

# Parlamentul României



SENAT



**Comisia pentru buget , finante**  
**activitate bancara si piata de capital**  
XXIII/ 1406 12.12.2007

## R A P O R T

**la Proiectul de lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 117/2007 pentru modificarea Legii nr.32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor**

Cu scrisoarea L.762/2007, Comisia pentru buget, finante, activitate bancara si piata de capital a fost sesizata in fond cu proiectul de lege mentionat mai sus.

Proiectul de lege vizeaza modificarea alin.19 al art.35 din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor in sensul ca brokerii de asigurare si/sau de reasigurare pot desfasura activitati de marketing al fondului de pensii administrat privat si/sau al prospectului schemei de pensii facultative, cu respectarea dispozitiilor legale in vigoare.

Consiliul Legislativ a avizat favorabil proiectul de lege.

Urmare analizarii proiectului de lege, in prezenta reprezentantului Ministerului Economiei si Finantelor, domnul Ciprian Badea si reprezentantilor Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor , doamna Angela Tomcescu si domnul Tudor Balta, Comisia pentru buget, finante, activitate bancara si piata de capital a hotarat, in unanimitate , sa adopte raport de admitere cu amendamentele prezentate in ANEXA. Mentionam ca amendamentele, care transpun directiva Uniunii Europene nr.2005/68/CE privind reasigurarea. sunt propuse de domnii senatori : Viorel Stefan, Viorel Arcas, Ioan Florescu , Catalin Mardare si sunt de competenta decizionala a Camerei Deputatilor.

In consecinta, supunem spre dezbateri si adoptare, plenului Senatului raportul de admitere, cu amendamente, impreuna cu proiectul de lege.

Pe tot cuprinsul legii termenul “autovehicul” se înlocuieste cu termenul “vehicul”, termenul „asigurator” va fi completat si cu „/reasigurător”, sintagma „broker de asigurare” se inlocuieste cu sintagma „societate de brokeraj” în asigurări.

In raport cu obiectul de reglementare, proiectul de lege face parte din categoria legilor organice si urmeaza sa fie adoptat potrivit prevederilor articolului 76 alineatul (1) din Constitutia Romaniei, republicata in 2003.

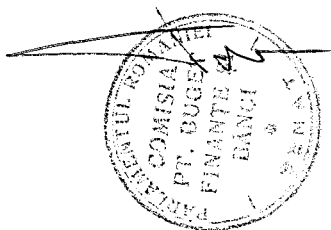
Potrivit articolului 75 alineatul (1) din Constitutie si a articolului 88 alineatul 7 din Regulamentul Senatului aprobat prin Hotararea Senatului nr. 28 din 24 octombrie 2005, proiectul de lege urmeaza a fi adoptat de Senat in calitate de prima Camera sesizata.

Presedinte,

Senator Ioan Aron Popa

Secretar,

Senator Ioan-Codrut Seres



HGL

AMENDAMENTE ADMISE

la Proiectul de lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 117/2007 pentru modificarea Legii nr.32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor

Nr. crt.	Textul proiectului de Lege privind aprobarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr.117/2007 pentru modificarea alin.(19) al art.35 din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor	Textul Ordonantei de urgenta a Guvernului nr.117/2007 pentru modificarea alin.(19) al art.35 din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare si supraveghere a asigurarilor	Textul Legii nr.32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor cu modificarile si completarile ulterioare	Amendamente propuse	Motivatie
-------------	--	---	---	---------------------	-----------

1	<p>Lege privind aprobarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr.117/2007 pentru modificarea <b>alin.(19) al art.35 din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor</b></p>			<p><b>Titllul legii se modifica si va avea urmatorul cuprins:</b>          Lege privind aprobarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr.117/2007 pentru modificarea <b>si completarea Legii nr.32/2000</b> privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor</p>	<p>In vederea corelarii cu acquis-ul comunitar</p>
2	<p><b>Articolul unic.-</b>          Se aproba Ordonanta de urgenta a Guvernului nr.117/2007 pentru <b>modificarea</b></p>			<p><b>Articolul unic se modifica si va avea urmatorul cuprins :</b>  <u><b>Articolul unic.-</b></u> Se aproba Ordonanta de urgenta a Guvernului nr.117/2007 pentru modificarea <b>si completarea Legii nr.32/2000</b> privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, <b>cu urmatoarele modificari:</b></p>	<p>In vederea corelarii cu acquis-ul comunitar</p>

	<b>alin.(19) al art.35 din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor</b>				
<b>3</b>		Ordonanta de urgenta a Guvernului nr.117/2007 pentru modificarea alin.(19) al art.35 din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor		<b>1.Titul ordonantei de urgenta va avea urmatorul cuprins:</b> Ordonanta de urgenta a Guvernului nr.117/2007 pentru <b>completarea si</b> modificarea <b>Legii nr.32/2000</b> privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor	In vederea corelarii cu acquis-ului comunitar:
<b>4</b>		<b>Art. I. – Alineatul (19) al articolului 35 din</b> Legea nr. 32/2000 privind		<b>2.Articolul I se modifica si se completeaza si va avea urmatorul cuprins:</b> Art.I.- Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurarea si supravegherea asigurarilor, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr.148 din	In vederea modificarii conform acquis-ului comunitar

		<p>activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 148 din 10 aprilie 2000, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p><b>"(19) Prin excepție de la prevederile alin. (5) lit. d), brokerii de asigurare și/sau de reasigurare pot desfășura activități de marketing al fondului de</b></p>		<p>10 aprilie 2000, cu modificările și completările ulterioare, se modifica si va avea urmatorul cuprins:</p>	
--	--	---	--	---	--

		<b>pensii administrat privat și/sau al prospectului schemei de pensii facultative, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare."</b>			
--	--	---	--	--	--

5		<p><b>Art. 2 lit.A</b></p> <p>A. Definitii comune</p> <p><b>17. reasigurare - operațiunea de asigurare a unui asigurător sau reasigurător de către un reasigurător;</b></p>	<p><b>1. Punctul 17 , litera A al articolului 2 se modifica si va avea urmatorul cuprins:</b></p> <p>A. Definitii comune</p> <p><b>17. reasigurare - operațiune care constă în preluarea riscurilor cedate de un asigurător sau de un reasigurător</b></p>	<p>Se transpune Directiva Uniunii Europene nr. 2005/68/CE privind reasigurare si coreleaza cu O U G 98/2006.</p>
6		<p><b>23. unitate de cont - euro așa cum este definită în art. 4 din Statutul Băncii Europene de Investiții. Pentru echivalentul în lei se va utiliza cursul ROL/EUR comunicat de Banca Națională a României pentru data de 31 decembrie a anului de raportare financiară.</b></p>	<p><b>2. Punctul 23, litera A al articolului 2 se elimina</b></p>	
7		<p>B. Definiții pentru asigurători</p> <p><b>25. stat membru gazdă - statul membru, altul decât statul de origine, în care asigurătorul sau reasigurătorul își desfășoară activitatea;</b></p> <p><b>27. asigurător dintr-un stat terț – asigurător al cărui sediu real se află în afara Uniunii Europene, ale cărui filiale deschise în cadrul Uniunii Europene funcționează pe baza unei autorizații de la autoritatea competentă a statului membru gazdă. Prin sediu real se înțelege centrul principal de conducere și de</b></p>	<p><b>3.Punctele 25,27,34,35, litera B al articolului 2 se modifica si va avea urmatorul cuprins:</b></p> <p><b>B. Definiții pentru asigurători și reasigurători</b></p> <p><b>25.. stat membru gazdă - statul membru în care asigurătorul / reasigurătorul are o sucursală sau în care furnizează servicii;</b></p> <p><b>27..asigurător/reasigurător dintr-un stat terț – asigurător/ reasigurător al cărui sediu real se află în afara Uniunii Europene, ale cărui filiale deschise în cadrul Uniunii Europene funcționează pe</b></p>	



			<p>gestiune a activității statutare, chiar dacă hotărârile organelor respective sunt adoptate potrivit dispozițiilor transmise de acționari sau asociați din alte state;</p> <p><b>34.</b> holding de asigurare - o societate-mamă a cărei activitate principală constă în achiziționarea și deținerea de participații în filiale, atunci când aceste filiale sunt <b>exclusiv sau în principal</b> societăți de asigurare, societăți de reasigurare ori societăți de asigurare din state terțe, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o societate de asigurare;</p> <p><b>35.</b> holding mixt de asigurare - o societate-mamă, alta decât o societate de asigurare <b>sau</b> o societate de asigurare dintr-<b>un stat terț</b> ori o societate de reasigurare sau un holding de asigurare, care <b>include</b> printre filialele sale cel puțin o societate de asigurare;</p>	<p>baza unei autorizații de la autoritatea competentă a statului membru gazdă. Prin sediu real se înțelege centrul principal de conducere și de gestiune a activității statutare, chiar dacă hotărârile organelor respective sunt adoptate potrivit dispozițiilor transmise de acționari sau asociați din alte state;</p> <p><b>34.</b> holding de asigurare/<b>reasigurare</b> - o societate-mamă a cărei activitate principală constă în achiziționarea și deținerea de participații în filiale, atunci când aceste filiale sunt societăți de asigurare sau <b>de reasigurare</b>, sau societăți de asigurare sau <b>de reasigurare</b> din state terțe, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o societate de asigurare <b>sau de reasigurare, și care nu este un holding financiar mixt;</b></p> <p><b>35.</b> holding mixt de asigurare – o societate-mamă, alta decât o societate de asigurare sau <b>de reasigurare, decat</b> o societate de asigurare sau <b>de reasigurare</b> dintr-<b>o țară terță</b>, decât un holding de asigurare <b>sau un holding financiar mixt</b>, care <b>numără</b> printre filialele sale cel puțin o societate de asigurare sau de <b>reasigurare</b></p>	
--	--	--	---	---	--

8				<p><b>4. După punctul 35 , litera B al articolului 2 se introduce un punct nou , pct. 35<sup>1</sup> , cu următorul cuprins:</b>  <b>35<sup>1</sup>. societate financiară – una dintre următoarele entități:</b></p> <p>a) o instituție de credit, o instituție financiară sau o societate de servicii bancare auxiliare, în sensul art.1 pct.5 și pct.23 din Directiva 2000/12/CE;</p> <p>b) o societate de asigurare, o societate de reasigurare sau un holding de asigurare în sensul art.1 pct.(i) din Directiva 98/78/CE;</p> <p>c) o societate de investiții sau o instituție financiară în sensul art. 4 alin.(1) pct. 1 din Directiva 2004/39/CE2;</p> <p>d) un holding financiar mixt în sensul art. 2 pct.15 din Directiva 2002/87/CE.</p>	
9			<p><b>50. tranzacții intragrup - totalitatea tranzacțiilor pe care o societate de asigurare, o instituție de credit sau o societate de investiții din cadrul unui conglomerat financiar le desfășoară direct sau indirect cu o altă societate din cadrul aceluiași grup sau cu orice persoană fizică sau juridică ce are legături strânse cu societățile din cadrul grupului, în vederea îndeplinirii obligațiilor</b></p>	<p><b>5. Punctul 50, litera B a articolului 2 se modifica si va avea următorul cuprins:</b>  <b>50. tranzacții intragrup - totalitatea tranzacțiilor pe care o societate de asigurare si/sau reasigurare, o instituție de credit sau o societate de investiții financiare sau o societate de administrare a investițiilor din cadrul unui conglomerat financiar le desfășoară direct sau indirect cu o altă societate din cadrul aceluiași grup sau cu</b></p>	

10			<p>sale, indiferent de natura acestora;</p>	<p>orice persoană fizică sau juridică ce are legături strânse cu societățile din cadrul grupului, în vederea îndeplinirii obligațiilor sale, indiferent de natura acestora;</p> <p><b>6. Dupa punctul 52 , litera B al articolului 2 se introduce un punct nou , pct. 52<sup>1</sup> , cu urmatorul cuprins:</b>  <b>52<sup>1</sup>. participație calificată - deținerea într-o societate, direct sau indirect, a cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau orice altă posibilitate de a exercita o influență semnificativă asupra administrării societății în care este deținută participația;</b></p>	
11			<p><b>55.</b> intermediari în asigurări - persoanele fizice sau juridice, denumite în continuare broker de asigurare, agent de asigurare, subagent sau agent de asigurare subordonat, care desfășoară activitate de intermediere în asigurări în schimbul unui/unei comision/remunerații, autorizat sau înregistrat în condițiile stabilite de prezenta lege și de normele emise în aplicarea acesteia, precum și</p>	<p><b>7. Punctele 55,56,57, litera B alineatul 2 se modifica si vor avea urmatorul cuprins:</b>  <b>55.</b> intermediari în asigurări - persoanele fizice sau juridice, denumite în continuare broker de asigurare, <b>asistent in brokeraj</b>, agent de asigurare, subagent sau agent de asigurare subordonat, care desfășoară activitate de intermediere în asigurări în schimbul unui/unei comision/remunerații, autorizat sau înregistrat în condițiile stabilite de prezenta lege și de normele</p>	

		<p>intermediarii din statele membre care desfășoară pe teritoriul României activitate de intermediere în asigurări, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii, după caz</p> <p><b>56. intermediar în reasigurări - persoana fizică</b> sau juridică română autorizată în condițiile prezentei legi, <b>denumită în continuare broker în reasigurare</b>, care intermediază, în schimbul unui/unei comision/remunerații, în principal, activitatea de reasigurare, precum și intermediarii din statele membre care desfășoară pe teritoriul României activitate de intermediere în reasigurări, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii, după caz;</p> <p><b>57. broker de asigurare:</b></p> <p>a) persoana juridică română, autorizată în condițiile prezentei legi, care negociază pentru clienții săi, persoane fizice sau juridice, asigurați ori potențiali asigurați, încheierea contractelor de asigurare sau de reasigurare și acordă asistență înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz;</p> <p>b) un intermediar dintr-un stat membru care desfășoară activități de intermediere pe teritoriul României, conform</p>	<p>emise în aplicarea acesteia, precum și intermediarii din statele membre care desfășoară pe teritoriul României activitate de intermediere în asigurări, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii, după caz;</p> <p><b>56. societate de brokeraj în reasigurări</b> - persoana juridică română autorizată în condițiile prezentei legi, care intermediază, în schimbul unui/unei comision/remunerații, în principal, activitatea de reasigurare, precum și intermediarii din statele membre care desfășoară pe teritoriul României activitate de intermediere în reasigurări, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii, după caz;</p> <p><b>57. societate de brokeraj în asigurări:</b></p> <p>a) persoana juridică română, autorizată în condițiile prezentei legi, care negociază pentru clienții săi, persoane fizice sau juridice, asigurați ori potențiali asigurați, încheierea contractelor de asigurare sau de reasigurare și acordă asistență înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz;</p> <p>b) un intermediar dintr-un stat membru care desfășoară activități de intermediere pe teritoriul României,</p>	
--	--	---	--	--

12			dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii;	conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii;  <b>8. După punctul 57<sup>2</sup>, litera B al articolului 2 se introduce un punct nou, pct. 57<sup>3</sup>, cu următorul cuprins: 57<sup>3</sup> brokerul în asigurări – persoană fizică, ce desfășoară exclusiv activitatea de intermediere în asigurări/reasigurări în baza unui contract de muncă cu o societate de brokeraj</b>	
13			<b>58<sup>2</sup>.</b> agent de asigurare subordonat - persoana fizică sau juridică ce , pe langa activitatea profesionala principala, intermediaza in numele si in contul unuia sau mai multor asiguratorii produse de asigurare care sunt complementare la produsele furnizate de institutiile de credit si institutiile financiare nebancale care actioneaza intr-o piata reglementata.	<b>9. Punctul 58<sup>2</sup> litera B a articolului 2 se modifica si va avea următorul cuprins:</b> <b>58<sup>2</sup>.</b> agent de asigurare subordonat - persoană juridică ce , pe langa activitatea profesionala principala, intermediaza in numele si in contul unuia sau mai multor asiguratorii produse de asigurare care sunt complementare la produsele furnizate de institutiile de credit si institutiile financiare nebancale care actioneaza intr-o piata reglementata.	

14			<p><b>Articolul 3</b></p> <p>Art. 3 - (1) Activitatea de asigurare se grupează în:</p> <p>a) asigurari de viata;</p> <p>b) asigurari generale.</p> <p>(2) Un asigurător poate desfășura numai una dintre cele două categorii de asigurări prevăzute la alin.(1).</p> <p>(2<sup>1</sup>) De la prevederile alin. (2) fac excepție asigurătorii cu activitate compozită, autorizați până la data de 31 decembrie 2005, precum și asigurătorii autorizați să desfășoare activitatea de asigurare în conformitate cu prevederile art. 12 alin. (11), fără ca aceștia din urmă să fie considerați ca desfășurând activitate compozită.</p> <p>(3) Clasele de asigurări aferente categoriilor prevăzute la alin.(1) sunt stabilite în anexa nr.1.</p>	<p><b>10. Articolul 3 se modifica si va avea urmatorul cuprins:</b></p> <p>(1) Activitatea de asigurare/<b>reasigurare</b> se grupează în:</p> <p>a) asigurări/<b>reasigurări</b> de viață;</p> <p>b) asigurări /<b>reasigurări</b> generale.</p> <p>(2) Un asigurător/<b>reasigurător</b> poate desfășura numai una dintre cele două categorii de asigurări prevăzute la alin.(1).</p> <p>(2<sup>1</sup>) De la prevederile alin. (2) fac excepție asigurătorii <b>și/sau reasigurătorii</b> cu activitate compozită, autorizați până la data de 31 decembrie 2005, precum și asigurătorii autorizați să desfășoare activitatea de asigurare <b>și/sau reasigurare</b> în conformitate cu prevederile art. 12 alin. (11), fără ca aceștia din urmă să fie considerați ca desfășurând activitate compozită.</p> <p>(3) Clasele de asigurări aferente categoriilor prevăzute la alin.(1) sunt stabilite în anexa nr.1.</p>	<p>Se transpune Directiva Uniunii Europene nr.2005/68/CE privind reasigurarea</p>
15			<p><b>Art.5</b></p> <p><b>b<sup>1</sup></b>) aprobă, în vederea acordării avizului prealabil pentru înregistrarea ca asigurător sau</p>	<p><b>11. Literele b<sup>1</sup> ,d ale articolului 5 se modifica si vor avea urmatorul cuprins:</b></p> <p><b>b<sup>1</sup></b>) aprobă, pentru înregistrarea caasigurător și/sau reasigurători la Oficiul Registrului Comertului, fondatorii ulterior</p>	<p>Se transpune Directiva Uniunii Europene 98/78/CE si coreleaza cu</p>

16			<p>reasigurător, acționarii, direcți și/sau indirecti, în baza prevederilor normelor emise în aplicarea prezentei legi;</p> <p><b>d)</b> aprobă și, după caz, retrage aprobarea, în condițiile legislației în vigoare și ale normelor emise în aplicarea acesteia, pentru persoanele semnificative ale asiguratorilor, reasiguratorilor, brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare și avizează și, după caz, retrage avizul, pentru membrii Consiliului director al Fondului de protecție a victimelor străzii</p>	<p>acționarii direcți și/sau indirecti, în baza prevederilor normelor emise în aplicarea prezentei legi;</p> <p><b>d)</b> aprobă și, după caz, retrage aprobarea, în condițiile legislației în vigoare și ale normelor emise în aplicarea acesteia, pentru persoanele semnificative ale asiguratorilor, reasiguratorilor, brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare și avizează și, după caz, retrage avizul, pentru membrii Consiliului director al Fondului de protecție a victimelor străzii <b>și ai Biroului Asiguratorilor din România.</b></p> <p><b>12. După litera h<sup>3</sup> a articolului 5 se introduce litera h<sup>4</sup> cu urmatorul cuprins:</b>  <b>h<sup>4</sup>) înființează și coordonează, Institutul de Management în Asigurări, constituit ca persoană juridică de drept privat, nonprofit. Organizarea și funcționarea Institutului de Management în Asigurări se aprobă prin hotărâre a Guvernului</b></p> <p><b>13. Litera r a articolului 5 se modifica și va avea urmatorul cuprins :</b></p>	<p>art. 12<sup>2</sup> și art. 25.</p>
17			<p><b>r)</b> deschide și menține Registrul asiguratorilor, reasiguratorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în</p>	<p><b>r)</b> deschide și menține Registrul asiguratorilor, reasiguratorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în</p>	

			reasigurări, <b>ale cărui</b> formă și conținut se stabilesc prin norme <b>date</b> în aplicarea prezentei legi;	reasigurari si <b>Registrul actuarilor ale caror formă și conținut</b> sunt stabilite prin <b>norme emise</b> în aplicarea prezentei legi;	
<b>18</b>			<p><b>Art. 8 alin (2) lit. f)</b></p> <p>(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor emite decizii sau, după caz, circulare, prin care:</p> <p><b>f) avizează</b>, în conformitate cu normele emise în aplicarea prezentei legi, la asiguratorii sau reasiguratorii autorizați, inclusiv la cei ale căror acțiuni sunt tranzacționate pe o piață bursieră, persoanele fizice sau juridice care intenționează, direct și/sau indirect, după caz, să devină acționari semnificativi, să își majoreze cota de participare, să renunțe la calitatea de acționar semnificativ sau să își diminueze cota de participare;</p> <p><b>h<sup>2</sup>)</b> stabilește/precizează alte obiective de</p>	<p><b>14. Literele f,h<sup>2</sup>,k ale alineatului 2 ale articolului 8 se modifica si vor avea urmatorul cuprins:</b></p> <p>(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor emite decizii sau, după caz, circulare, prin care:</p> <p><b>f) aprobă</b>, în conformitate cu normele emise în aplicarea prezentei legi, la asiguratorii sau reasiguratorii autorizați, inclusiv la cei ale căror acțiuni sunt tranzacționate pe o piață bursieră, persoanele fizice sau juridice care doresc să devină acționari semnificativi direct și/sau indirect, după caz, care doresc să își majoreze drepturilor sale de vot ori a poziției de acționar semnificativ direct sau indirect, care doresc să renunțe la calitatea de acționar semnificativ direct sau indirect sau să își diminueze drepturile sale de vot ori a poziției de acționar semnificativ direct sau indirect, după ce a fost aprobată intenția acestora de a deveni acționari semnificativi, de a-și majora cota de participare, de renunțare la calitatea de acționar semnificativ sau de diminuare a cotei de participare;</p> <p><b>h<sup>2</sup>)</b> stabilește/precizează alte obiective de</p>	Se transpune Directiva Uniunii Europene nr.2005/68/CE privind reasigurarea si Directiva Uniunii Europene 98/78/CE si corelarea cu art. 25.



			<p>interes privind activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Fondului de protecție a victimelor străzii și a entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională</p> <p>k) constată și aplică sancțiuni, ca urmare a controlului permanent, periodic sau inopinat, asigurătorilor, reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, acționarilor semnificativi ori persoanelor semnificative ale acestora sau Consiliului director al Fondului de protecție a victimelor străzii ori conducerii entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională pentru încălcarea prevederilor prezentei legi, a normelor, deciziilor și avizelor emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor</p>	<p>interes privind activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Fondului de protecție a victimelor străzii și a entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională <b>și a Biroului Asiguratorilor din Romania.</b></p> <p>k) constată și aplică sancțiuni, ca urmare a controlului permanent, periodic sau inopinat, asigurătorilor, reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, acționarilor semnificativi ori persoanelor semnificative ale acestora sau Consiliului director al Fondului de protecție a victimelor străzii, <b>Biroului Asiguratorilor de Autovehicule din România sau conducătorului compartimentului specializat al administratorului Fondului de compensare,</b> ori conducerii entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională pentru încălcarea prevederilor prezentei legi, a normelor, deciziilor și avizelor emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.</p>	
--	--	--	--	---	--

19			<p><b>Capitolul III</b>  Autorizarea asigurătorilor</p>	<p><b>15. Titlul Capitolului III se modifica si va avea urmatorul cuprins:</b>  <b>Capitolul III</b>  Autorizarea asigurătorilor si reasiguratorilor</p>	<p>Se transpune Directivei Uniunii Europene nr.2005/68/CE privind reasigurarea</p>
20			<p><b><u>Art. 12, alineatele 4<sup>3</sup>- 4<sup>6</sup></u></b></p> <p>4<sup>3</sup>) Autoritățile competente ale altor state membre vor fi consultate de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor înainte de a emite o autorizație de funcționare pentru un asigurător care se află în una dintre următoarele situații:</p> <p>a) este o filială a unui asigurător autorizat într-un alt stat membru; sau</p> <p>b) este o filială a unei companii de asigurare mamă a unui asigurător autorizat într-un alt stat membru; sau</p> <p>c) este controlat de aceeași persoană, fizică sau juridică, ce controlează un asigurător autorizat într-un alt stat membru.</p>	<p><b>16. Alineatele 4<sup>3</sup>,4<sup>4</sup>,4<sup>5</sup>, 4<sup>6</sup> ale articolului 12 se modifica si vor avea urmatorul cuprins:</b></p> <p>4<sup>3</sup>) Autoritățile competente ale statelor membre vor fi consultate de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor înainte de a emite o autorizație de funcționare pentru un asigurător <b>sau reasigurator</b>, aflat în una dintre următoarele situații:</p> <p>a) este o filială a unui asigurător <b>sau reasigurator</b> autorizat într-un alt stat membru;</p> <p>b) este o filială a unei societati de asigurare mamă a unui asigurător sau <b>reasigurator</b> autorizat într-un alt stat membru;</p> <p>c) este controlat de aceeași persoană, fizică sau juridică, <b>de care este controlat un asigurător sau reasigurator în respectivul stat membru.</b></p>	<p>Se transpune Directiva Uniunii Europene nr.2005/68/CE privind reasigurarea</p>

			<p>(4<sup>4</sup>) Autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit sau societățile de servicii și investiții financiare dintr-un stat membru vor fi consultate de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor înainte de a emite o autorizație de funcționare pentru un asigurător care se află în una dintre următoarele situații:</p> <p>(4<sup>6</sup>) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va putea solicita autorităților competente în cauză orice informații considerate relevante despre acționariatul unui asigurător sau despre reputația și experiența persoanelor semnificative ale acestuia, atât în vederea emiterii unei autorizații de funcționare, cât și în ceea ce privește evaluarea permanentă a modului de desfășurare a activității aceluși asigurător în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.</p>	<p>(4<sup>4</sup>) Autoritățile competente, care supraveghează instituțiile de credit sau societățile de servicii și investiții financiare dintr-un stat membru, vor fi consultate de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor înainte de a emite o autorizație de funcționare pentru un asigurător sau <b>reasigurător</b>, care se află în una dintre următoarele situații:</p> <p>4<sup>6</sup>) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va putea solicita autorităților competente în cauză orice informații considerate relevante despre acționariatul unui asigurător sau <b>reasigurător</b> sau despre reputația și experiența persoanelor semnificative ale acestuia, atât în vederea emiterii unei autorizații de funcționare, cât și în ceea ce privește evaluarea permanentă a modului de desfășurare a activității aceluși asigurător sau <b>reasigurător</b>, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.”</p>	
21			<p><b>Art. 12<sup>1</sup></b> 7) Actuarul poate fi numit sau revocat numai de către consiliul de administrație și/sau consiliul director și/sau consiliul de supraveghere, după caz, al asigurătorului sau reasigurătorului, <b>iar dacă actuarul este un membru al unui astfel de consiliu, de către adunarea generală extraordinară a</b></p>	<p><b>17. Alineatele 7,9,10 ale articolului 12<sup>1</sup> se modifica si vor avea urmatorul cuprins:</b> (7) Actuarul poate fi numit sau revocat numai de către consiliul de administrație și/sau consiliul director și/sau consiliul de supraveghere, după caz, al asigurătorului sau reasigurătorului <b>si nu poate fi</b></p>	<p>Se transpune Directivele 73/239/CEE, 2002/83/CE și 2005/68/CE referitoare la solvabilitatea asigurătorului/</p>

			<p><b>acționarilor.</b></p> <p><b>9)</b> Organul competent, dintre cele menționate la alin. (6), este obligat să numească un nou actuar în termen de maximum 20 de zile calendaristice de la data revocării actuarului precedent.</p> <p><b>10)</b> În cazul în care organul competent încalcă obligația prevăzută la alin. (8), Comisia de Supraveghere a Asigurărilor numește, în termen de 10 zile calendaristice de la expirarea termenului prevăzut la același alineat, un actuar pentru o perioadă de maximum 6 luni.</p>	<p><b>membru al unui astfel de consiliu.</b></p> <p><b>(9)</b> Organul competent, dintre cele menționate la alin.(7), este obligat să numească un nou actuar în termen de maximum 20 de zile calendaristice de la data revocării actuarului precedent.</p> <p><b>10)</b> În cazul în care organul competent încalcă obligația prevăzută la alin. (9), Comisia de Supraveghere a Asigurărilor numește, în termen de 10 zile calendaristice de la expirarea termenului prevăzut la același alineat, un actuar pentru o perioadă de maximum 6 luni.</p>	<p>reasigurătorul ui si corectează trimerile eronate</p>
22				<p><b>18. După articolul 13 se introduce art.13<sup>1</sup> cu urmatorul cuprins:</b>  <b>Art.13<sup>1</sup> -Prevederile art.13 se aplică întocmai și reasigurătorilor autorizați să desfășoare activitate de reasigurare de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor</b></p>	<p>Se transpune Directiva Uniunii Europene nr.2005/68/CE privind reasigurarea</p>
23			<p><b><u>Capitolul IV - Activitatea asigurătorilor</u></b></p>	<p><b>19. Titlul Capitolului IV se modifica si va avea urmatorul cuprins:</b>          Capitolul IV - Activitatea asigurătorilor și reasigurătorilor</p>	<p>Se transpune Directiva Uniunii Europene nr.2005/68/CE privind reasigurarea</p>
24				<p><b>20. După alineatul 4 a articolului 16 se introduce alineatul 4<sup>1</sup> si va avea urmatorul cuprins:</b>  <b>4<sup>1</sup>) La majorarea capitalului social cu</b></p>	<p>Se transpune Directiva Uniunii Europene</p>

				<b>aport în numerar echivalent valută se va utiliza cursul valutar comunicat de Banca Națională a României la data efectuării subscrierii sau vărsării acestuia</b>	98/78/CE
25			<b>Art. 18, alin. (1)</b> <b>(1) Activele unui asigurător admise să reprezinte rezervele tehnice trebuie să fie localizate în România sau într-un alt stat membru, pentru riscurile subscrise în România, iar după data aderării la Uniunea Europeană, pentru riscurile subscrise în România sau în alt stat membru.</b>	<b>21. Alineatul (1) al articolului 18 se modifica si va avea urmatorul cuprins:</b> <b>(1) Activele unui asigurător admise să reprezinte rezervele tehnice brute trebuie să fie localizate în România sau într-un alt stat membru, pentru riscurile subscrise în România sau în alt stat membru.</b>	Se ajusteaza ca urmare a aderării României la Uniunea Europeană.
26				<b>22. După articolul 21 se introduce un nou articol, art. 21<sup>1</sup> cu urmatorul cuprins:</b> <b>Art. 21<sup>1</sup> -Prevederile art. 20 - 21 se aplică și reasigurătorilor.</b>	Se transpune Directiva Uniunii Europene nr.2005/68/CE privind reasigurarea
27			<b>Art. 23 –</b>  <b>(1) Un asigurator poate realiza, pe baza unui acord, un transfer de portofoliu de asigurari, prin care o parte sau întreaga activitate de asigurare este transferata altui asigurator.</b>  <b>(4) Aprobarea transferului de portofoliu se solicită Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în condițiile legii, și în cazul în</b>	<b>23. Alineatele (1) si (4) ale articolului 23 se modifica si vor avea urmatorul cuprins:</b> <b>(1) Un asigurător/reasigurător poate realiza, pe baza unui acord, un transfer de portofoliu de asigurări, prin care o parte sau întreaga activitate de asigurare este transferată altui asigurător/ reasigurător.</b> <b>(4) Aprobarea transferului de portofoliu se solicită Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în condițiile legii, și în cazul</b>	Se transpune DE 6005/68

			care asigurătorul fuzionează, se divizează, intră în procedura de redresare financiară, reorganizare sau lichidare, după caz.	în care asigurătorul/ <b>reasigurătorul</b> fuzionează, se divizează, intră în procedura de redresare financiară, reorganizare sau lichidare, după caz.	
28			<p><b>Art.25</b></p> <p>(3) Asigurătorii emitenți de documente internaționale de asigurare, Carte Verde, vor constitui Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România, în conformitate cu prevederile Convenției Internaționale Carte Verde. Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România este o asociație profesională, independentă și autonomă, care, în baza Convenției Internaționale Carte Verde, are rol de reglementare a activității asigurătorilor emitenți de documente internaționale de asigurare.</p>	<p><b>24. Alineatul (3) a articolului 25 se modifica si va avea urmatorul cuprins:</b></p> <p>(3) Asigurătorii emitenți de documente internaționale de asigurare, Carte Verde, vor constitui Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România, în conformitate cu prevederile Convenției Internaționale Carte Verde. Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România este o asociație profesională, independentă și autonomă, care, în baza Convenției Internaționale Carte Verde, are rol de reglementare a activității asigurătorilor emitenți de documente internaționale de asigurare. <b>Activitatea Biroului Asigurătorilor de Autovehicule din România este supusă reglementării, supravegherii și controlului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor prin norme emise în aplicarea prezentei legi. Bugetul de venituri și cheltuieli al Biroului Asigurătorilor de Autovehicule din România, precum și rectificările acestuia se aprobă de Consiliul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.</b></p>	Se elimina contradicția cu celelalte articole.

29				<p><b>25. După articolul 26<sup>7</sup> se introduce un nou articol art.26<sup>8</sup></b>  <b>Art.26<sup>8</sup>- Prevederile art. 26<sup>1</sup>- 26<sup>7</sup> se aplică și reasigurătorilor</b></p>	<p>Se transpune Directiva Uniunii Europene nr.2005/68/C E privind reasigurarea.</p>
30			<p><b><u>Art. 28 (1)</u></b>  <b>(1) În condițiile art. 32</b> activele aferente fondului asigurărilor de viață vor garanta siguranța absolută a asiguraților care au contracte de asigurări de viață și vor fi folosite numai în raport cu obligațiile aferente fondului asigurărilor de viață.</p>	<p><b>26.Alineatul (1) al articolului 28 se modifica și va avea următorul cuprins:</b>  <b>(1) Activele aferente fondului asigurărilor de viață vor garanta siguranța asiguraților care au contracte de asigurări de viață și vor fi folosite numai în raport cu obligațiile aferente fondului asigurărilor de viață.</b></p>	<p>Se elimină trimiterea la art. 32, care este abrogat.</p>
31				<p><b>27. După articolul 28<sup>1</sup> se introduce un nou articol art. 28<sup>2</sup></b>  <b>Art. 28<sup>2</sup>.-Prevederile art. 28<sup>1</sup> se aplică și reasigurătorilor.</b></p>	<p>Se transpune Directiva Uniunii Europene nr.2005/68/C E privind reasigurarea</p>

32			<p><b>Art. 33</b></p> <p>(10) Toate persoanele numite în conducerea executivă trebuie să îndeplinească criteriile și condițiile pentru aprobarea persoanelor semnificative ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, stabilite prin norme emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(12) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va putea introduce cerere împotriva intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări menționați la alin. (11), pentru pornirea procedurii prevăzute de <u>Legea nr. 64/1995</u> privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, republicată, cu modificările și completările ulterioare.</p>	<p><b>28. Alineatele (10) și (12) ale articolului 33 se modifica și vor avea următorul cuprins:</b></p> <p>(10) Toate persoanele numite în <b>funcția de administrator</b> și/sau în conducerea executivă trebuie să îndeplinească criteriile și condițiile pentru aprobarea persoanelor semnificative ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, stabilite prin norme emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p><b>12) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va putea introduce cerere împotriva intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări menționați la alin. (11), pentru pornirea procedurii prevăzute de <b>Legea nr. 85/2006</b> privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare</b></p>	Se corelarea cu art. 2 pct 11 și acte normative în vigoare.
33			<p><b>Art.39 (2)</b></p> <p>c) încălcarea, în orice mod, de către asigurători, reasigurători, intermediari în asigurări și/sau în reasigurări, Fond sau de entitățile care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, după caz, a dispozițiilor art. 5 lit. b), c), d), e), f), g), h), h<sup>1</sup>), h<sup>2</sup>), h<sup>3</sup>), i), j), l), l<sup>1</sup>) și m), ale art. 18, ale normelor emise în aplicarea prezentei legi, precum și a avizelor,</p>	<p><b>29. Literele c,i,j,k,n ale alineatului (2) al articolului 39 se modifica și vor avea următorul cuprins:</b></p> <p>c) încălcarea, în orice mod, de către asigurători, reasigurători, intermediari în asigurări și/sau în reasigurări, Fond, <b>Biroului Asigurătorilor de Autovehicule din România</b>, sau de entitățile care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, după caz, a dispozițiilor art. 5 lit. b), b<sup>1</sup>), c), d), e), f),</p>	Pentru un text complet



		<p>deciziilor sau solicitărilor de informații, documente și rapoarte</p> <p><b>i)</b> nerespectarea prevederilor art. 23, art. 42 alin. (2) și ale normelor emise în aplicarea prezentei legi privind transferul de portofoliu;</p> <p><b>j)</b> neîndeplinirea sau îndeplinirea defectuoasă a obligațiilor prevăzute la art. 27, 28 și 28<sup>1</sup></p> <p><b>k)</b> nerespectarea prevederilor art. 33 alin. (3), (4<sup>1</sup>), (6), (7) și (14), art. 34, art. 38<sup>1</sup> alin. (6), (12) și (14) și a normelor privind desfășurarea activității agenților de asigurare, ale subagenților și agenților de asigurare subordonați</p> <p><b>n)</b> desfășurarea de către asigurători sau reasigurători a activității de asigurare, de reasigurare sau de bancassurance prin intermediari neautorizați și/sau neînregistrați potrivit legii sau fără calificarea și pregătirea profesională corespunzătoare;</p>	<p>g), h), h<sup>1</sup>), h<sup>2</sup>), h<sup>3</sup>), i), j), l), l<sup>1</sup>) și m), ale art. 18, ale normelor emise în aplicarea prezentei legi, precum și a avizelor, deciziilor sau solicitărilor de informații, documente și rapoarte</p> <p><b>i)</b> nerespectarea prevederilor art. 23, art. 44 alin. (2) și ale normelor emise în aplicarea prezentei legi privind transferul de portofoliu</p> <p><b>j)</b> neîndeplinirea sau îndeplinirea defectuoasă a obligațiilor prevăzute la art. 27, 28, 28<sup>1</sup> și 28<sup>2</sup>;</p> <p><b>k)</b> nerespectarea prevederilor art. 33 alin. (3), (4), (4<sup>1</sup>), (6), (7) și (14), art. 34, art. 38<sup>1</sup> alin. (6), (12) și (14) și a normelor privind desfășurarea activității agenților de asigurare, ale subagenților și agenților de asigurare subordonați</p> <p><b>n)</b> desfășurarea de către asigurători sau reasigurători a activității de asigurare, de reasigurare sau de bancassurance prin intermediari neautorizați, <b>neavizați</b> și/sau neînregistrați potrivit legii sau fără calificarea și pregătirea profesională corespunzătoare;</p>	
--	--	---	---	--

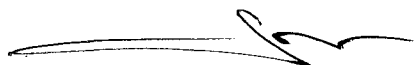
34			<p><b><u>Art. 39 alin. (3) lit. c)</u></b></p>	
35		<p>c) amendă aplicabilă: asigurătorilor sau reasigurătorilor, de la 0,5% până la 1% din capitalul social; intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, cu forma juridică de societate pe acțiuni, de la 3% la 6%; brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, cu forma juridică de societate cu răspundere limitată, de la 10% până la 20% din capitalul social; agenților de asigurare, persoane juridice, cu forma juridică de societate cu răspundere limitată, de la 1.000 lei (RON) la 5.000 lei (RON); agenților de asigurare, persoane fizice, subagenților și agenților de asigurare subordonați, persoane fizice, precum și lectorilor, de la 500 lei (RON) la 1.000 lei (RON); conducătorilor entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, de la 5.000 lei (RON) la 10.000 lei (RON); membrilor consiliului de administrație și/sau ai consiliului director și/sau ai consiliului de</p>	<p><b>30. Dupa litera t a alineatului 2 al articolului 39 se introduce o noua litera , lit.u, cu urmatorul cuprins:</b></p> <p><b>u) nerespectarea prevederilor art. 39 alin.(8<sup>1</sup>);</b></p> <p><b>31.Litera c a alineatului 3 a articolului 39 se modifica si va avea urmatorul cuprins:</b></p> <p>c) amenda aplicabilă: asigurătorilor sau reasigurătorilor de la 0,5% până la 1% din capitalul social; intermediarilor în asigurari si/sau în reasigurări de <b>la 10.000 lei la 50.000 lei</b>; agenților de asigurare, persoane fizice, subagenților și agenților de asigurare subordonați, persoane fizice, de la <b>500 lei la 1.000 lei</b>, conducătorilor entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, de la 5.000 lei la 10.000 lei; membrilor consiliului de administrație și/sau <b>directoratului</b> și/sau ai consiliului de supraveghere, conducerii executive, conducătorilor activităților de asigurări de viața și de asigurări generale, în cazul asigurătorilor cu activitate compozită, persoanelor desemnate în funcții de conducere specifice domeniului asigurărilor, care vor fi stabilite prin norme emise în aplicarea prezentei legi,</p>	

36			<p>supraveghere, conducerii executive, conducătorilor activităților de asigurări de viață și de asigurări generale, în cazul asigurătorilor cu activitate compozită, persoanelor desemnate în funcții de conducere specifice domeniului asigurărilor, care vor fi stabilite prin norme emise în aplicarea prezentei legi, conducătorului sau, după caz, conducerii executive a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, persoane juridice, membrilor Consiliului director al Fondului, între 1-6 salarii nete sau indemnizații de ședință de consiliu ale persoanelor respective din luna precedentă celei în care a fost constatată contravenția. În cazul în care prin aplicarea acestor amenzi se depășește limita maximă prevăzută pentru amenzi în legea-cadru care reglementează regimul juridic al contravențiilor, se va aplica aceasta;</p>	<p>conducătorului sau, după caz, conducerii executive a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, persoane juridice, membrilor Consiliului director al Fondului, de la 5.000 lei la 50.000 lei.”</p> <p><b>32. După litera c<sup>1</sup> se introduc două noi litere ,lit. c<sup>2</sup> , lit. c<sup>3</sup> cu urmatorul cuprins:</b>  <b>c<sup>2</sup>) amendă aplicabilă oricărei persoane care utilizează denumirile de asigurător, reasigurător, broker de asigurare și/sau de reasigurare, agent de asigurare sau de reasigurare, subagent sau agent de asigurare subordonat sau derivatele acestora, fără a avea autorizație emisă sau fără a fi înregistrată la Comisia de</b></p>	
----	--	--	---	---	--

37			<p>(11) Contravențiilor prevăzute la alin.(2) le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr.2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.180/2002, cu modificările ulterioare, în măsura în care prezenta lege nu prevede altfel.</p>	<p><b>Supraveghere a Asigurărilor, de la 10.000 lei pana la 100.000 lei pentru persoanele juridice si de la 5.000 lei la 10.000 lei, pentru persoanele fizice;</b>  <b>c<sup>3</sup>) interzicerea liberei alocări a activelor din România unui asigurator/ reasigurator</b></p> <p><b>33. Alineatul 11 al articolului 39 se elimina.</b></p>	
----	--	--	---	---	--

PRESEDINTE,

Senator Aron Ioan Popa



PRESEDINTE,

Senator Ioan-Codrut Seres

