.

1.60. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele neconformității, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.

1.61. În lipsa unui răspuns până la împlinirea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă cerințele de raportare și se vor raporta ca atare.

Dispoziții finale referitoare la revizuire

1.62. Prezentul ghid va fi supus revizuirii EIOPA.

ANEXA Nr. 2¹

Raportare suplimentară de lichiditate. Determinarea indicatorului de lichiditate pentru activitatea de asigurări generale
- Raportare lunară -
la data de:

A. Total titluri de stat (în lei și valută), inclusiv certificate de trezorerie

- lei -

Denumirea instituției de credit custode	Denumirea emitentului	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea*)
1	2	3
Total titluri de stat		

*) Pentru evaluare se va utiliza cotația bid afișată de furnizorii de cotații, cum ar fi Bloomberg Finance L.P. sau Thomson Reuters - S.A. pentru ziua respectivă. În cazul în care pentru o zi nu sunt disponibile cotații, acestea sunt evaluate utilizând valoarea contabilă, mai puțin ajustările pentru depreciere.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

A.1. Titluri de stat în lei

- lei -

Denumirea instituției de credit custode	Denumirea emitentului	Data achiziției	Data scadenței	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea*)
1	2	3	4	5
Total titluri de stat	X	X	X	

A.2. Titluri de stat în valută

- lei -

Denumirea instituției de credit custode	Denumirea emitentului	Data achiziției	Data scadenței	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea*)
1	2	3	4	5
Total titluri de stat	X	X	X	

B. Obligațiuni emise de administrația publică locală

- lei -

Denumirea instituției de credit custode	Denumirea administrației publice	Data achiziției	Data scadenței	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea*)
1	2	3	4	5
Total obligațiuni	X	X	X	

*) Pentru evaluare se va utiliza cotația bid afișată de furnizorii de cotații, cum ar fi Bloomberg Finance L.P. sau Thomson Reuters - S.A. pentru ziua respectivă.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

C. Total depozite bancare

- lei -

Denumirea instituției de credit	Valoarea totală a depozitelor*)
1	2
Total depozite	

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

C.1. Depozite în lei la instituții de credit

- lei -

Denumirea instituției de credit	Data constituirii	Data scadenței	Valoarea depozitului la data de referință pentru care se face raportarea
1	2	3	4
Total depozite	X	X	

C.2. Depozite în valută la instituții de credit

Denumirea instituției de credit	Data constituirii	Data scadenței	Valoarea depozitului la data de referință pentru care se face raportarea		
			În valută	Tip (EUR, USD etc.)	Echivalent în lei
1	2	3	4	5	6
Total depozite	X	X	X	X	

D. Disponibilități în conturi curente și în casierie

Denumirea instituției de credit	Disponibil în conturi curente		Disponibil în casierie		Total disponibil în lei (6 = 2 + 3 + 4 + 5)
	În valută*)	În lei	În valută*)	În lei	
1	2	3	4	5	6
Total					

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

E. Obligațiuni tranzacționate pe piețe reglementate

- lei -

Denumirea societății emitente	Număr de obligațiuni emise de respectivul emitent	Număr de obligațiuni achiziționate	Valoarea de piață*) a unei obligațiuni	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea	Valoarea maximă admisă a obligațiunilor	Valoarea ponderată cu coeficientul de risc
1	2	3	4	$5 = 3 \times 4$	$6 = 5\% (2 \times 4)$	$7 = 0,75 \times \min(5 \text{ și } 6)$
X	X	X	X			

*) Obligațiunile tranzacționate pe piețe reglementate (corporative) se evaluează la prețul de închidere din ultima zi de tranzacționare aferentă perioadei de raportare.

Atunci când sfârșitul perioadei de raportare nu este o zi de negociere la bursă sau atunci când la sfârșitul perioadei de raportare nu s-au încheiat tranzacții cu respectivele titluri se va lua în considerare valoarea stabilită în ultima zi în care s-au derulat tranzacții cu respectivele titluri și care precedă această dată.

În cazul în care obligațiunile nu sunt admise la cota unei burse oficiale de valori mobiliare, se va utiliza cotația bid afișată de furnizorii de cotații, cum ar fi Bloomberg Finance L.P. sau Thomson Reuters - S.A. pentru ziua respectivă. În cazul în care pentru o zi nu sunt disponibile prețurile de închidere sau cotații, acestea sunt evaluate utilizând valoarea contabilă, mai puțin ajustările pentru depreciere.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

F. Acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate

- lei -

Denumirea societății emitente	Număr de acțiuni emise de respectivul emitent	Număr de acțiuni achiziționate	Valoarea de piață a unei acțiuni	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea	Valoarea maximă admisă a acțiunilor	Valoarea ponderată cu coeficientul de risc
1	2	3	4	$5 = 3 \times 4$	$6 = 5\% (2 \times 4)$	$7 = 0,50 \times \min(5 \text{ și } 6)$
Total	X	X	X			

*) Acțiunile tranzacționate pe piețe reglementate se evaluează la prețul de închidere din ultima zi de tranzacționare aferentă perioadei de raportare.

Atunci când sfârșitul perioadei de raportare nu este o zi de negociere la bursă sau atunci când la sfârșitul perioadei de raportare nu s-au încheiat tranzacții cu respectivele titluri se va lua în considerare valoarea stabilită în ultima zi în care s-au derulat tranzacții cu respectivele titluri și care precedă această dată.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

G. Titluri de participare la unități în organisme de plasament colectiv în valori mobiliare și alte fonduri de investiții (OPCVM)

- lei -

Denumirea fondului	Numărul titlurilor de participare deținute	Valoarea de piață a unui titlu la data raportării*)	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea	20% din valoarea activului net al fondului la data raportării	Valoarea ponderată cu coeficientul de risc
1	2	3	$4 = 2 \times 3$	5	$6 = 0,90 \times \min(4 \text{ și } 5)$
Total	X	X			

*) Se va utiliza VUAN - valoarea unui titlu (unitate de fond) din ultima zi lucrătoare a perioadei de raportare.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

H. Total active lichide

- lei -

Nr. crt.	Tipuri de active	Valoare	MESAJ	Valoarea maximă admisă
1.	Total titluri de stat, inclusiv certificate de trezorerie (A)		X	
2.	Obligațiuni emise de administrația publică locală (B)		X	
3.	Total depozite bancare (C)		X	
4.	Disponibilități în conturi curente și în casierie (D)		X	
5.	Valoarea obligațiunilor tranzacționate pe piețe reglementate (E)			
6.	Valoarea acțiunilor tranzacționate pe piețe reglementate (F)			
7.	Titluri de participare la OPCVM (G)			
8.	Total active lichide (H)		X	

NOTĂ:

$$\frac{[\text{Valori mobiliare și titluri de participare la OPCVM (E + F + G)}]}{[\text{Total active lichide (H)}]} \leq 0,50$$

I. Rezerva brută de daune avizate

Rezerva brută de daune avizate se determină conform prevederilor Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, coroborate 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.

J. Indicatorul de lichiditate pentru activitatea de asigurări generale = Total active lichide (H)/Rezerva brută de daune avizate (I).

ANEXA Nr. 2²

Raportare suplimentară de lichiditate. Determinarea indicatorului de lichiditate pentru activitatea de asigurări de viață
- Raportare lunară -
la data de:

A. Total titluri de stat (în lei și în valută), inclusiv certificate de trezorerie

Denumirea instituției de credit custode	Denumirea emitentului	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea*)
1	2	3
Total titluri de stat		

*) Pentru evaluare se va utiliza cotația bid afișată de furnizorii de cotații, cum ar fi Bloomberg Finance L.P. sau Thomson Reuters - S.A. pentru ziua respectivă. În cazul în care pentru o zi nu sunt disponibile prețurile de închidere sau cotații, acestea sunt evaluate utilizând valoarea contabilă, mai puțin ajustările pentru depreciere.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

A1. Titluri de stat în lei

- lei -

Denumirea instituției de credit custode	Denumirea emitentului	Data achiziției	Data scadenței	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea*)
1	2	3	4	5
Total titluri de stat	X	X	X	

A2. Titluri de stat în valută

- lei -

Denumirea instituției de credit custode	Denumirea emitentului	Data achiziției	Data scadenței	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea*)

1	2	3	4	5
Total titluri de stat	X	X	X	

B. Obligațiuni emise de administrația publică locală

- lei -

Denumirea instituției de credit custode	Denumirea administrației publice	Data achiziției	Data scadenței	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea*)
1	2	3	4	5
Total obligațiuni	X	X	X	

*) Pentru evaluare se va utiliza cotația bid afișată de furnizorii de cotații, cum ar fi Bloomberg Finance L.P. sau Thomson Reuters - S.A. pentru ziua respectivă.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

C. Total depozite bancare

- lei -

Denumirea instituției de credit	Valoarea totală a depozitelor*)
1	2
Total depozite	

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

C.1. Depozite la instituții de credit în lei

- lei -

Denumirea instituției de credit	Data constituirii	Data scadenței	Valoarea depozitului la data de referință pentru care se face raportarea
1	2	3	4
Total depozite	X	X	

C.2. Depozite la instituții de credit în valută

Denumirea instituției de credit	Data constituirii	Data scadenței	Valoarea depozitului la data de referință pentru care se face raportarea
---------------------------------	-------------------	----------------	--

			În valută	Tip (EUR, USD etc.)	Echivalent în lei
1	2	3	4	5	6
Total depozite	X	X	X	X	

D. Disponibilități în conturi curente și în casierie

Denumirea instituției de credit	Disponibil în conturi curente		Disponibil în casierie		Total disponibil în lei (6 = 2 + 3 + 4 + 5)
	În valută*)	În lei	În valută*)	În lei	
1	2	3	4	5	6
Total					

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

E. Obligațiuni tranzacționate pe piețe reglementate

- lei -

Denumirea societății emitente	Număr de obligațiuni emise de respectivul emitent	Număr de obligațiuni achiziționate	Valoarea de piață*) a unei obligațiuni	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea	Valoarea maximă admisă a obligațiunilor	Valoarea ponderată cu coeficientul de risc
1	2	3	4	5 = 3 X 4	6 = 5% (2X4)	7 = 0,75 X min (5 și 6)
X	X	X	X			

*) Obligațiunile tranzacționate pe piețe reglementate (corporative) se evaluează la prețul de închidere din ultima zi de tranzacționare aferentă perioadei de raportare.

Atunci când sfârșitul perioadei de raportare nu este o zi de negociere la bursă sau atunci când la sfârșitul perioadei de raportare nu s-au încheiat tranzacții cu respectivele titluri se va lua în considerare valoarea stabilită în ultima zi în care s-au derulat tranzacții cu respectivele titluri și care precedă această dată.

În cazul în care obligațiunile nu sunt admise la cota unei burse oficiale de valori mobiliare, se va utiliza cotația bid afișată de furnizorii de cotații, cum ar fi Bloomberg Finance L.P. sau Thomson Reuters - S.A. pentru ziua respectivă. În cazul în care pentru o zi nu sunt disponibile prețurile de închidere sau cotații, acestea sunt evaluate utilizând valoarea contabilă, mai puțin ajustările pentru depreciere.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

F. Acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate

- lei -

Denumirea societății emitente	Număr de acțiuni emise de respectivul emitent	Număr de acțiuni achiziționate	Valoarea de piață a unei acțiuni	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea	Valoarea maximă admisă a acțiunilor	Valoarea ponderată cu coeficientul de risc
1	2	3	4	$5 = 3 \times 4$	$6 = 5\% (2 \times 4)$	$7 = 0,50 \times \min(5 \text{ și } 6)$
Total	X	X	X			

*) Acțiunile tranzacționate pe piețe reglementate se evaluează la prețul de închidere din ultima zi de tranzacționare aferentă perioadei de raportare.

Atunci când sfârșitul perioadei de raportare nu este o zi de negociere la bursă sau atunci când la sfârșitul perioadei de raportare nu s-au încheiat tranzacții cu respectivele titluri se va lua în considerare valoarea stabilită în ultima zi în care s-au derulat tranzacții cu respectivele titluri și care precedă această dată.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

G. Titluri de participare la OPCVM

- lei -

Denumirea fondului	Numărul titlurilor de participare deținute	Valoarea de piață a unui titlu la data raportării *)	Valoarea de piață la data de referință pentru care se face raportarea	20% din valoarea activului net al fondului la data raportării	Valoarea ponderată cu coeficientul de risc
1	2	3	$4 = 2 \times 3$	5	$6 = 0,90 \times \min(4 \text{ și } 5)$
Total	X	X			

*) Se va utiliza VUAN - valoarea unui titlu (unitate de fond) din ultima zi lucrătoare a perioadei de raportare.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

H. Total active lichide

- lei -

Nr. crt.	Tipuri de active	Valoare	MESAJ	Valoarea maximă admisă
1.	Total titluri de stat, inclusiv certificate de trezorerie (A)		X	

2.	Obligațiuni emise de administrația publică locală (B)		X	
3.	Total depozite bancare (C)		X	
4.	Disponibilități în conturi curente și în casierie (D)		X	
5.	Valoarea obligațiunilor tranzacționate pe piețe reglementate (E)			
6.	Valoarea acțiunilor tranzacționate pe piețe reglementate (F)			
7.	Titluri de participare la OPCVM (G)			
8.	Total active lichide (H)		X	

NOTĂ:

[Valori mobiliare și titluri de participare la OPCVM (E + F + G)] / [Total active lichide (H)]
 $\leq 0,50$

I. Rezerva brută de daune avizate și alte sume convenite contractanților și beneficiarilor:

I.1. 0,5% din sumele asigurate în cazul asigurărilor de deces
I.2. Maximum dintre 0,5% din sumele asigurate și 10% din valorile de răscumpărare în cazul asigurărilor care acoperă riscul de deces și la care este garantată o valoare de răscumpărare
I.3. 10% din valorile de răscumpărare în cazul asigurărilor care nu acoperă riscul de deces și la care este garantată o valoare de răscumpărare
I.4. rezerva brută de daune avizate*)

*) Se includ sumele datorate pentru maturități și răscumpărări în măsura în care acestea nu se regăsesc în rezerva de daune avizate. Rezerva brută de daune avizate se determină conform prevederilor Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, coroborate 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.

J. Indicatorul de lichiditate pentru activitatea de asigurări de viață = Total active lichide (H) / Suma de la I.1 la I.4

ANEXA Nr. 2³

Chestionar privind indemnizațiile brute plătite pe categorii de servicii medicale și furnizori de servicii medicale
- Raportare anuală -
la data de:

Chestionar pentru fiecare clasă de asigurări care acoperă servicii medicale, accidente și boli profesionale
CLASA DE ASIGURARE

Categoriile de servicii		Total sume decontate, direct pacientului sau unității sanitare	Categoriile de furnizori					
			Spitale	Unități rezidențiale cu internare / cazare pe termen lung	Furnizori de servicii medicale ambulatorii	Furnizori de servicii medicale auxiliare	Furnizori de bunuri medicale	Alte tipuri de furnizori**
A		1	2	3	4	5	6	7
1	Total sume decontate pentru servicii medicale, direct pacientului sau unității sanitare	0	0	0	0	0	0	0
1a	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în România	0	0	0	0	0	0
1b		asiguraților în afara țării	0	0	0	0	0	0
1c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0	0	0	0	0	0
2	Servicii spitalicești pentru afecțiuni acute	0	0	0	0	0	0	0
2a	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în România	0					
2b		asiguraților în afara țării	0					
2c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0					
3	Servicii spitalicești pentru afecțiuni cronice (recuperare, reabilitare, balneologie)	0	0	0	0	0	0	0
3a	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în România	0					
3b		asiguraților în afara țării	0					
3c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0					
4	Servicii medicale acordate în spital, internare de zi	0	0	0	0	0	0	0
4a	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în România	0					
4b		asiguraților în afara țării	0					
4c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0					
5	Servicii de asistență primară	0	0	0	0	0	0	0
5a	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în România	0					
5b		asiguraților în afara țării	0					
5c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0					
6	Servicii medicale ambulatorii de specialitate clinice	0	0	0	0	0	0	0

6a		asiguraților în România	0						
6b		asiguraților în afara țării	0						
6c	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0						
7	Servicii de medicină dentară		0	0	0	0	0	0	0
7a		asiguraților în România	0						
7b	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în afara țării	0						
7c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0						
8	Servicii medicale la domiciliu		0	0	0	0	0	0	0
8a		asiguraților în România	0						
8b	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în afara țării	0						
8c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0						
9	Servicii medicale ambulatorii paraclinice		0	0	0	0	0	0	0
9a		asiguraților în România	0						
9b	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în afara țării	0						
9c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0						
10	Servicii de asistență medicală de urgență prespitalicească și transport sanitar		0	0	0	0	0	0	0
10a		asiguraților în România	0						
10b	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în afara țării	0						
10c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0						
11	Medicamente		0	0	0	0	0	0	0
11a		asiguraților în România	0						
11b	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în afara țării	0						
11c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0						
12	Dispozitive medicale		0	0	0	0	0	0	0
12a		asiguraților în România	0						
12b	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în afara țării	0						
12c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0						
13	Servicii de prevenție		0	0	0	0	0	0	0
13a	din care, pentru	asiguraților în România	0						

13b	servicii medicale furnizate	asiguraților în afara țării	0						
13c 14		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0	0	0	0	0	0	0
	Alte servicii medicale sau conexe								
14a	din care, pentru servicii medicale furnizate	asiguraților în România	0						
14b		asiguraților în afara țării	0						
14c		asiguraților cu reședința în străinătate în unități medicale din România	0						
15	Cheltuieli administrative pentru asigurarile medicale								

**** Direct către asigurat servicii de spitalizare și intervenții chirurgicale**

Instrucțiuni de completare:

Se va completa câte un chestionar pentru fiecare clasă de asigurări care acoperă servicii medicale, accidente și boli profesionale

Un set complet de chestionare reprezintă toate chestionarele aferente unui an calendaristic și este format dintr-un număr de chestionare egal cu numărul de clase de asigurare care în anul de referință au acoperit serviciile medicale, accidentele și bolile profesionale.

Se au în vedere următoarele definiții și reguli de validare:

Tipul serviciului

- Rândul 2 - Servicii spitalicești pentru afecțiuni acute: Include servicii generale furnizate în spital înainte de trimiterea pacientului către un consult de specialitate (examinări de rutină, prescrierea de medicamente, consilierea pacienților, injecții sau vaccinări, consultații prenatale de rutină etc.) și servicii medicale specializate (implică utilizarea aparaturii și tehnicii avansate, proceduri de diagnostic și tratament mai complexe și, de obicei sunt furnizate de unități specializate etc.).

- Rândul 3 - Servicii spitalicești pentru afecțiuni cronice (recuperare, reabilitare, balneologie): Includ servicii medicale furnizate în scopul ameliorării capacității funcționale, pacienților cu limitări datorate unei boli sau răni recente sau cu caracter recurent. Include servicii care au ca scop atingerea, revenirea sau menținerea la un nivel funcțional al capacităților fizice (de ex.: recuperarea funcțiilor corporale prin intermediul unei proteze), senzoriale (de ex.: recuperarea auzului prin intermediul unei proteze), intelectuale (de ex.: recuperarea memoriei după un accident vascular cerebral), psihologice și sociale.

- Rândul 4 - Servicii medicale acordate în spital, internare de zi: Serviciile medicale de spitalizare de zi includ servicii medicale furnizate de spitale pentru pacienții cărora li s-au făcut formele de internare și sunt externati pe parcursul aceleiași zile.

- Rândul 5 - Servicii de asistență primară: Includ consultații (inclusiv la domiciliu), diagnosticarea și prevenția bolilor, recomandarea de examene paraclinice, încadrarea pacienților în grupe de risc, servicii medicale curative în caz de boală sau accident, servicii de mică chirurgie și tratament injectabil, prescrierea de tratament medical și igienico-dietetic, întocmirea de trimiteri pentru consult de specialitate, monitorizarea pacienților, eliberarea de acte medicale etc.

- Rândul 6 - Servicii medicale ambulatorii de specialitate clinice: Includ servicii medicale specializate furnizate pacienților în cabinete medicale individuale, centre medicale, centre de sănătate etc

- Rândul 7 - Servicii de medicină dentară: Includ servicii stomatologice furnizate atât în cabinete independente cât și pacienților neinternți în cabinetele stomatologice din structura spitalelor, în ambulatorii de specialitate ale spitalelor, în cabinete organizate la locul de muncă, în școli sau penitenciare.

- Rândul 8 - Servicii medicale la domiciliu: Includ serviciile de îngrijire medicală prestate de personal specializat, la domiciliul pacientului, care contribuie la îmbunătățirea stării de bine a acestuia din punct de vedere fizic și psihic și se efectuează la indicația medicilor.

- Rândul 9 - Servicii medicale ambulatorii paraclinice Includ serviciile de diagnosticare furnizate pacienților prin analize de laborator, explorări funcționale, tehnici de diagnosticare radiologică, ca de exemplu: radiografie convențională a sistemului osos, radiografie convențională a țesuturilor moi; radiografie cu utilizarea unei substanțe de contrast sau foto-imagistică; scanare și imagistică prin rezonanță magnetică nucleară; imagistică în medicina nucleară; explorări cu ajutorul ultrasunetelor; alte tehnici de diagnosticare imagistică (angiocardiografie, flebografie, termografie, estimarea densității minerale osoase etc.)

- Rândul 10 - Servicii de asistență medicală de urgență prespitalicească și transport sanitar: Includ serviciile de transport medical asistat, cu echipaje medicale de urgență, cu sau fără medic, acordate pacienților. Includ serviciile de ambulanță și serviciile mobile de urgență, reanimare și descarcerare (SMURD) care au în structura lor, după caz, echipaje de intervenție specializate în acordarea primului ajutor calificat, reanimarea, descarcerarea și executarea operațiunilor de salvare, inclusiv salvarea aeriană.

- Rândul 11 - Medicamente: Include produsele medicamentoase achiziționate de pacient (și decontate prin asigurare) atât în farmacii independente cât și în farmacii din cadrul unor unități sanitare cum ar fi: spitale, ambulatorii de spital sau alte canale de distribuție

- Rândul 12 - Dispozitive medicale: Include bunuri medicale cum ar fi: orteze, proteze, ochelari de vedere, aparate auditive etc.

- Rândul 13 - Servicii de prevenție: Includ imunizările (inclusiv costul vaccinului), servicii de screening (pentru depistarea cancerului la sân, cancerului cervical, de colon, a diabetului, testarea HIV/SIDA, malarie, tuberculoză etc.), consultații de monitorizare a stării de sănătate în anumite situații cum ar fi sarcina (consultații pre și post-natale), pentru anumite categorii de persoane (copii, bătrâni) sau control preventiv medical sau stomatologic.

- Rândul 14 - Alte servicii medicale sau conexe: toate serviciile medicale care nu au fost precizate la rândurile anterioare.

- Rândul 15 - Cheltuieli administrative pentru asigurările medicale: Include costurile serviciilor de soluționare a dosarului de daună, comisioane sau cheltuieli indirecte.

Tipul furnizorului de servicii medicale

- Coloana 3 - Unități rezidențiale cu internare/cazare pe termen lung: Includ: cămine de bătrâni cu asistență medicală, hospice, centre de îngrijire paliativă, unități medico-sociale etc.

- Coloana 4 - Furnizori de servicii medicale ambulatorii: Includ furnizori de servicii medicale ambulatorii care nu furnizează și servicii medicale cu internare

- Coloana 5 - Furnizori de servicii medicale auxiliare: Includ unități sanitare care furnizează servicii auxiliare (de ex.: transport medical, ambulanță, laboratoare medicale și de diagnostic) direct pacienților și nu sunt incluse în tratamentul spitalicesc sau ambulatoriu

- Coloana 6 - Furnizori de bunuri medicale: Includ furnizori specializați a căror principală activitate este vânzarea cu amănuntul a produselor medicale.
- Coloana 7 - Alte tipuri de furnizori: alți furnizori de servicii medicale care nu au fost precizați la coloanele anterioare

Reguli de validare a chestionarului

- col. 1 = col. 2 + col. 3 + col. 4 + col. 5 + col. 6 + col. 7
- rd. 1 = rd. 1a + rd. 1b + rd. 1c
- rd. 2 = rd. 2a + rd. 2b + rd. 2c
-
- rd. 13 = rd. 13a + rd. 13b + rd. 13c
- rd. 14 = rd. 14a + rd. 14b + rd. 14c
- col. 2 rd. 1 = col. 2 rd. 2 + col. 2 rd. 3 + ... + col. 2 rd. 14
- col. 3 rd. 1 = col. 3 rd. 2 + col. 3 rd. 3 + ... + col. 3 rd. 14
- col. 4 rd. 1 = col. 4 rd. 2 + col. 4 rd. 3 + ... + col. 4 rd. 14
-
- col. 7 rd. 1 = col. 7 rd. 2 + col. 7 rd. 3 + ... + col. 7 rd. 14

ANEXA Nr. 2⁴

Date privind angajații și nivelul de salarizare
la data de:

- Raportare anuală -

Nr. crt.	Specificație	U / M	Cu carte de muncă pe perioadă nedeterminată	Cu carte de muncă pe perioadă determinată	Cu contract de mandat*
1	Număr total de persoane, din care:	Nr.			
	- în conducerea executivă	Nr.			
	- în conducerea operativă	Nr.			
2	Salariul brut mediu lunar/angajat	Lei			
3.	Număr total de persoane care activează în cadrul departamentelor aferente funcțiilor cheie din care:	Nr.			
	- funcția de audit intern	Nr.			
	- funcția de conformitate	Nr.			
	- funcția de management al riscului	Nr.			
	- funcția actuarială	Nr.			

* conform Legii nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

ANEXA Nr. 3

Rezultatul tehnic determinat pe fiecare clasă de asigurări generale
- Raportare semestrială -
la data de:

lei

Nr. crt.	Indicatori	Asigurări directe și acceptări în reasigurare	Cedări în reasigurare și retrocedări	Valori nete
	X	A	B	C=A-B
1	Prime subscrise nete de anulări			
2	Rezerva de prime la începutul perioadei			
3	Rezerva de prime la sfârșitul perioadei			
4	Variația rezervei de prime (3)-(2)			
5	Prime câștigate (1)-(4)			
6	Despăgubiri și cheltuieli cu soluționarea daunelor			
7	Recuperări și regrese ajustate cu deprecierile			
8	Rezerva de daune avizate la începutul perioadei			
9	Rezerva de daune avizate la sfârșitul perioadei			
10	Variația rezervei de daune avizate (9)-(8)			
11	Rezerva de daune neavizate la începutul perioadei			
12	Rezerva de daune neavizate la sfârșitul perioadei			
13	Variația rezervei de daune neavizate (12)-(11)			
14	Daune întâmplătoare(6)-(7)+(10)+(13)			
15	Cheltuieli de achiziție aferente primelor subscrise			
16	Cheltuieli de achiziție amânate la începutul perioadei			
17	Cheltuieli de achiziție amânate la sfârșitul perioadei			
18	Variația cheltuielilor de achiziție amânate (17)-(16)			
19	Cheltuieli de achiziție ale perioadei (15)- (18)			
20	Cheltuieli de administrare			
21	Cheltuieli de exploatare (19)+(20)			
22	Variația rezervei pentru riscuri neexpirate			
23	Variația rezervei de catastrofă			
24	Variația altor rezerve tehnice			
25	Alte venituri tehnice			
26	Alte cheltuieli tehnice			

27	Total venituri tehnice (5)+(25)			
28	Total cheltuieli tehnice (14)+(21)+(22)+(23)+(24)+(26)			
29	Rata daunei (14)/(5)%			
30	Rata cheltuielilor (21)/(5)%			
31	Rata combinată (29)+(30)			
32	Rezultat tehnic* (27)-(28)			

* a se corela cu Contul tehnic

ANEXA Nr. 4

Acoperirea riscurilor de catastrofe naturale - Raportare semestrială -

Macheta nr. 1

Situția primelor brute subscrise aferente contractelor de asigurare care acoperă riscuri de catastrofe naturale, a rezervei de catastrofă constituite, a nivelului reținerii proprii și a acumulării răspunderilor asumate la data de: | |

- lei -

Nr. crt.	Clase de asigurare	Prime brute subscrise ¹ pentru contractele care acoperă riscuri de catastrofe naturale		Rezerva brută de catastrofă			Nivelul reținerii proprii ² a asigurătorului pentru contractele care acoperă riscuri de catastrofe (la sfârșitul perioadei de raportare)	Acumularea răspunderilor asumate prin contracte de asigurare care acoperă riscuri de catastrofe (la sfârșitul perioadei de raportare)
		În perioada de raportare (semestru)	Cumulat de la începutul exercițiului financiar	Constituită pentru primele subscrise în perioada de raportare (evidențiate în coloana 2)	Constituită pentru primele subscrise cumulat de la începutul exercițiului financiar (evidențiate în coloana 3)	Soldul rezervei brute de catastrofă la sfârșitul perioadei de raportare		
	1	2	3	4	5	6	7	8
1.								
2.								
	Total							

¹ Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

² Se va anexa modul de calcul al reținerii proprii a asigurătorului pentru contractele care acoperă riscuri de catastrofe naturale. Nivelul reținerii proprii se determină ca o estimare cumulată pentru contractele care acoperă riscuri de catastrofe naturale și pentru care asigurătorul răspunde.

Pentru calculul echivalentului în lei al nivelului reținerii proprii și al acumulării răspunderilor asumate se va utiliza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, valabil la data pentru care se face raportarea.

Macheta nr. 2

Situația contractelor de reasigurare care includ acoperirea riscurilor de catastrofe naturale la data de: | |

Nr. crt.	Clase de asigurare care fac obiectul contractelor de reasigurare	Tip contract	Capacitatea contractului de reasigurare - EUR -	Prioritatea contractului de reasigurare - EUR -	Răspunderea societății care preia în reasigurare - EUR -	Prime cedate în reasigurare - EUR -	Valoarea indemnizațiilor brute plătite de asigurător - EUR -
	1	2	3	4	5	6	7
1.							
2.							
	Total	x	x		x		

Macheta nr. 3

Acumularea maximă aferentă contractelor de asigurare care acoperă riscuri de catastrofe naturale¹ la data de: | |

Nr. crt.	Clase de asigurare	Agregat sume asigurate pentru contracte de asigurare în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare - EUR -	din care:	
			Sume asigurate cedate în reasigurare ¹ - EUR -	Sume asigurate în reținerea asigurătorului - EUR -
	1	2	3	4 = 2-3
1.				
2.				
	Total			

¹ Vor fi luate în calcul numai contractele de reasigurare proporțională.

Macheta nr. 4

Expunerea maximă - Dauna maximă posibilă aferentă contractelor de asigurare care acoperă riscuri de catastrofe naturale la data de: | |

Nr. crt.	Clase de asigurare	Dauna maximă posibilă aferentă contractelor în vigoare - EUR -		Dauna maximă posibilă în sarcina societăților care preiau în reasigurare - EUR -		Dauna maximă posibilă (netă) în sarcina asigurătorului - EUR -	
		pentru contractele proporționale	pentru contractele neproporționale	pentru contractele proporționale	pentru contractele neproporționale	pentru contractele proporționale	pentru contractele neproporționale
	1	2	3	4	5	6	7
1.							
2.							
	Total						

Nr . crt .	Indicatori	A1 ¹	A2 ¹	A3 ¹	A4 ¹	A5 ¹	A6 ¹	A7 ¹	A8 ¹	A9 ¹	A10 ¹	A11 ¹	A12 ¹	A13 ¹	A14 ¹	A15 ¹	A16 ¹
											Răspundere civilă auto, exclusiv răspunderea transportatorului						
1	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare - buc.																
2	Număr de contracte noi și care nu au fost anulate, încheiate în perioada de raportare ⁰ - buc.																
3	Număr de daune avizate și nelichidate la sfârșitul perioadei de raportare - buc.																
4	Număr de daune avizate și nelichidate în perioada de raportare - buc.																
5	Număr de dosare de daună lichidate sau plătite parțial în perioada de raportare ² - buc.																
6	Prime brute subscrise ³ - total, din care:																
7	a) din asigurări directe																
8	b) din primiri în reasigurare																
9	Prime brute câștigate ⁴ - total, din care:																
10	a) din asigurări directe																
11	b) din primiri în reasigurare																
12	Prime brute subscrise anulate																
13	Prime brute subscrise cedate în reasigurare - total, din care:																
14	a) din asigurări directe																
15	b) din primiri în reasigurare																
16	Prime nete de reasigurare subscrise - total, din care:																

40	- pentru contractele aflate în vigoare la sfârșitul exercițiului financiar precedent																			
41	- pentru contracte noi încheiate în anul de raportare																			
42	Despăgubiri nete plătite - total, din care:																			
43	a) aferente daunelor întâmplare în anii anteriori																			
44	b) aferente daunelor întâmplare în anul de raportare																			
45	Cheltuieli cu soluționarea daunelor ⁸																			
46	Cheltuieli cu managementul investițiilor ⁹																			
47	Cheltuieli administrative																			
48	Cheltuieli de achiziție - total, din care:																			
49	a) Cheltuieli privind comisioanele pentru primele intermediare de companii de brokeraj																			
50	b) Cheltuieli cu reclama și publicitatea																			
51	Sume asigurate aferente contractelor în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare																			
52	Sume asigurate aferente contractelor noi și care nu au fost anulate, încheiate în perioada de raportare																			

ANEXA Nr. 4¹

**Raportarea privind tranzacțiile intragrup
la data de:
- Raportare semestrială -**

Nr. crt.	Denumirea societății din cadrul grupului	Țara sediului social	Descrierea pe scurt a tipului de tranzacții desfășurate/servicii prestate	Valoarea participației deținute	Sold datorii	Sold creanțe	Venituri/(cheltuieli) în anul de raportare	Garanții și tranzacții extrabilanțiere
----------	--	----------------------	---	---------------------------------	--------------	--------------	--	--

1								
2								
3								
4								

ANEXA Nr. 5

Raportarea tranzacțiilor efectuate pentru activitatea de asigurări generale - Raportare trimestrială - la data de:

⁰ Se raportează inclusiv contractele care se reînnoiesc în cursul perioadei de raportare, precum și contractele care se aniversează în cursul perioadei și pentru care se înregistrează subscriere de prime.

¹ Clasele de asigurare sunt prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A din Legea nr. 237/2015.

² Numărul de dosare de daună din perioada de raportare pentru care există cel puțin o plată.

³ Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

⁴ Primele brute subscrise câștigate se determină prin diminuarea valorii primelor brute subscrise (diminuate cu primele anulate) cu variația rezervei brute de primă.

⁵ Se determină prin diminuarea valorii primelor brute subscrise (diminuate cu primele anulate) cu primele cedate în reasigurare și cu variația rezervei nete de primă.

⁶ Daune întâmplate: suma dintre despăgubirile brute plătite și variația în cursul exercițiului financiar a rezervei de daune avizate și neavizate. Sunt excluse cheltuielile de soluționare a daunelor și variația rezervei pentru cheltuieli de soluționare a daunelor.

⁷ Despăgubirile nu vor fi diminuate cu recuperări și regrese.

⁸ Cheltuielile cu soluționarea daunelor = cheltuieli cu procesarea și soluționarea daunelor, inclusiv cheltuielile juridice și onorariile experților evaluatori și comisioanele bancare în cazul plăților cu despăgubirile.

⁹ Cheltuielile cu managementul investițiilor = cheltuieli alocate la nivelul portofoliului de contracte de asigurare care includ cheltuielile de păstrare a evidențelor pentru portofoliul de investiții, salariile personalului responsabil cu activitatea de investiții, cheltuielile cu activitatea de tranzacționare (de exemplu, cumpărare-vânzare de titluri), precum și remunerațiile serviciului de custodie.

* Conform particularităților prevăzute la art. 4 alin. (2) și (3) din Legea nr. 237/2015.

** A se corela cu raportările aferente cotei pentru exercitarea activității de supraveghere și control datorată Autorității de Supraveghere Financiară.

ANEXA Nr. 6

Raportarea tranzacțiilor efectuate pentru activitatea de asigurări de viață
- Raportare trimestrială -
la data de:

Nr. crt.	Indicatori	C1 ¹	C2 ¹	C3 ¹	C4 ¹	C5 ¹	C6 ¹	C7 ¹	A1 ²	A2 ²	Total
1	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare - buc.										
2	Număr de contracte noi și care nu au fost anulate, încheiate în perioada de raportare ⁰ - buc.										
3	Număr de daune avizate și nelichidate la sfârșitul perioadei de raportare - buc.										
4	Număr de daune avizate și nelichidate în perioada de raportare - buc.										
5	Număr de dosare de daună lichidate sau plătite parțial în perioada de raportare ² - buc.										
6	Prime brute subscrise ³ - total, din care:										
7	a) din asigurări directe										
8	b) din primiri în reasigurare										
9	Prime brute câștigate ⁴ - total, din care:										
10	a) din asigurări directe										
11	b) din primiri în reasigurare										
12	Prime brute intermediare de companii de brokeraj										
13	Prime brute subscrise anulate										
14	Prime brute subscrise cedate în reasigurare - total, din care:										
15	a) din asigurări directe										
16	b) din primiri în reasigurare										
17	Prime nete de reasigurare subscrise - total, din care:										
18	a) din asigurări directe										
19	b) din primiri în reasigurare										
20	Prime nete de reasigurare câștigate ⁵ - total, din care:										
21	a) din asigurări directe										
22	b) din primiri în reasigurare										
23	Prime brute încasate - total, din care:*										
24	a) din asigurări directe										
25	b) din primiri în reasigurare										
26	Venituri din comisioane pentru primele cedate în reasigurare										

27	Cheltuieli cu comisioanele aferente primirilor în reasigurare																			
28	Daune întâmplare ⁶ - total, din care:																			
29	a) pentru asigurări directe																			
30	b) pentru primiri în reasigurare																			
31	Indemnizații brute plătite (fără maturități) - total, din care:																			
32	a) pentru asigurări directe																			
33	b) pentru primiri în reasigurare																			
34	Indemnizații brute plătite (fără maturități) - total, din care:																			
35	a) aferente evenimentelor asigurate survenite în anii anteriori																			
36	b) aferente evenimentelor asigurate survenite în anul de raportare																			
37	Indemnizații nete plătite - total, din care:																			
38	a) aferente evenimentelor asigurate survenite în anii anteriori																			
39	b) aferente evenimentelor asigurate survenite în anul de raportare																			
40	Sume datorate pentru răscumpărări totale																			
41	Sume plătite pentru răscumpărări totale																			
42	Sume datorate pentru răscumpărări parțiale																			
43	Sume plătite pentru răscumpărări parțiale																			
44	Sume datorate pentru maturități																			
45	Sume plătite pentru maturități																			
46	Cheltuieli cu managementul investițiilor ⁷																			
47	Cheltuieli de soluționare a daunelor ⁸																			
48	Cheltuieli administrative																			
49	Cheltuieli de achiziție, total din care:																			
50	a) cheltuieli privind comisioanele companiilor de brokeraj																			
51	b) cheltuieli privind reclama și publicitatea																			

⁰ Se raportează inclusiv contractele care se reînnoiesc în cursul perioadei de raportare, precum și contractele care se aniversează în cursul perioadei și pentru care se înregistrează subscriere de prime

¹ Clasele de asigurare sunt prevăzute în anexa nr. 1 secțiunea C din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare.

² Numărul de dosare de daună din perioada de raportare pentru care există cel puțin o plată.

³ Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

⁴ Primele brute subscrise câștigate se determină prin diminuarea valorii primelor brute subscrise (diminuate cu primele anulate) cu variația rezervei brute de primă.

⁵ Se determină prin diminuarea valorii primelor brute subscrise (diminuate cu primele anulate) cu primele cedate în reasigurare și cu variația rezervei nete de primă.

⁶ Daune întâmplătoare: suma dintre daunele plătite și variația rezervei pentru daune avizate în cursul exercițiului financiar (Sunt excluse cheltuielile de soluționare a daunelor și variația rezervei pentru cheltuieli de soluționare a daunelor).

⁷ Cheltuielile cu managementul investițiilor = cheltuieli alocate la nivelul portofoliului de contracte de asigurare care includ cheltuielile de păstrare a evidențelor pentru portofoliul de investiții, salariile personalului responsabil cu activitatea de investiții, cheltuielile cu activitatea de tranzacționare (de exemplu, cumpărare-vânzare de titluri), precum și remunerațiile serviciului de custodie.

⁸ Cheltuielile cu soluționarea daunelor = cheltuieli cu procesarea și soluționarea daunelor, inclusiv cheltuielile juridice și onorariile experților evaluatori și comisioanele bancare în cazul plăților cu despăgubirile.

* A se corela cu raportările aferente cotei pentru exercitarea activității de supraveghere și control datorată Autorității de Supraveghere Financiară.

ANEXA Nr. 6¹

Raportarea tranzacțiilor privind activitatea de asigurări de viață cu componentă exclusivă de protecție
(asigurări de deces din orice cauză)
la data de:
- Raportare trimestrială -

Nr. crt.	Indicatori	Asigurări de viață cu componentă exclusivă de protecție (asigurări de deces din orice cauză)*
1	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare ¹ - buc.	
2	Număr de contracte noi și care nu au fost anulate, încheiate în perioada de raportare ¹ - buc.	
3	Număr de daune avizate și nelichidate la sfârșitul perioadei de raportare - buc.	

4	Număr de daune avizate și nelichidate în perioada de raportare - buc.	
5	Număr de dosare de daună lichidate sau plătite parțial în perioada de raportare ² - buc.	
6	Prime brute subscrise ³ - total, din care:	
7	a) din asigurări directe	
8	b) din primiri în reasigurare	
9	Prime brute câștigate ⁴ - total, din care:	
10	a) din asigurări directe	
11	b) din primiri în reasigurare	
12	Prime brute intermediare de companii de brokeraj	
13	Prime brute subscrise anulate	
14	Prime brute subscrise cedate în reasigurare - total, din care:	
15	a) din asigurări directe	
16	b) din primiri în reasigurare	
17	Prime nete de reasigurare subscrise - total, din care:	
18	a) din asigurări directe	
19	b) din primiri în reasigurare	
20	Prime nete de reasigurare câștigate ⁵ - total, din care:	
21	a) din asigurări directe	
22	b) din primiri în reasigurare	
23	Prime brute încasate - total, din care:**	
24	a) din asigurări directe	
25	b) din primiri în reasigurare	
26	Venituri din comisioane pentru primele cedate în reasigurare	
27	Cheltuieli cu comisioanele aferente primirilor în reasigurare	
28	Daune întâmplare ⁶ - total, din care:	
29	a) pentru asigurări directe	
30	b) pentru primiri în reasigurare	
31	Indemnizații brute plătite (fără maturități) - total, din care:	
32	a) pentru asigurări directe	
33	b) pentru primiri în reasigurare	
34	Indemnizații brute plătite (fără maturități) - total, din care:	
35	a) aferente evenimentelor asigurate survenite în anii anteriori	
36	b) aferente evenimentelor asigurate survenite în anul de raportare	
37	Indemnizații nete plătite - total, din care:	
38	a) aferente evenimentelor asigurate survenite în anii anteriori	
39	b) aferente evenimentelor asigurate survenite în anul de raportare	
40	Cheltuieli cu managementul investițiilor ⁷	
41	Cheltuieli de soluționare a daunelor ⁸	

42	Cheltuieli administrative	
43	Cheltuieli de achiziție, total din care:	
44	a) cheltuieli privind comisioanele companiilor de brokeraj	
45	b) cheltuieli privind reclama și publicitatea	

*

În categoria asigurări de viață cu componentă exclusivă de protecție intră produsele de asigurări de viață din categoria asigurărilor prevăzute la art. 2, alin. (6) al Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, care îndeplinesc concomitent următoarele condiții:

- a. nu prevăd acordarea unei sume asigurate în caz de supraviețuire a persoanei asigurate
- b. nu prevăd acordarea unei valori de răscumpărare.

În categoria asigurări de viață cu componentă exclusivă de protecție sunt cuprinse:

- a. asigurările de deces din orice cauză, individuale sau de grup, inclusiv cele asociate creditelor sau altor produse sau servicii, pentru care asigurarea este oferită complementar
- b. asigurări suplimentare atașate asigurărilor de deces din orice cauză, în special asigurarea împotriva vătămărilor corporale, inclusiv a incapacității de muncă, asigurarea împotriva decesului rezultat în urma unui accident și asigurarea de invaliditate în caz de accident sau de boală.

¹ La rubrica număr de contracte nu vor fi luate în considerare asigurările suplimentare atașate asigurărilor de viață cu componentă exclusivă de protecție.

² Numărul de dosare de daună din perioada de raportare pentru care există cel puțin o plată.

³ Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

⁴ Primele brute subscrise câștigate se determină prin diminuarea valorii primelor brute subscrise (diminuate cu primele anulate) cu variația rezervei brute de primă.

⁵ Se determină prin diminuarea valorii primelor brute subscrise (diminuate cu primele anulate) cu primele cedate în reasigurare și cu variația rezervei nete de primă.

Nr. crt.	Indicatori	A1 ¹	A2 ¹	A3 ¹	A4 ¹	A5 ¹	A6 ¹	A7 ¹	A8 ¹	A9 ¹	A10 ¹	A11 ¹	A12 ¹	A13 ¹	A14 ¹
	Total rezerve tehnice aferente asigurărilor generale, din care:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Total valoare brută														
3	Total valoare netă														
4	Rezerva de prime	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Valoare brută														
6	Valoare netă														
7	Rezerva de daune avizate	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Valoare brută, din care:														
9	a) aferentă daunelor întâmplare în anii anteriori														
10	- avizate în anii anteriori														
11	- avizate în anul de raportare														
12	b) aferentă daunelor întâmplare în anul de raportare														
13	- pentru contractele aflate în vigoare la sfârșitul exercițiului financiar precedent														
14	- pentru contractele noi încheiate în anul de raportare														
15	Valoare netă														

16	a) aferență daunelor întâmpilate în anii anteriori															
17	b) aferență daunelor întâmpilate în anul de raportare															
18	Rezerva de daune neavizate	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19	Valoare brută															
20	a) aferență daunelor întâmpilate în anii anteriori															
21	b) aferență daunelor întâmpilate în anul de raportare															
22	Valoare netă															
23	a) aferență daunelor întâmpilate în anii anteriori															
24	b) aferență daunelor întâmpilate în anul de raportare															
25	Rezerva pentru riscuri neexpire	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
26	Valoare brută															
27	Valoare netă															
28	Rezerva de catastrofă	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Valoare brută															
30	Valoare netă															

31	Rezerva de participare la beneficii și risturnuri	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
32	Valoare brută														
33	Valoare netă														
34	Alte rezerve tehnice (cumulat)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Valoare brută														
36	Valoare netă														

⁶ Daune întâmplătoare: suma dintre despăgubirile brute plătite și variația în cursul exercițiului financiar a rezervei de daune avizate și neavizate (Sunt excluse cheltuielile de soluționare a daunelor și variația rezervei pentru cheltuieli de soluționare a daunelor).

⁷ Cheltuielile cu managementul investițiilor = cheltuieli alocate la nivelul portofoliului de contracte de asigurare care includ cheltuielile de păstrare a evidențelor pentru portofoliul de investiții, salariile personalului responsabil cu activitatea de investiții, cheltuielile cu activitatea de tranzacționare a investițiilor (de exemplu, cumpărare-vânzare de titluri), precum și remunerațiile serviciului de custodie.

⁸ Cheltuielile cu soluționarea daunelor = cheltuieli cu procesarea și soluționarea daunelor, inclusiv cheltuielile juridice și onorariile experților evaluatori și comisioanele bancare în cazul plăților cu despăgubirile.

** A se corela cu raportările aferente cotei pentru exercitarea activității de supraveghere și control datorată Autorității de Supraveghere Financiară.

ANEXA Nr. 7

Obligații asumate pentru activitatea de asigurări generale

- Raportare trimestrială -

la data de: ||

¹ Clasele de asigurare sunt prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea C din Legea nr. 237/2015.

² Clasele de asigurare sunt prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A din Legea nr. 237/2015.

ANEXA Nr. 8

Obligații asumate pentru activitatea de asigurări de viață
 - Raportare trimestrială -
 la data de: ||

- lei -

Nr. crt.	Indicatori	C11	C21	C31	C41	C51	C61	C71	A12	A22	Total
1	Rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Valoare brută										
3	Valoare netă										
4	Rezerva matematică	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Valoare brută										
6	Valoare netă										
7	Rezerva pentru beneficii și risturne	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Valoare brută										
9	Valoare netă										
10	Rezerva de prime	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Valoare brută										
12	Valoare netă										
13	Rezerva de daune avizate	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14	Valoare brută										
15	Valoare netă										
16	Rezerva de daune neavizate	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
17	Valoare brută										
18	Valoare netă										
19	Rezerva pentru riscuri neexpirate	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Valoare brută										
21	Valoare netă										
22	Alte rezerve (cumulat)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Valoare brută										
24	Valoare netă										
25	Sume asigurate aferente contractelor care acoperă riscul de deces și nu garantează o valoare de răscumpărare	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

26	Valoare brută										
27	Valoare netă										
28	Sume asigurate aferente contractelor care acoperă riscul de deces și garantează o valoare de răscumpărare	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Valoare brută										
30	Valoare netă										
31	Sume asigurate aferente contractelor care acoperă riscul de supraviețuire	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
32	Valoare brută										
33	Valoare netă										
34	Valoarea de răscumpărare aferentă contractelor de asigurare care acoperă riscul de deces și garantează o valoare de răscumpărare	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Valoare brută										
36	Valoare netă										
37	Valoarea de răscumpărare aferentă contractelor de asigurare care nu acoperă riscul de deces și garantează o valoare de răscumpărare	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
38	Valoare brută										
39	Valoare netă										

¹ Clasele de asigurare sunt prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea C din Legea nr. 237/2015.

² Clasele de asigurare sunt prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A din Legea nr. 237/2015.

Raportarea obligațiilor asumate pentru activitatea de asigurări de viață cu componentă
exclusivă de protecție
(asigurări de deces din orice cauză)

la data de:

- Raportare trimestrială -

- lei -

Nr. crt.	Indicatori	Asigurări de viață cu componentă exclusivă de protecție (asigurări de deces din orice cauză)*
1	Rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	X
2	Valoare brută	
3	Valoare netă	
4	Rezerva matematică	X
5	Valoare brută	
6	Valoare netă	
7	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri	X
8	Valoare brută	
9	Valoare netă	
10	Rezerva de prime	X
11	Valoare brută	
12	Valoare netă	
13	Rezerva de daune avizate	X
14	Valoare brută	
15	Valoare netă	
16	Rezerva de daune neavizate	X
17	Valoare brută	
18	Valoare netă	
19	Rezerva pentru riscuri neexpirate	X
20	Valoare brută	
21	Valoare netă	
22	Alte rezerve (cumulat)	X
23	Valoare brută	
24	Valoare netă	
25	Sume asigurate aferente contractelor care acoperă riscul de deces și nu garantează o valoare de răscumpărare	X
26	Valoare brută	
27	Valoare netă	

*

În categoria asigurări de viață cu componentă exclusivă de protecție intră produsele de asigurări de viață din categoria asigurărilor prevăzute la art. 2, alin. (6) al Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, care îndeplinesc concomitent următoarele condiții:

a. nu prevăd acordarea unei sume asigurate în caz de supraviețuire a persoanei asigurate

b. nu prevăd acordarea unei valori de răscumpărare.

În categoria asigurări de viață cu componentă exclusivă de protecție sunt cuprinse:

a. asigurările de deces din orice cauză, individuale sau de grup, inclusiv cele asociate creditelor sau altor produse sau servicii, pentru care asigurarea este oferită complementar

b. asigurări suplimentare atașate asigurărilor de deces din orice cauză, în special asigurarea împotriva vătămarilor corporale, inclusiv a incapacității de muncă, asigurarea împotriva decesului rezultat în urma unui accident și asigurarea de invaliditate în caz de accident sau de boală.

ANEXA Nr. 9

Repartizarea primelor brute subscrise, nete de anulări, pe județe pentru asigurări generale și asigurări de viață
- Raportare trimestrială -
la data de: I I

NOTĂ:

Repartizarea se realizează în funcție de județul în care este acoperit riscul.

Macheta nr. 1 - Asigurări generale

- lei -

Nr. crt.	Județ	A1 ¹	A2 ¹	A3 ¹	A4 ¹	A5 ¹	A6 ¹	A7 ¹	A8 ¹	A9 ¹	A10 ¹	A11 ¹	A12 ¹	A13 ¹	A14 ¹	A15 ¹	A16 ¹	A17 ¹	A18 ^{1*}	Total
1	ALBA																			
2	ARAD																			
3	ARGEȘ																			
4	BACĂU																			
5	BIHOR																			
6	BISTRIȚA- NĂSĂUD																			
7	BOTOȘANI																			
8	BRĂILA																			
9	BRAȘOV																			
10	BUCUREȘTI																			
11	BUZĂU																			
12	CĂLĂRAȘI																			

13	CARAȘ-SEVERIN																				
14	CLUJ																				
15	CONSTANȚA																				
16	COVASNA																				
17	DÂMBOVIȚA																				
18	DOLJ																				
19	GALAȚI																				
20	GIURGIU																				
21	GORJ																				
22	HARGHITA																				
23	HUNEDOARA																				
24	IALOMIȚA																				
25	IAȘI																				
26	ILFOV																				
27	MARAMUREȘ																				
28	MEHEDINȚI																				
29	MUREȘ																				
30	NEAMȚ																				
31	OLT																				
32	PRAHOVA																				
33	SĂLAJ																				
34	SATU MARE																				
35	SIBIU																				
36	SUCEAVA																				
37	TELEORMAN																				
38	TIMIȘ																				
39	TULCEA																				
40	VÂLCEA																				
41	VASLUI																				
42	VRANCEA																				

¹ Clasele de asigurare prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A din Legea nr. 237/2015.

* Conform particularităților prevăzute la art. 4 alin. (2) și (3) din Legea nr. 237/2015.

Macheta nr. 2 - Asigurări de viață

- lei -

Nr. crt.	Județ	C1 ¹	C2 ¹	C3 ¹	C4 ¹	C5 ¹	C6 ¹	C7 ¹	A1 ²	A2 ²	Total
1	ALBA										

2	ARAD												
3	ARGEȘ												
4	BACĂU												
5	BIHOR												
6	BISTRIȚA- NĂSĂUD												
7	BOTOȘANI												
8	BRĂILA												
9	BRAȘOV												
10	BUCUREȘTI												
11	BUZĂU												
12	CĂLĂRAȘI												
13	CARAȘ- SEVERIN												
14	CLUJ												
15	CONSTANȚA												
16	COVASNA												
17	DÂMBOVIȚA												
18	DOLJ												
19	GALAȚI												
20	GIURGIU												
21	GORJ												
22	HARGHITA												
23	HUNEDOARA												
24	IALOMIȚA												
25	IAȘI												
26	ILFOV												
27	MARAMUREȘ												
28	MEHEDINȚI												
29	MUREȘ												
30	NEAMȚ												
31	OLT												
32	PRAHOVA												
33	SĂLAJ												
34	SATU MARE												
35	SIBIU												
36	SUCEAVA												
37	TELEORMAN												
38	TIMIȘ												
39	TULCEA												

40	VĂLCEA																			
41	VASLUI																			
42	VRANCEA																			

¹ Clasele de asigurare prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea C din Legea nr. 237/2015.

² Clasele de asigurare prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A din Legea nr. 237/2015.

ANEXA Nr. 10

Repartizarea indemnizațiilor brute plătite pe județe pentru asigurări generale și asigurări de viață

- Raportare trimestrială -
la data de: I I

NOTĂ:

Repartizarea se realizează în funcție de județul în care a fost acoperit riscul

Macheta nr. 1 - Asigurări generale

- lei -

Nr. crt.	Județ	A1 ¹	A2 ¹	A3 ¹	A4 ¹	A5 ¹	A6 ¹	A7 ¹	A8 ¹	A9 ¹	A10 ¹	A11 ¹	A12 ¹	A13 ¹	A14 ¹	A15 ¹	A16 ¹	A17 ¹	A18 ^{1*}	Total	
1	ALBA																				
2	ARAD																				
3	ARGEȘ																				
4	BACĂU																				
5	BIHOR																				
6	BISTRIȚA-NĂSĂUD																				
7	BOTOȘANI																				
8	BRĂILA																				
9	BRAȘOV																				
10	BUCUREȘTI																				
11	BUZĂU																				
12	CĂLĂRAȘI																				
13	CARAȘ-SEVERIN																				
14	CLUJ																				
15	CONSTANȚA																				
16	COVASNA																				
17	DÂMBOVIȚA																				
18	DOLJ																				
19	GALAȚI																				

20	GIURGIU																			
21	GORJ																			
22	HARGHITA																			
23	HUNEDOARA																			
24	IALOMIȚA																			
25	IAȘI																			
26	ILFOV																			
27	MARAMUREȘ																			
28	MEHEDINȚI																			
29	MUREȘ																			
30	NEAMȚ																			
31	OLT																			
32	PRAHOVA																			
33	SĂLAJ																			
34	SATU MARE																			
35	SIBIU																			
36	SUCEAVA																			
37	TELEORMAN																			
38	TIMIȘ																			
39	TULCEA																			
40	VÂLCEA																			
41	VASLUI																			
42	VRANCEA																			

¹ Clasele de asigurare prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A din Legea nr. 237/2015.

* Conform particularităților prevăzute la art. 4 alin. (2) și (3) din Legea nr. 237/2015.

Macheta nr. 2 - Asigurări de viață

Nr. crt.	Județ	C1 ¹	C2 ¹	C3 ¹	C4 ¹	C5 ¹	C6 ¹	C7 ¹	A1 ²	A2 ²	Total
1	ALBA										
2	ARAD										
3	ARGEȘ										
4	BACĂU										
5	BIHOR										
6	BISTRIȚA- NĂSĂUD										
7	BOTOȘANI										
8	BRĂILA										

9	BRAȘOV																		
10	BUCUREȘTI																		
11	BUZĂU																		
12	CĂLĂRAȘI																		
13	CARAȘ- SEVERIN																		
14	CLUJ																		
15	CONSTANȚA																		
16	COVASNA																		
17	DÂMBOVIȚA																		
18	DOLJ																		
19	GALAȚI																		
20	GIURGIU																		
21	GORJ																		
22	HARGHITA																		
23	HUNEDOARA																		
24	IALOMIȚA																		
25	IAȘI																		
26	ILFOV																		
27	MARAMUREȘ																		
28	MEHEDINȚI																		
29	MUREȘ																		
30	NEAMȚ																		
31	OLT																		
32	PRAHOVA																		
33	SĂLAJ																		
34	SATU MARE																		
35	SIBIU																		
36	SUCEAVA																		
37	TELEORMAN																		
38	TIMIȘ																		
39	TULCEA																		
40	VĂLCEA																		
41	VASLUI																		
42	VRANCEA																		

¹ Clasele de asigurare prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea C din Legea nr. 237/2015.

² Clasele de asigurare prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A din Legea nr. 237/2015.

ANEXA Nr. 11 «abrogat»

ANEXA Nr. 12

Structura acționariatului societăților de asigurare la sfârșitul trimestrului . . .
- Raportare trimestrială -

- mii lei -

Nr. crt.	Denumirea societății de asigurare ¹	CUI	Acționar ²				
			Nume, prenume persoană fizică/ Denumirea societății persoană juridică	Țara de rezidență	Cod clasă CAEN Rev.2 ³	Capital social subscris și vărsat - Total	Participație (%)
	Total						

¹ Inclusiv societățile care au dat faliment în anii respectivi.

² În cazul acționarilor ne semnificativi precizați, pe cât posibil, dacă predomină persoanele fizice sau juridice, române sau străine.

³ Pentru persoanele juridice străine se asimilează unei diviziuni CAEN Rev.2.

ANEXA Nr. 13

Raportarea privind situația activității desfășurate pe teritoriul altor state de către societățile autorizate conform Legii nr. 237/2015
- Raportare trimestrială -
la data de: I I

A. Situația primelor brute subscrise ¹				
Nr. crt.	Clasa de asigurări generale ³	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	A1			
2.	A2			
3.	A3			
4.	A4			
5.	A5			
6.	A6			

7.	A7			
8.	A8			
9.	A9			
10.	A10			
11.	A11			
12.	A12			
13.	A13			
14.	A14			
15.	A15			
16.	A16			
17.	A17			
18.	A18			
	Total			

B. Situația despăgubirilor brute plătite²

Nr crt.	Clasa de asigurări generale	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	A1			
2.	A2			
3.	A3			
4.	A4			
5.	A5			
6.	A6			
7.	A7			
8.	A8			
9.	A9			
10.	A10			
11.	A11			
12.	A12			
13.	A13			
14.	A14			
15.	A15			
16.	A16			
17.	A17			
18.	A18			
	Total			

C. Situația comisiunelor plătite intermediarilor în asigurări

Nr. crt.	Clasa de asigurări generale	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	A1			

2.	A2			
3.	A3			
4.	A4			
5.	A5			
6.	A6			
7.	A7			
8.	A8			
9.	A9			
10.	A10			
11.	A11			
12.	A12			
13.	A13			
14.	A14			
15.	A15			
16.	A16			
17.	A17			
18.	A18			
	Total			

D. Situația primelor brute încasate

Nr. crt.	Clasa de asigurări generale ³	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	A1			
2.	A2			
3.	A3			
4.	A4			
5.	A5			
6.	A6			
7.	A7			
8.	A8			
9.	A9			
10.	A10			
11.	A11			
12.	A12			
13.	A13			
14.	A14			
15.	A15			
16.	A16			
17.	AM			
18.	A18			

	Total			
E. Situația daunelor întâmpinate ⁵				
Nr. crt.	Clasa de asigurări generale	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	A1			
2.	A2			
3.	A3			
4.	A4			
5.	A5			
6.	A6			
7.	A7			
8.	A8			
9.	A9			
10.	A10			
11.	A11			
12.	A12			
13.	A13			
14.	A14			
15.	A15			
16.	A16			
17.	A17			
18.	A18			
	Total			
F. Situația comisioanelor datorate				
Nr. crt.	Clasa de asigurări generale	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	A1			
2.	A2			
3.	A3			
4.	A4			
5.	A5			
6.	A6			
7.	A7			
8.	A8			
9.	A9			
10.	A10			
11.	A11			
12.	A12			
13.	A13			

14.	A14			
15.	A15			
16.	A16			
17.	A17			
18.	A18			
	Total			
A. Situația primelor brute subscrise ¹				
Nr. crt.	Clasa de asigurări de viață ⁴	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	C1			
2.	C2			
3.	C3			
4.	C4			
5.	C5			
6.	C6			
7.	C7			
8.	A1			
9.	A2			
	Total			
B. Situația indemnizațiilor brute plătite ²				
Nr. crt.	Clasa de asigurări de viață	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	C1			
2.	C2			
3.	C3			
4.	C4			
5.	C5			
6.	C6			
7.	C7			
8.	A1			
9.	A2			
	Total			
C. Situația comisiunelor plătite intermediarilor în asigurări				
Nr. crt.	Clasa de asigurări de viață	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	C1			
2.	C2			
3.	C3			
4.	C4			

5.	C5			
6.	C6			
7.	C7			
8.	A1			
9.	A2			
	Total			

D. Situația primelor brute încasate

Nr. crt.	Clasa de asigurări de viață ⁴	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	C1			
2.	C2			
3.	C3			
4.	C4			
5.	C5			
6.	C6			
7.	C7			
8.	A1			
9.	A2			
	Total			

E. Situația daunelor întâmpinate«

Nr. crt.	Clasa de asigurări de viață	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	C1			
2.	C2			
3.	C3			
4.	C4			
5.	C5			
6.	C6			
7.	C7			
8.	A1			
9.	A2			
	Total			

F. Situația comisioanelor datorate

Nr. crt.	Clasa de asigurări de viață	a) România	b) alte state	Total a)+b)
1.	C1			
2.	C2			
3.	C3			
4.	C4			
5.	C5			

6.	C6			
7.	C7			
8.	A1			
9.	A2			
	Total			

¹ Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

² Despăgubirile nu vor fi diminuate cu recuperări și regrese.

³ Clasele de asigurare prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A din Legea nr. 237/2015.

⁴ Clasele de asigurare prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea C din Legea nr. 237/2015.

⁵ Daune întâmplătoare: suma dintre daunele plătite și variația rezervei pentru daune avizate în cursul exercițiului financiar. Sunt excluse cheltuielile de soluționare a daunelor și variația rezervei pentru cheltuieli de soluționare a daunelor.

Raportarea se va întocmi distinct pentru fiecare stat membru. Pentru state terțe se va întocmi o raportare centralizată.

ANEXA Nr. 14

Situția primelor brute subscrise pe categorii de contractanți persoane fizice și juridice
- Raportare trimestrială -
la data de: I I

Clasa de asigurări	Prime brute subscrise ³ pe categorii de contractanți										
	Asigurări de viață							Asigurări generale			
		persoane fizice	societăți nefinanciare	bănci și cooperative de credit	alți intermediari financiari	instituții guvernamentale	alte	persoane fizice	societăți nefinanciare	bănci și cooperative de credit	intermed. fin.
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
TOTAL											
A1 ¹	X	X	X	X	X	X	X				
A2 ¹	X	X	X	X	X	X	X				
A3 ¹	X	X	X	X	X	X	X				
A4 ¹	X	X	X	X	X	X	X				
A5 ¹	X	X	X	X	X	X	X				
A6 ¹	X	X	X	X	X	X	X				
A7 ¹	X	X	X	X	X	X	X				
A8 ¹	X	X	X	X	X	X	X				
A9 ¹	X	X	X	X	X	X	X				
A10 ¹	X	X	X	X	X	X	X				

	A11 ¹	X	X	X	X	X	X				
	A12 ¹	X	X	X	X	X	X				
	A13 ¹	X	X	X	X	X	X				
	A14 ¹	X	X	X	X	X	X				
	A15 ¹	X	X	X	X	X	X				
	A16 ¹	X	X	X	X	X	X				
	A17 ¹	X	X	X	X	X	X				
	A18 ^{1*}	X	X	X	X	X	X				
	C1 ²							X	X	X	X
	C2 ²							X	X	X	X
	C3 ²							X	X	X	X
	C4 ²							X	X	X	X
	C5 ²							X	X	X	X
	C6 ²										
	C7 ²										
	A1 ¹										
	A2 ¹										

¹ Clasele de asigurare sunt prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A din Legea nr. 237/2015.

² Clasele de asigurare sunt prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea C din Legea nr. 237/2015.

³ Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

* Conform particularităților prevăzute la art. 4 alin. (2) și (3) din Legea nr. 237/2015.

ANEXA Nr. 15

Situația și indicatorii privind activitatea aferentă asigurărilor agricole
- Raportare trimestrială -
la data de: I I

Macheta nr. 1

Situație centralizatoare privind activitatea aferentă asigurărilor agricole
la data de I I

- lei -

Nr. crt.	Indicatori	Asigurări agricole, din care:	
		culturi agricole	asigurarea animalelor
1.	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare - buc.		
2.	Număr de contracte încheiate în perioada de raportare - buc.		
3.	Prime brute subscrise ¹ - total, din care:		
4.	a) asigurări directe		
5.	b) primiri în reasigurare		

6.	Prime brute subscrise cedate în reasigurare - total, din care:		
7.	a) asigurări directe		
8.	b) primiri în reasigurare		
9.	Rezerva de daune avizate și neavizate - total, din care:		
10.	a) aferente anilor anteriori		
11.	b) pentru anul de raportare		
12.	Indemnizații brute plătite ² - total, din care:		
13.	a) pentru asigurări directe		
14.	b) pentru primiri în reasigurare		

¹ Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

² Indemnizațiile nu vor fi diminuate cu recuperări și regrese.

Macheta nr. 2

Repartizarea primelor brute subscrise, nete de anulări, și a indemnizațiilor brute plătite pe județe pentru asigurările agricole în funcție de județul unde este acoperit riscul la data de: I I

Nr. crt.	Județ	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare - buc. -	Număr de contracte încheiate în perioada de raportare - buc. -	Prime brute subscrise ¹) - lei -	Indemnizații brute plătite ²) - lei -
1	ALBA				
2	ARAD				
3	ARGEȘ				
4	BACĂU				
5	BIHOR				
6	BISTRIȚA-NĂSĂUD				
7	BOTOȘANI				
8	BRĂILA				
9	BRAȘOV				
10	BUCUREȘTI				
11	BUZĂU				
12	CĂLĂRAȘI				
13	CARAȘ-SEVERIN				
14	CLUJ				
15	CONSTANȚA				
16	COVASNA				
17	DĂMBOVIȚA				

18	DOLJ				
19	GALAȚI				
20	GIURGIU				
21	GORJ				
22	HARGHITA				
23	HUNEDOARA				
24	IALOMIȚA				
25	IAȘI				
26	ILFOV				
27	MARAMUREȘ				
28	MEHEDINȚI				
29	MUREȘ				
30	NEAMȚ				
31	OLT				
32	PRAHOVA				
33	SĂLAJ				
34	SATU MARE				
35	SIBIU				
36	SUCEAVA				
37	TELEORMAN				
38	TIMIȘ				
39	TULCEA				
40	VÂLCEA				
41	VASLUI				
42	VRANCEA				

- 1) Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.
- 2) Indemnizațiile nu vor fi diminuate cu recuperări și regrese.

ANEXA Nr. 16

Situția și indicatorii privind activitatea aferentă asigurărilor facultative de locuințe
- Raportare trimestrială -
la data de: I I

Macheta nr. 1
Situție centralizatoare privind asigurările facultative de locuințe
la data de: I I

Nr.	Indicatori	Asigurări facultative de locuințe ³ , din care:
-----	------------	--

crt.		Aferente riscului de inundații, cutremure sau alunecări de teren	Aferente celorlalte riscuri acoperite pentru locuințe	Total
1.	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare - buc.			
2.	Număr de contracte încheiate în perioada de raportare - buc.			
3.	Prime brute subscribe ¹ - total, din care:			
4.	a) asigurări directe			
5.	b) primiri în reasigurare			
6.	Prime brute subscribe cedate în reasigurare - total, din care:			
7.	a) asigurări directe			
8.	b) primiri în reasigurare			
9.	Rezerva de daune avizate și neavizate - total, din care:			
10.	a) aferente anilor anteriori			
11.	b) pentru anul de raportare			
12.	Indemnizații brute plătite ² - total, din care:			
13.	a) pentru asigurări directe			
14.	b) pentru primiri în reasigurare			

¹ Primele brute subscribe vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

² Indemnizațiile nu vor fi diminuate cu recuperări și regrese.

³ Obiectul asigurării de locuințe îl reprezintă construcțiile cu destinație de locuință situate pe teritoriul României, aflate în proprietatea persoanelor fizice sau juridice, din mediul rural sau urban și nu include și anexele, dependențele, dotările și utilitățile care nu sunt legate structural de clădirea în care este situată locuința asigurată și nici bunurile din interiorul locuinței.

Macheta nr. 2

Repartizarea primelor brute subscribe, nete de anulări, și a indemnizațiilor brute plătite pe județe pentru asigurările facultative de locuințe aferente riscului de inundații, cutremure sau alunecări de teren în funcție de județul unde este acoperit riscul
la data de: I I

Nr. crt.	Județ	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare - buc. -	Număr de contracte încheiate în perioada de raportare - buc. -	Prime brute subscribe ¹ - lei -	Indemnizații brute plătite ² - lei -
1	ALBA				
2	ARAD				
3	ARGEȘ				
4	BACĂU				
5	BIHOR				

6	BISTRIȚA-NĂȘĂUD				
7	BOTOȘANI				
8	BRĂILA				
9	BRAȘOV				
10	BUCUREȘTI				
11	BUZĂU				
12	CĂLĂRAȘI				
13	CARAȘ-SEVERIN				
14	CLUJ				
15	CONSTANȚA				
16	COVASNA				
17	DÂMBOVIȚA				
18	DOLJ				
19	GALAȚI				
20	GIURGIU				
21	GORJ				
22	HARGHITA				
23	HUNEDOARA				
24	IALOMIȚA				
25	IAȘI				
26	ILFOV				
27	MARAMUREȘ				
28	MEHEDINȚI				
29	MUREȘ				
30	NEAMȚ				
31	OLT				
32	PRAHOVA				
33	SĂLAJ				
34	SATU MARE				
35	SIBIU				
36	SUCEAVA				
37	TELEORMAN				
38	TIMIȘ				
39	TULCEA				
40	VĂLCEA				
41	VASLUI				
42	VRANCEA				

¹ Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

² Indemnizațiile nu vor fi diminuate cu recuperări și regrese.

Macheta nr. 3

Repartizarea primelor brute subscrise, nete de anulări, și a indemnizațiilor brute plătite pe județe pentru asigurările facultative de locuințe în funcție de județul unde este acoperit riscul la data de: I I

Nr. crt.	Județ	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare - buc. -	Număr de contracte încheiate în perioada de raportare - buc. -	Prime brute subscrise ¹ - lei -	Indemnizații brute plătite ² - lei -
1	ALBA				
2	ARAD				
3	ARGEȘ				
4	BACĂU				
5	BIHOR				
6	BISTRIȚA-NĂSĂUD				
7	BOTOȘANI				
8	BRĂILA				
9	BRAȘOV				
10	BUCUREȘTI				
11	BUZĂU				
12	CĂLĂRAȘI				
13	CARAȘ-SEVERIN				
14	CLUJ				
15	CONSTANȚA				
16	COVASNA				
17	DÂMBOVIȚA				
18	DOLJ				
19	GALAȚI				
20	GIURGIU				
21	GORJ				
22	HARGHITA				
23	HUNEDOARA				
24	IALOMIȚA				
25	IAȘI				
26	ILFOV				
27	MARAMUREȘ				
28	MEHEDINȚI				

29	MUREȘ				
30	NEAMȚ				
31	OLT				
32	PRAHOVA				
33	SĂLAJ				
34	SATU MARE				
35	SIBIU				
36	SUCEAVA				
37	TELEORMAN				
38	TIMIȘ				
39	TULCEA				
40	VÂLCEA				
41	VASLUI				
42	VRANCEA				

¹ Primele brute subscribe vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

² Indemnizațiile nu vor fi diminuate cu recuperări și regrese.

ANEXA Nr. 17

Împrumuturi acordate de instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancale și asigurate de societățile de asigurare și/sau reasigurare
- Raportare trimestrială -
la data de: I I

- lei -

Nr. crt.	Denumirea instituției de credit/instituției financiare nebancale	Tipul operațiunii	Suma asigurată brută rezultată din operațiunile efectuate de instituția de credit/instituția financiară nebancale (sold la data raportării)		Suma asigurată cedată în reasigurare (sold la data raportării)	Suma asigurată netă pentru care asiguratorul este răspunzător după cedarea în reasigurare (sold la data raportării)
			total	din care răspunderea proprie a asiguratorului ¹		
	1	2	3	4	5	6=3-5
1.						
2.						
3.						
4.						

¹ Se determină în funcție de contractul încheiat cu instituția de credit/instituția financiară nebancale.

Raportarea aferentă cedărilor în reasigurare, pentru activitatea de asigurări generale și de viață

la data de:
- Raportare trimestrială -

Precizare: Prezenta raportare se întocmește separat pentru activitatea de asigurări generale, respectiv pentru activitatea de asigurări de viață. Se vor raporta toate contractele de reasigurare active, care generează la data raportării elemente de activ sau de pasiv în contabilitatea societății.

Macheta nr. 1

	Reasigurătorul lider de contract de reasigurare	Sediul social al reasigurătorului lider (țara)	Cota de participare a reasigurătorului lider	Autoritatea de Supraveghere a reasigurătorului lider	Ratingul stabilit de către agențiile de rating pentru reasigurat orul lider, inclusiv denumire a agenției de rating	Ceilalti reasigurator i carora le-au fost cedate riscuri*	Cota de participare a celorlalti reasigurator i	Ratingul stabilit de către agențiile de rating pentru reasigurator	Denumirea agenției de rating	Perioada de acoperire	Tipul de acoperire (an de subscriere an de aparitie a daunei; an de avizare daunei; etc)
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Total	X	X			X					

* se va completa un rând pentru fiecare reasigurator.

** contractele de reasigurare tip fronting/faculativ nu se raportează în prezenta machetă.

*** Reasiguratorul lider este reasigurătorul responsabil cu negocierea prevederilor contractului de reasigurare. În lipsa unui reasigurat or lider se completează reasigurat orul cu cea mai mare cotă. În cazul în care sunt mai mulți reasigurator i cu aceeași cotă maximă, se completează reasiguratorul cu ratingul inferior.

Macheta nr. 2

Nr. crt.	Număr de identificare al contractului	Tip Contract	Clase de asigurare care fac obiectul contractelor de reasigurare*	Moneda contractului	Capacitatea contractului de reasigurare - în moneda contractului - ***	Prioritatea contractului de reasigurare - în moneda contractului - ***	Răspunderea societății care preia în reasigurare - în moneda contractului - ***	Cota de cedare în reasigurare****
	1	2	3	4	5	6	7	8
1								
2								
3								
4								

* se va completa câte un rând pentru fiecare clasă.

** contractele de reasigurare tip fronting/facultativ nu se raportează în prezenta machetă

*** se completează pentru contractele de reasigurare neproporționale

**** se completează pentru contractele de reasigurare proporționale

Macheta nr. 3

Primele brute subscrise în perioada de raportare aferente cedărilor în reasigurare	Primele brute subscrise** cedate în reasigurare în perioada de raportare	Venituri înregistrate de la reasigurători în perioada de raportare:		Rezerva de prime cedată		Rezerve de daune cedate (IBNR + RBNS)			Alte rezerve tel cedate
				din comisioane de reasigurare	din participare la profit	din indemnizații recuperate***	la începutul anului de raportare	la sfârșitul perioadei de raportare	la începutul anului de raportare
3	4	5		6	7	8	9	10	11
	X	X		X	X	X	X	X	X

* se va completa câte un rând pentru fiecare clasă.

** Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

*** Indemnizațiile vor fi diminuate cu recuperări și regrese cedate.

**** Contractele de reasigurare tip fronting/facultativ se raportează în prezenta machetă la nivel de clasă și de reasigurător, iar la numărul contractului (dacă sunt mai multe contracte) se completează "Facultativ"

ANEXA Nr. 17²

Raportarea aferentă primirilor în reasigurare, pentru activitatea de asigurări generale și de viață

la data de:
- Raportare trimestrială -

Precizare: Prezenta raportare se întocmește separat pentru activitatea de asigurări generale, respectiv pentru activitatea de asigurări de viață.

Lei

Nr. crt.	Denumirea asigurătorului de la care au fost primite riscuri	Tip contract	Clasele de asigurare pentru care s-au primit riscuri	Prime brute subscribe din primiri în reasigurare în perioada de raportare	Cheltuieli cu comisioanele pentru primirile în reasigurare în perioada de raportare	Indemnizații brute plătite pentru primirile în reasigurare în perioada de raportare
	1	2	3	4	5	6
1						
2						
3						
4						
	Total	X	X			

ANEXA Nr. 18 «abrogat»

ANEXA Nr. 19 «abrogat»

ANEXA Nr. 20

Situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări generale, asigurări de viață și activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative

- Raportare lunară -
la data de: I I

Macheta nr. 1

Situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări generale
la data de: I I

- lei -

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar	Creșteri	Reduceri	Sold la sfârșitul perioadei de raportare
	1	2	3	4	5
1.	Capitaluri proprii ¹				
2.	Capital social subscris				
3.	Capital social vărsat				

¹ Se vor înregistra valorile capitalurilor proprii determinate în conformitate cu formularul Situația modificării capitalurilor proprii din reglementările contabile în vigoare.

Macheta nr. 2

Situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de asigurări de viață
la data de: I I

- lei -

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar	Creșteri	Reduceri	Sold la sfârșitul perioadei de raportare
	1	2	3	4	5
1.	Capitaluri proprii ¹				
2.	Capital social subscris				
3.	Capital social vărsat				

¹ Se vor înregistra valorile capitalurilor proprii determinate în conformitate cu formularul Situația modificării capitalurilor proprii din reglementările contabile în vigoare.

Macheta nr. 3

Situația modificării capitalurilor proprii pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative
la data de: I I

- lei -

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar	Creșteri	Reduceri	Sold la sfârșitul perioadei de raportare
	1	2	3	4	5

1.	Capitaluri proprii ¹				
2.	Capital social subscris				
3.	Capital social vărsat				

¹ Se vor înregistra valorile capitalurilor proprii determinate în conformitate cu formularul Situația modificării capitalurilor proprii din reglementările contabile în vigoare.

ANEXA Nr. 21

Situația litigiilor aflate în curs de soluționare pe rolul instanțelor de judecată,
la data de: I I
- Raportare lunară -

Nr. crt.	Nr. de dosar procesual	Data primirii cererii de chemare în judecată	Instanța responsabilă	Nr. dosar daună	Data înregistrării dosarului de daună	Calitatea procesuală	Nume/Denumire parte adversă	Pretenții (lei)	Faza procesuală la momentul raportării	Clasa de asigurări	Obiectul litigiului	Valoarea rezervei de daună (lei)
----------	------------------------	--	-----------------------	-----------------	---------------------------------------	----------------------	-----------------------------	-----------------	--	--------------------	---------------------	----------------------------------

Reguli de completare

Pentru clasa 10, obiectul litigiului este câmp obligatoriu și trebuie să permită selectarea uneia dintre mențiunile vătămare corporală/daune materiale/alte; pentru orice altă clasă selectată obiectul litigiului va fi de tip text box, de asemenea câmp obligatoriu.

În cazul în care calitatea procesuală este pârât, coloana "Nume/Denumire parte adversă" reprezintă numele reclamantului; dacă asigurătorul este reclamant, atunci coloana "Nume/Denumire parte adversă" se referă la numele pârâtului.

Instanța responsabilă este câmp obligatoriu pentru toate cazurile.

Valoarea rezervei de daună este obligatorie când calitatea procesuală este pârât.

Pârât = pârât, chemat în garanție, parte responsabilă civilmente, debitor

Reclamant = parte vătămată, reclamant, creditor.

ANEXA Nr. 22

Situația activității desfășurate de către sucursalele stabilite pe teritoriul României, care aparțin asigurătorilor cu sediul social în Uniunea Europeană

- Raportare anuală -
la data de: I I

Macheta 1 - Asigurări generale

Nr. crt.	Clase de asigurări generale ¹	Prime brute subscrise ²	Indemnizații brute plătite ³
1	A1		
2	A2		
3	A3		
4	A4		
5	A5		
6	A6		
7	A7		
8	A8		
9	A9		
10	A10		
11	A11		
12	A12		
13	A13		
14	A14		
15	A15		
16	A16		
17	A17		
18	A18		
Total			

¹ Clasele de asigurare sunt prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A din Legea nr. 237/2015.

² Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

³ Indemnizațiile nu vor fi diminuate cu recuperări și regrese.

Macheta 2 - Asigurări de viață

Nr. crt.	Clase de asigurări de viață ¹	Prime brute subscrise ²	Indemnizații brute plătite ³
1	C1		
2	C2		
3	C3		
4	C4		
5	C5		
6	C6		

7	C7		
8	A1		
9	A2		
	Total		

¹ Clasele de asigurare sunt prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea C din Legea nr. 237/2015.

² Primele brute subscrise vor fi diminuate cu primele de asigurare anulate.

³ Indemnizațiile nu vor fi diminuate cu recuperări și regrese.