

Normă pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 25/2022 privind autorizarea societăților și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare, precum și pentru completarea art. 3 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 26/2021 privind activitatea desfășurată pe teritoriul României de asigurații din statele terțe prin intermediul sucursalelor

-PROIECT-

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și art. 6 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu prevederile art. 6 alin. (1) și art. 115 alin. (2) lit. h) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare,

având în vedere dispozițiile art. 45 din Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul art. 178 alin. (2) și art. 179 alin. (4) teza I 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 23 octombrie 2024,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 25/2022 privind autorizarea societăților și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 984 din 11 octombrie 2022, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 4, după alineatul (6) se introduc patru noi alineate, alineatele (7) – (10), cu următorul cuprins:

„(7) Înainte de a externaliza funcții-cheie sau alte funcții critice, societățile notifică A.S.F. intenția respectivă prin formularul din anexa nr. 11, însoțit de declarația pe propria răspundere redactată conform formularului din anexa nr. 1 secțiunea B.

(8) Societățile transmit A.S.F. notificarea conform prevederilor alin. (7) și în următoarele cazuri:

a) se înregistrează schimbări semnificative care pot afecta capacitatea societăților de a respecta obligațiile față de contractanți și beneficiari, conform contractelor încheiate;

b) furnizorii de servicii actuali intenționează să încheie contracte de subcontractare.

(9) La solicitarea A.S.F., societățile transmit acesteia informații relevante care să demonstreze veridicitatea datelor cuprinse în notificări, în termenul indicat de A.S.F.

(10) În urma analizării informațiilor notificate conform alin. (7) - (9), A.S.F. poate recomanda societăților să modifice termenii și condițiile din contractele care urmează să fie încheiate sau sunt deja încheiate cu furnizorii de servicii sau poate impune, prin decizie motivată, schimbarea furnizorilor de servicii.”

2. La articolul 20 alineatul (1), litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„c) prevederile art. 4 alin. (2) - (10);”

3. La articolul 22, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Pe parcursul desfășurării activității, societățile respectă prevederile art. 4 alin. (7) – (10) și ale art. 20 alin. (2) - (13).”

4. La articolul 23, după alineatul (10) se introduce un nou alineat, alineatul (10¹), cu următorul cuprins:

„(10¹) Atunci când pragul absolut al MCR prevăzut la art. 95 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, este revizuit automat conform art. 178 alin. (2) din legea menționată, se modifică și următoarele valori, astfel:

- a) valoarea pentru asigurătorii compoziți reprezintă suma valorilor prevăzute la art. 95 alin. (1) lit. d) pct. (i) și (iii) din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare;
- b) valoarea pentru asigurătorii compoziți care subscriu, integral sau parțial, și riscuri din clasele 10-15 prevăzute în anexa nr. 1, secțiunea A, la Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, reprezintă suma valorilor prevăzute la art. 95 alin. (1) lit. d) pct. (ii) și (iii) din legea menționată.”

5. La articolul 23 alineatul (11), după litera j), se introduce o nouă literă, litera k), cu următorul cuprins:

„k) Anexa nr. 11 – Formular pentru notificarea externalizării funcțiilor-cheie sau a altor funcții critice.”

6. După articolul 24 se introduce mențiunea privind transpunerea normelor Uniunii Europene, cu următorul cuprins:

„*
Prezenta normă transpune dispozițiile art. 7 alin. (2) din Directiva (UE) 2023/2864 a Parlamentului European și a Consiliului din 13 decembrie 2023 de modificare a anumitor directive în ceea ce privește înființarea și funcționarea punctului unic de acces european, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 2023/2864 din 20 decembrie 2023.”

7. După anexa nr. 10, se introduce o nouă anexă, anexa nr. 11, cu următorul cuprins:

„Anexa nr. 11
Formular pentru notificarea externalizării funcțiilor-cheie sau a altor funcții critice

Informații despre societate	Denumirea completă
	Codul LEI
	Notificare nouă
	Modificări față de notificarea precedentă
Informații despre funcția externalizată	Data notificării
	Tipul funcției
	Descrierea caracteristicilor pentru care funcția este considerată critică
	Data ultimei evaluări a caracterului critic al funcției
	Externalizare intragrup/extragrup
	Descrierea funcției externalizate

Informații despre furnizorul de servicii	Externalizarea implică transfer de date personale	
	Activitatea aferentă funcției externalizate este afectată de prevederile Legii nr. 190/2018 ¹	
	Motivul pentru care funcția este externalizată	
	Descrierea principalelor riscuri pentru societate, asociate funcției externalizate	
	Denumirea completă	
	Adresa completă și datele de contact	
	Pagina web	
	Forma legală	
	Directorul executiv și datele de contact	
	Denumirea registrului în care este înregistrat	
	Numărul de înregistrare	
	Codul LEI	
	Dacă este autorizat, datele autorizației	
	Denumirea completă și pagina web a grupului căruia îi aparține	
	Dacă este o entitate supravegheată, denumirea completă și datele de contact ale autorității de supraveghere	
	Tipul de supraveghere	
	Perioada în care a activat în domeniu	
	Numărul estimativ de persoane dedicate activității furnizate, asociate funcției externalizate	
	Dacă intenționează să subcontracteze realizarea funcției, integral sau parțial	
	Dacă furnizorul este dintr-un stat terț	statul terț nu face obiectul sancțiunilor internaționale statul terț aplică standardele internaționale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului legislația statului terț nu include prevederi care împiedică A.S.F.

¹ Legea nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor)

obiectivele de
supraveghere

Pentru informațiile de mai jos, dacă răspunsul este negativ justificați de ce și precizați dacă elementele respective urmează să fie verificate.

Confirmarea
realizării unei
evaluări complexe
a furnizorului

Societatea a verificat cu
rigurozitate următoarele:

furnizorul deține
capacitatea, inclusiv
cea financiară,
competența și
autorizația necesare
pentru a furniza
servicii la un nivel de
calitate adecvat
obiectivelor și
necesităților societății
furnizorul are instituite
sisteme de
management al
riscului și de control
intern
furnizorul a adoptat/va
adopta toate măsurile
necesare pentru a
elimina toate
conflictele de interese
care ar putea afecta
realizarea obiectivelor
societății
externalizarea funcției
către furnizorul
respectiv nu are ca
efect nerespectarea
prevederilor Legii nr.
190/2018
furnizorului îi sunt
aplicabile prevederi
referitoare la siguranța
și confidențialitatea
datelor despre
societate și despre
contractanții acesteia
aspecte relevante din
sistemele de
management al
riscului și de control
intern instituite de
furnizor permit
respectarea
prevederilor art. 33
alin. (2) din Legea nr.
237/2015
societatea a evaluat
dacă termenii și
condițiile de
externalizare asigură

prevederilor art. 33
alin. (2) din Legea nr.
237/2015
furnizorul deține
resursele necesare,
inclusiv financiare,
pentru a realiza, în
mod fiabil și adecvat,
activități suplimentare
asociate funcției
externalizate
personalul implicat
deține calificările
necesare și este de
încredere
societatea a evaluat
respectarea cerințelor
de competență
profesională și
probitate morală de
către furnizor
furnizorul are
instituite/va institui
planuri adecvate
pentru continuitatea
activității asociate
funcției externalizate,
în care are prevăzute
măsuri pentru
rezolvarea situațiilor
de urgență și pentru
întreruperea activității
furnizorul efectuează
teste privind
capacitatea de stocare
de siguranță, dacă este
cazul
furnizorul a stabilit/va
stabili indicatori de
performanță pentru a
monitoriza realizarea
activităților asociate
funcției externalizate
societatea are
instituit/va institui un
plan pentru situații de
urgență, inclusiv
strategia în caz de
reziliere a acordului
scris de externalizare

Pentru informațiile de mai jos, dacă răspunsul este negativ justificați de ce și precizați dacă urmează ca elementele respective să fie incluse în acord.

Acordul scris de externalizare Condițiile din acordul scris au fost explicate clar conducerii

Conducerea a aprobat/va aproba
acordul scris

Precizați dacă acordul scris:

conține o clauză
conform căreia
furnizorul cooperează
cu A.S.F.
conține o clauză
conform căreia
societatea, auditorii
acesteia și A.S.F. au
acces efectiv la toate
datele referitoare la
funcția externalizată
conține o clauză
conform căreia A.S.F.
are acces în sediul
furnizorului și poate
efectua controale
stipulează clar
drepturile și obligațiile
furnizorului și ale
societății
include angajamentul
furnizorului de a
respecta toate cerințele
legale, inclusiv
politicile și
recomandările
societății
conține o clauză
conform căreia
furnizorul informează
societatea de îndată cu
privire la situații care
îi pot afecta
capacitatea de a
furniza servicii la
nivelul de calitate
convenit
prevede o perioadă de
reziliere suficient de
lungă pentru ca
societatea să poată găsi
soluții alternative
conține o clauză
conform căreia
furnizorul informează
societatea cu privire la
activitatea desfășurată
în ceea ce privește
funcția externalizată
conține o clauză
conform căreia
furnizorul se angajează
să păstreze

Alte elemente

informațiilor referitoare la societate, contractanți, beneficiari, angajați, parteneri de afaceri și alte persoane conține o clauză conform căreia A.S.F. poate solicita informații direct de la furnizor conține o clauză conform căreia societatea poate solicita furnizorului informații referitoare la funcția externalizată și poate emite instrucțiuni și recomandări pe care furnizorul trebuie să le ia în considerare atunci când desfășoară activități asociate funcției externalizate prevede termenii și condițiile în care furnizorul poate subcontracta activități asociate funcției externalizate conține o clauză conform căreia furnizorul rămâne pe deplin responsabil pentru nivelul de calitate a activităților subcontractate asociate funcției externalizate
Data de intrare în vigoare
Data de încetare (dacă este cazul)
Reînnoire tacită (dacă este cazul)
Perioada de preaviz
Legea aplicabilă
Costul anual estimat

Persoanele din societate responsabile de funcția externalizată

Date de identificare
Poziția/funcția
Experiența și cunoștințele în legătură cu funcția externalizată

Modalitatea în care societatea abordează/va aborda în managementul riscului și în sistemul de control intern acordul scris, cu precădere în cazul în care furnizorul de servicii este o entitate nereglementată
Alte informații pe care societatea le consideră relevante

Art. II. - În termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei norme, societățile de asigurare și de reasigurare, prevăzute la art. 1 alin. (2) pct. 56 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, constituite în formele juridice prevăzute la art. 1 alin. (3) din aceeași lege, transmit A.S.F. notificări privind funcțiile-cheie sau alte funcții critice deja externalizate, conform art. 4 alin. (7) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 25/2022 privind autorizarea societăților și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare.

Art. III. - La articolul 3 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 26/2021 privind activitatea desfășurată pe teritoriul României de asigurătorii din statele terțe prin intermediul sucursalelor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 892 și 892 bis din 17 septembrie 2021, cu modificările și completările ulterioare, după alineatul (25), se introduce un nou alineat, alineatul (26), cu următorul cuprins:

„(26) În cazul în care intenționează să externalizeze funcții-cheie sau alte funcții critice pentru activitatea desfășurată pe teritoriul României prin intermediul sucursalelor, asigurătorii din statele terțe notifică A.S.F. intenția respectivă prin formularul prevăzut în anexa nr. 11 la *Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 25/2022 privind autorizarea societăților și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare*, cu modificările și completările ulterioare.

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