

-
LEGE

pentru modificarea și completarea Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și pentru modificarea Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări

-Proiect-

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

Art. I – Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 800 din 28 octombrie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

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

„c) modalitatea prin care asigurătorii din statele terțe pot desfășura activitate pe teritoriul României prin intermediul unor sucursale, autorizate și supravegheate de A.S.F.;"

2. La articolul 8, alineatele (11), (13) și (18) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(11) A.S.F. aplică măsurile prevăzute de legislația națională privind redresarea financiară, reorganizarea și falimentul societăților definite în prezenta lege, filialelor societăților din statele terțe și sucursalelor asigurătorilor din statele terțe, cu sediul în România.

.....
(13) A.S.F. menține și actualizează Registrul societăților, ale cărui formă și conținut sunt stabilite prin reglementări proprii.

.....
(18) A.S.F. deține competențe și exercită atribuții de supraveghere a societăților în ceea ce privește respectarea de către acestea a prevederilor legale definite la art. 1 alin. (2) pct. 37.”

3. După alineatul (18) al articolului 8 se introduc două noi alineate, alineatele (19) și (20), cu următorul cuprins:

„(19) A.S.F. are competența de a supraveghea respectarea de către societăți a dispozițiilor aplicabile din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare și din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088 și din alte reglementări europene privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.

(20) Actele administrative individuale emise de A.S.F. conform prevederilor legale sunt publicate în conformitate cu regimul publicării stabilit prin reglementări proprii.”

4. După alineatul (12) al articolului 10 se introduce un nou alineat, alineatul (13), cu următorul cuprins:

„(13) Notificările prevăzute la art. 11 alin. (9) și (10), art. 13 alin. (8) și art. 14 alin. (14):
a) sunt suficient de detaliate pentru a putea fi evaluate adecvat;
b) nu aduc atingere mandatului și competențelor de supraveghere ale A.S.F. prevăzute de prezenta lege, atât în calitate de supraveghetor din stat membru de origine, cât și în calitate de supraveghetor din stat membru gazdă.”

5. După alineatul (7) al articolului 11 se introduc șapte noi alineate, alineatele (8) - (14), cu următorul cuprins:

„(8) La solicitarea EIOPA, A.S.F. transmite acesteia informații cu privire la primirea cererilor de aprobare a utilizării unui model intern sau a modificării unui model intern; A.S.F. poate solicita EIOPA asistență tehnică în cadrul procesului de aprobare a cererilor respective.

(9) A.S.F. notifică EIOPA în cazurile prevăzute la art. 13 alin. (8) și art. 14 alin. (14) și poate solicita acesteia asistență în situațiile prevăzute la art. 13 alin. (8) lit. b) și art. 14 alin. (14) atunci când A.S.F. și ceilalți supraveghetori nu ajung la o soluție de comun acord.

(10) A.S.F. poate solicita asistența EIOPA în situația în care primește de la un supraveghetor dintr-un stat membru de origine o notificare similară celei prevăzute la art. 13 alin. (8) lit. b) sau de la un supraveghetor dintr-un stat membru gazdă o notificare similară celei prevăzute la art. 14 alin. (14), numai atunci când A.S.F. și ceilalți supraveghetori nu ajung la o soluție de comun acord.

(11) În cazul în care consideră că interesele contractanților sunt afectate, A.S.F. poate solicita EIOPA constituirea și coordonarea unei platforme de colaborare cu scopul de a facilita schimbul de informații și cooperarea dintre supraveghetorii relevanți atunci când societățile desfășoară sau intenționează să desfășoare activități în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, în România și în celelalte state membre, și atunci când:

- a) activitățile sunt relevante pentru piața din statul membru gazdă, inclusiv România;
- b) supraveghetorii din statele membre de origine, inclusiv A.S.F., transmit notificările conform art. 13 alin. (8) lit. b);
- c) se solicită asistență EIOPA conform alin. (9) și (10).

(12) Prevederile alin. (11) nu aduc atingere dreptului A.S.F. prevăzut la art. 12 alin. (1).

(13) A.S.F. transmite EIOPA în termen rezonabil sau în termenul indicat de EIOPA toate informațiile solicitate de către aceasta, necesare funcționării corespunzătoare a platformei prevăzute la alin. (11).

(14) Instituirea de către EIOPA a unei platforme în condițiile și cu scopul prevăzute la alin. (11) nu aduce atingere mandatului și competențelor de supraveghere ale A.S.F. prevăzute de prezenta lege, atât în calitate de supraveghetor din stat membru de origine, cât și în calitate de supraveghetor din stat membru gazdă.”

6. La articolul 12, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) A.S.F. poate efectua schimb de informații cu supraveghetorii relevanți din celelalte state membre, cu respectarea prevederilor art. 19, și poate institui de comun acord cu aceștia o platformă cu scopul prevăzut la art. 11 alin. (11), fără ca acest lucru să aducă atingere mandatului și competențelor de supraveghere ale A.S.F. prevăzute de prezenta lege, atât în calitate de supraveghetor din stat membru de origine, cât și în calitate de supraveghetor din stat membru gazdă.”

7. La articolul 12, partea introductivă a alineatului (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(5) A.S.F. poate colabora cu alte autorități, persoane sau organisme din România, pentru exercitarea atribuțiilor, efectuând:”

8. După alineatul (13) al articolului 12 se introduce un nou alineat, alineatul (14), cu următorul cuprins:

„(14) A.S.F. colaborează cu autoritățile desemnate conform regulamentelor europene privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, prin comunicarea, fără întârzieri

nejustificate, sau solicitarea de informații necesare pentru a verifica respectarea de către societăți a dispozițiilor regulamentelor respective.”

9. După alineatul (7) al articolului 13 se introduce un nou alineat, alineatul (8), cu următorul cuprins:

„(8) A.S.F. notifică supraveghetorii din statele membre gazdă:

a) dacă, în cazul autorizării unei societăți, din planul de afaceri primit reiese că o parte din activitate urmează a fi desfășurată în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, iar activitatea respectivă este posibil a fi relevantă pentru piața din statele membre respective;

b) în cazul în care constată că societățile care desfășoară activitate în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii înregistrează deteriorări ale situației financiare sau constată existența altor riscuri emergente cu efect transfrontalier generate de societățile respective.”

10. După alineatul (13) al articolului 14 se introduce un nou alineat, alineatul (14), cu următorul cuprins:

„(14) A.S.F. notifică supraveghetorii din statele membre de origine în cazul în care există motive semnificative și întemeiate care dovedesc că interesele contractanților sunt afectate de societățile care desfășoară în România activitate în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii.”

11. La articolul 16, alineatele (10), (41) și (42) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(10) A.S.F. informează membrii colegiului, inclusiv EIOPA, cu privire la primirea solicitării prevăzute la alin. (9) și transmite celorlalți membri, fără întârziere, solicitarea și documentația aferentă completă; în vederea adoptării unei decizii conform alin. (9), A.S.F. poate solicita asistența tehnică a EIOPA.

.....
(41) În perioada menționată la art. 17 alin. (21), în cazul unor puncte de vedere divergente, A.S.F. sau alt membru al colegiului supraveghetorilor poate consulta EIOPA, situație în care colegiul supraveghetorilor așteaptă decizia EIOPA timp de o lună; A.S.F. și ceilalți supraveghetori țin cont de decizia EIOPA când adoptă decizia comună însoțită de motivația integrală și, eventual, de explicații suplimentare în cazul în care decizia respectivă se abate semnificativ de la decizia EIOPA.

.....
(42) Decizia comună menționată la alin. (41) este definitivă și se aplică de toate autoritățile implicate; în cazul în care nu s-a adoptat o decizie comună în perioada prevăzută la art. 17 alin. (21) sau în lipsa unei decizii a EIOPA, A.S.F. adoptă propria decizie, care este definitivă.”

12. După alineatul (23) al articolului 17 se introduce un nou alineat, alineatul (24), cu următorul cuprins:

„(24) A.S.F. poate solicita asistența tehnică a EIOPA în situația în care este informată de către un supraveghetor coordonator cu privire la primirea unei solicitări similare celei prevăzute la art. 16 alin. (9).”

13. La articolul 25, alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(6) Societățile prelucrează datele cu caracter personal, inclusiv date privind sănătatea și codul de identificare fiscală, ale contractanților, beneficiarilor sau, după caz, terțelor persoane prejudiciate numai în scopul desfășurării activității de asigurare, cu respectarea 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) și a legislației naționale aplicabile domeniului protecției datelor; prelucrarea datelor cu caracter personal privind sănătatea se efectuează în condițiile prevăzute la art. 9 din regulamentul menționat.”

14. După alineatul (7) al articolului 44, se introduce un nou alineat, alineatul (8), cu următorul cuprins:

„(8) Decizia prevăzută la alin. (6) poate fi contestată conform prevederilor art. 165.”

15. După alineatul (11) al articolului 76 se introduc șapte noi alineate, alineatele (12) – (18), cu următorul cuprins:

„(12) Asigurătorii care subscriu asigurări de viață solicită A.S.F. aprobare să calculeze SCR pentru submodulul risc de devalorizare acțiuni în funcție de durată în cazul în care desfășoară și una dintre următoarele activități:

a) pensii ocupaționale în conformitate cu Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu completările ulterioare;

b) furnizarea de beneficii pentru pensie, plătite cu referire la atingerea vârstei de pensionare sau la speranța de a atinge vârsta de pensionare, în cazul în care legislația în vigoare prevede deducerea fiscală a primelor.

(13) Activitățile prevăzute la alin. (12) se desfășoară în următoarele condiții:

a) activele și obligațiile aferente reprezintă fonduri dedicate, gestionate și organizate separat, fără posibilitate de transferare;

b) sunt desfășurate numai în România;

c) durata medie a obligațiilor este mai mare de 12 ani.

(14) Calcularea SCR pentru submodulul prevăzut la alin. (12) este calibrată pentru elementele menționate la alin. (13) lit. a) cu valoarea la risc pentru o perioadă care corespunde perioadei obișnuite pentru asigurători de deținere a investițiilor în acțiuni, la un nivel de încredere de 99,5%, care asigură un nivel de protecție adecvat pentru contractanți și beneficiari.

(15) Elementele menționate la alin. (13) lit. a) sunt luate în considerare integral pentru evaluarea efectelor diversificării, fără a afecta respectarea intereselor contractanților și ale beneficiarilor din alte state membre.

(16) Calcularea SCR pentru submodulul prevăzut la alin. (12) se realizează numai în cazul în care poziția de lichiditate și de solvabilitate, strategiile, procesele și procedurile de raportare în ceea ce privește managementul active - obligații asigură deținerea investițiilor în acțiuni pentru o perioadă care corespunde perioadei obișnuite pentru asigurători de deținere a investițiilor respective.

(17) Asigurătorii documentează A.S.F. respectarea prevederilor alin. (13) - (16).

(18) Asigurătorii solicită aprobarea A.S.F. pentru a reveni la calcularea SCR în conformitate cu alin. (1) - (11), numai în circumstanțe documentate.”

16. După alineatul (1) al articolului 115 se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins:

„(1¹) În cuprinsul prezentului capitol și al art. 163, prin *societate dintr-un stat terț* se înțelege *asigurător dintr-un stat terț care desfășoară activitate în România prin intermediul unei sucursale sau situația similară din celelalte state membre.*”

17. La articolul 119 alineatul (4), după litera d) se introduce o nouă literă, litera e), cu următorul cuprins:

„e) emite, dacă este cazul, certificările necesare pentru situații similare cu cele prevăzute la art. 117 alin. (3) și (4).”

18. Articolul 120 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 120. Sucursalele aflate în dificultate

Prevederile art. 8, art. 13 alin. (1) și (3), art. 14 alin. (5) și ale art. 101 se aplică sucursalelor care fac obiectul prezentului capitol.”

19. Articolul 123 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 123. Reasigurare

În cazul în care regimul de supraveghere dintr-un stat terț este declarat echivalent, permanent sau temporar de către Comisia Europeană, contractele de reasigurare încheiate cu asigurători și reasigurători cu sediul central în statul terț respectiv sunt tratate ca și cum ar fi încheiate cu asigurători și reasigurători cu sediul central în statele membre.”

20. La articolul 163 alineatul (1), literele b), e) și k) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„b) nerespectarea de către societăți și de către persoanele care fac parte din conducerea societăților a prevederilor referitoare la desfășurarea activității prevăzute la art. 25 alin. (1) - (7), art. 26 alin. (1) - (5), art. 28 - 33, art. 36, 49, 50, art. 51 alin. (1), precum și de către sucursalele asigurătorilor din state terțe stabilite pe teritoriul României a prevederilor art. 121, art. 124 alin. (2) și (3), art. 127 alin. (3), art. 128 alin. (1) și art. 130 teza I;

.....
e) nerespectarea de către societăți a prevederilor referitoare la transmiterea:

(i) informațiilor conform art. 8 alin. (4), art. 37, 39, 41, 42 și 47;

(ii) documentelor și rapoartelor în conformitate cu prevederile legale;

(iii) refuzului documentat prevăzut la art. 25 alin. (9) și art. 26 alin. (7);
.....

k) nerespectarea de către societăți și de către sucursalele asigurătorilor din state terțe stabilite pe teritoriul României a măsurilor adoptate de A.S.F. conform art. 101

21. La articolul 163 alineatul (1), după litera r), se introduce o nouă literă, litera s), cu următorul cuprins:

„s) nerespectarea de către societăți a următoarelor:

(i) pentru asigurătorii care au calitatea de participanți la piață în sensul art. 2 pct. 1 lit. a) din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, a prevederilor aplicabile de la art. 3-13 și art. 15 din acest regulament;

(ii) pentru asigurătorii prevăzuți la pct. (i), a prevederilor art. 5-7 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088.”

22. La articolul 163, alineatul (18²) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(18²) După expirarea termenului prevăzut la alin. (18¹), A.S.F. poate adopta măsuri adecvate pentru prevenirea sau remedierea oricăror situații de nerespectare a dispozițiilor legale constatate și/sau poate aplica sancțiuni contravenționale.”

23. Articolul 164 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 164.- Infrațiuni

Desfășurarea activității de asigurare și reasigurare fără autorizație de funcționare emisă de A.S.F. ori desfășurarea activității fără înscrierea în Registrul societăților constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la 2 ani sau cu amendă.”

24. La articolul 165, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Actele adoptate de A.S.F. conform prevederilor prezentei legi pot fi contestate la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în termen de 30 de zile de la data comunicării.”

25. La articolul 165, după alineatul (3), se introduc două noi alineate, alineatele (4) și (5) cu următorul cuprins:

„(4) Actul prin care se constată și se individualizează obligația de plată a persoanelor fizice și juridice sancționate conform art. 163, întocmit sau emis de către organele A.S.F. potrivit legii, constituie titlu de creanță.

(5) La data scadenței, titlul de creanță devine titlu executoriu, în baza căruia A.S.F. declanșează procedura silită de recuperare a creanțelor sale, potrivit dispozițiilor Legii nr. 134/2010 privind Codul de procedură civilă, republicată, cu modificările ulterioare.

26. La mențiunea de transpunere a normelor Uniunii Europene, punctul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

„1. dispozițiile Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 335 din 17 decembrie 2009, cu excepția art. 160, 161, 303 și a titlului IV;

27. La mențiunea de transpunere a normelor Uniunii Europene, după punctul 6 se introduce un punct nou, punctul 7, cu următorul cuprins:

„7. dispozițiile art. 2 pct. 2 - 6 din Directiva (UE) 2019/2177 a Parlamentului European și a Consiliului din 18 decembrie 2019 de modificare a Directivei 2009/138/CE privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), a Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului.”

Art. II – Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 853 din 8 octombrie 2018, cu completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 4, alineatele (4) și (41) și se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(4) A.S.F. are competența de a solicita distribuitorilor toate documentele și informațiile necesare derulării procesului de monitorizare și supraveghere, inclusiv extrase ale proceselor-verbale ale ședințelor conducerii și ale comitetelor instituite în legătură cu activitatea de distribuție, precum și alte documente și informații potrivit prevederilor legale.

.....
(41) A.S.F. poate emite recomandări cu privire la desfășurarea activității de distribuție pentru toate categoriile de distribuitori.”

2. Titlul articolului 14 se modifică și va avea următorul cuprins:

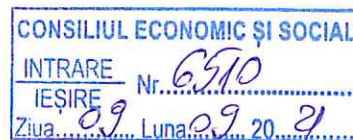
„Art. 14. Cerințele și necesitățile clienților și informațiile privind consultanța”

3. La articolul 34, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Distribuitorii prelucrează datele cu caracter personal, inclusiv date privind sănătatea și codul de identificare fiscală, ale clienților, beneficiarilor sau după caz, terțelor persoane prejudiciate, numai în scopul desfășurării activității de distribuție, cu respectarea 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) și a legislației naționale aplicabile domeniului protecției datelor; prelucrarea datelor cu caracter personal privind sănătatea se efectuează în condițiile prevăzute la art. 9 din regulamentul menționat.”

Art. III. - Prezenta lege intră în vigoare la 3 zile de la publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu excepția art. I pct. 15 care intră în vigoare la 1 ianuarie 2022 și a art. I pct. 20 care intră în vigoare la 10 zile de la publicare.

EXPUNERE DE MOTIVE



Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Lege pentru modificarea și completarea

Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și pentru modificarea Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale

Legea nr. 237/2015 transpune în dreptul intern prevederile Directivei 2009/138/CE¹. Având în vedere publicarea în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, în data de 27.12.2019, a Directivei (UE) 2019/2177², care modifică și Directiva 2009/138/CE, este necesar ca Legea nr. 237/2015 să fie modificată astfel încât să se asigure transpunerea articolului 2 punctele 2 - 6 din Directiva (UE) 2019/2177.

Punctul 1 din directiva menționată a fost transpus prin Legea nr. 158/2020³.

Legea nr. 236/2018 transpune în dreptul intern prevederile Directivei 2016/97⁴ a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări.

2. Schimbări preconizate

Modificarea și completarea Legii nr. 237/2015 vizează următoarele aspecte:

A. Transpunerea art. 2 pct. 2 - 6 din Directiva (UE) 2019/2177

Modificările aduse de noua directivă se referă la:

La pct. 2, în cazul aprobării utilizării unui model intern sau a modificării acestuia, posibilitatea ca supraveghetorii să solicite asistența tehnică a EIOPA și comunicarea către EIOPA a informațiilor solicitate de către aceasta.

La pct. 3, introducerea unei noi secțiuni referitoare la colaborarea dintre supraveghetori și constituirea de către EIOPA a unei platforme în acest scop, în cazul activității desfășurate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii.

La pct. 4 și 5, colaborarea dintre supraveghetori în cazul aprobării utilizării unui model intern de grup de către entitățile componente și solicitarea asistenței tehnice a EIOPA.

Directiva (UE) 2019/2177 prevede ca statele membre să transpună noua directivă în cadrul de reglementare până la 30 iunie 2021.

¹ Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II)

² Directiva (UE) 2019/2177 a Parlamentului European și a Consiliului din 18 decembrie 2019 de modificare a Directivei 2009/138/CE privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), a Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului

³ Legea nr. 158/2020 pentru modificarea, completarea și abrogarea unor acte normative, precum și pentru stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012

⁴ Directiva 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări (reformare)

B. Transpunerea art. 304 din Directiva 2009/138/CE

Ca urmare a intrării în vigoare a *Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale* și a necesității ca asigurătorii care furnizează acest tip de pensii să solicite aprobare pentru calcularea SCR și pentru submodulul *risc de devalorizare acțiuni în funcție de durată* este necesar a se transpune articolul 304 din Directiva 2009/138/CE.

Transpunerea acestuia este opțională pentru statele membre iar la momentul transunerii directivei legislația națională nu cuprindea dispoziții referitoare la pensiile ocupaționale. În prezent este publicată în Monitorul Oficial Legea nr. 1/2020 care prevede la art. 2 alin. (1) lit. b) că este aplicabilă administratorilor de fonduri de pensii ocupaționale, iar la art. 3 alin. (1) lit. g), definiția administrator include și societățile de asigurări de viață care furnizează pensiile ocupaționale.

Având în vedere că în prezent asigurătorii își pot asuma riscuri noi cu un anumit specific, care nu sunt abordate în formula standard pentru calcularea SCR, prevăzută de Legea nr. 237/2015, este necesar a se transpune articolul 304 din directivă.

C. Clarificarea transunerii art. 162 - 172 din Directiva 2009/138/CE

Articolele 162-172 din Directiva 2009/138/CE fac parte din titlul I capitolul IX - *Sucursale stabilite în cadrul comunității și aparținând întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare ale căror sedii centrale sunt situate în afara comunității* și sunt transpuse în Legea nr. 237/2015 la articolele 115-123. Dispozițiile articolelor din directivă au în vedere doar pentru asigurătorii din state terțe obligația de a solicita autorizare pentru desfășurarea activității în statele membre prin intermediul unor sucursale, conform articolului 162 (1): *Statele membre permit accesul la activitățile menționate la articolul 2 alineatul (1) primul paragraf oricărei întreprinderi cu sediul central în afara Comunității, sub rezerva unei autorizații.*

Articolul 2 (1) primul paragraf se referă la *întreprinderile de asigurare directă de viață și generală*. În schimb, dispozițiile articolelor din lege prevăd acest lucru și pentru reasigurătorii din state terțe deoarece se referă la *societăți* și conform definiției de la art. 1 alin. (2) pct. 56, în cuprinsul legii, prin *societate* se înțelege *asigurător și reasigurător*.

Prin urmare, este necesar să se modifice corespunzător prevederile Legii nr. 237/2015 pentru a se asigura transpunerea clară a dispozițiilor Directivei 2009/138/CE.

D. Adoptarea de măsuri conform art. 14 din Regulamentul (UE) 2019/2088⁵ și art. 21 și 22 din Regulamentul (UE) 2020/852⁶

Regulamentul (UE) 2019/2088 și Regulamentul (UE) 2020/852 conțin prevederi referitoare la durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, se aplică societăților de asigurări de viață care comercializează produse de investiții bazate pe asigurări și prevăd să se specifice în dreptul intern competența autorităților de a supraveghea respectarea de către societățile respective a dispozițiilor aplicabile acestora și sancțiunile pentru nerespectarea dispozițiilor respective. Prin urmare, este necesar să se modifice corespunzător prevederile Legii nr. 237/2015.

E. Clarificarea altor aspecte

1. Denumirea Registrului asigurătorilor-reasigurătorilor a fost actualizată pentru corelare cu definiția societăților de la art. 1 alin. (2) pct. 56 din Legea nr. 237/2015.

⁵ Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare

⁶ Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088

2. Pentru ca A.S.F. să dețină competența generală de a stabili prin reglementări proprii regimul publicării, a fost introdusă o mențiune în acest sens la art. 8.
3. A fost modificat alin. (6) de la art. 25 prin introducerea unor prevederi care să clarifice modalitatea în care societățile pot utiliza datele cu caracter personal numai în scopul desfășurării activității permise de Legea nr. 237/2015, avându-se în vedere respectarea reglementărilor în materie.
4. Pentru a se reda cu acuratețe prevederile art. 164 și 168 din Directiva (UE) 2009/138, este necesar a se introduce o nouă prevedere la art. 119, respectiv a se modifica art. 120.
5. Articolul 163 referitor la contravenții și sancțiuni a fost modificat pentru corelare cu prevederile nou introduse, în sensul stabilirii faptelor a căror încălcare constituie contravenție, precum sancționarea nerespectării obligațiilor prevăzute de Regulamentul (UE) 2019/2088 și de Regulamentul (UE) 2020/852.
6. A fost introdusă sancționarea nerespectării obligațiilor referitoare la desfășurarea activității prevăzute la art. 25 din Legea nr. 237/2015 și sancționarea nerespectării de către sucursalele societăților din state terțe stabilite pe teritoriul României a măsurilor adoptate de A.S.F. conform art. 101.
7. Pentru a reglementa posibilitatea de contestare de către un potențial achizitor a deciziei A.S.F. de respingere a proiectului de achiziție, s-a introdus alineatul (8) la art. 44.
8. Întrucât este necesar a fi reglementat titlul de creanță care reprezintă actul prin care se constată și se individualizează obligația de plată a persoanelor fizice și juridice sancționate potrivit art. 163, s-au introdus alin. (4) și (5) la art. 165.
9. În vederea corelării dispozițiilor privind atribuțiile A.S.F. din Legea nr. 237/2015, referitoare la adoptarea de măsuri și dispunerea de sancțiuni, cu cele ale art. 21² alin. (4) din OUG nr. 93/2012⁷, este necesară modificarea alin. (18²) al art. 163.
10. Prin art. III alin. (2) se reglementează respectarea principiului neretroactivității legii în ceea ce privește aplicarea alin. (12) - (18) nou introduse la art. 76.

F. Modificarea și completarea *Mențiunii de transpunere*

Conform art. 45 din Legea nr. 24/2000⁸, după partea dispozitivă a actelor normative *se face o mențiune care să cuprindă elementele de identificare a actului comunitar care a fost preluat*, prin urmare, este necesar:

1. să se modifice pct. 1 din mențiunea de transpunere prin eliminarea dintre excepții a art. 304, transpus prin prezentul proiect de lege
2. să se completeze *Mențiunea de transpunere* din Legea nr. 237/2015 prin includerea Directivei (UE) 2019/2177

Modificarea Legii nr. 236/2018 vizează:

1. introducerea unor prevederi similare Legii nr. 237/2015 pentru a institui competența A.S.F. de a solicita și societăților, în calitatea acestora de distribuitori, toate documentele necesare derulării procesului de supraveghere
2. introducerea unor prevederi similare Legii nr. 237/2015 pentru a institui competența A.S.F. de a emite recomandări pentru aceștia, în contextul distribuției de asigurări

⁷ Ordonanță de Urgență nr. 93 din 18 decembrie 2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară

⁸ Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată

3. introducerea unor prevederi care să clarifice modalitatea în care distribuitorii pot utiliza datele cu caracter personal numai în scopul desfășurării activității permise de Legea nr. 236/2018, avându-se în vedere respectarea reglementărilor în materie.

Secțiunea a 3-a

Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impactul macro-economic: Nu este cazul

1¹. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat: Nu este cazul

2. Impactul asupra mediului de afaceri: Nu este cazul

2¹. Impactul asupra sarcinilor administrative: Nu este cazul

2². Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii: Nu este cazul

3. Impactul social: Nu este cazul

4. Impactul asupra mediului: Nu este cazul

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, cât și pe termen lung (5 ani)

| - în mii lei (RON) - | | | | | | |
|--|----------------|---------------------|---|---|---|-----------------------|
| Indicatori | Anul curent | Următorii patru ani | | | | Media pe cinci ani |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. impozit pe profit ii. impozit pe venit iii. TVA b) bugete locale i. impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. contribuții de asigurări | | | | | | |
| 2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, în plus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii iii. asistență socială b) bugete locale: i. cheltuieli de personal | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| ii. bunuri și servicii iii. asistență socială c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii | | | | | | |
| 3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale | | | | | | |
| 4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare | | | | | | |
| 5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare | | | | | | |
| 6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare | | | | | | |
| Alte informații | | | | | | |

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:

a) Prevederi ce urmează a fi abrogate sau modificate ca urmare a intrării în vigoare a acestui proiect de lege

- Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare
- Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare

b) Acte normative care urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții

Nu este cazul. Modificările vizează atribuții și competențe ale A.S.F. care sunt prevăzute de legislația primară sau crearea de obligații pentru societăți. Legislația secundară emisă în aplicarea Legii nr. 237/2015 este reprezentată de regulamentele de nivel 2 publicate de Comisia Europeană în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, care au aplicabilitate directă.

2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor care transpun prevederi comunitare

Toate modificările sunt realizate pentru a se asigura conformitatea legilor cu următoarele acte comunitare:

1. Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) - art. 304
2. Directiva (UE) 2019/2177 a Parlamentului European și a Consiliului din 18 decembrie 2019 de modificare a Directivei 2009/138/CE privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), a Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și

a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului - art. 2 pct. 2 - 6

3. Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare - art. 14

4. Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088 - art. 21 și 22

3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare: Nu este cazul

4. Hotărâri ale Curții Europene de Justiție a Uniunii Europene: Nu este cazul

5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente: Nu este cazul

6. Alte informații: Nu este cazul

Secțiunea a 6-a

Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate

Prezentul proiect de lege a fost publicat, pentru consultare publică, pe site-ul Ministerului Finanțelor.

2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ: Nu este cazul

3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative: Nu este cazul

4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente: Nu este cazul

5. Informații privind avizarea de către:

a) **Consiliul Legislativ:** Proiectul de lege va fi supus avizării Consiliului Legislativ.

b) **Consiliul Suprem de Apărare a Țării:** Nu este cazul

c) **Consiliul Economic și Social:** Proiectul de lege va fi supus avizării Consiliului Economic și Social.

d) **Consiliul Concurenței:** Nu este cazul

e) **Curtea de Conturi:** Nu este cazul

6. Alte informații: Nu este cazul

Secțiunea a 7-a

Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ

Au fost respectate prevederile din Regulamentul privind procedurile, la nivelul Guvernului, pentru elaborarea, avizarea și prezentarea proiectelor de documente de politici publice, a proiectelor de acte

normative, precum și a altor documente, în vederea adoptării/aprobării, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 561/2009.

Prezentul proiect de lege a fost publicat, pentru consultare publică, pe site-ul Ministerului Finanțelor. Au fost respectate dispozițiile art. 7 din Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică.

2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice: Nu este cazul.

Secțiunea a 8-a
Măsuri de implementare

1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente: Nu este cazul

2. Alte informații: Nu este cazul

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de *Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și pentru modificarea Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări* pe care îl supunem aprobării.

MINISTRUL FINANTELOR,
Dan VÎLCEANU

Avizăm favorabil,

PREȘEDINTELE AUTORITĂȚII DE
SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ,
Nicu MARCU

MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE,
Bogdan Lucian AURESCU

MINISTRUL JUSTIȚIEI, INTERIMAR
Lucian Nicolae BODE
MINISTRUL AFACERILOR INTERNE