

PARLAMENTUL ROMÂNIEI



Comisia economică, industrii și servicii

Nr. XX/261/23.05.2023

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital

Nr. XXII/ 310/30.05.2023

RAPORT COMUN

asupra Propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr.237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative

- L236/2023-

În conformitate cu prevederile art.70 din Regulamentul Senatului, republicat, Comisia economică, industrii și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piața de capital, prin adresa nr.L236/2023, au fost sesizate de către Biroul permanent al Senatului, în vederea dezbaterii și elaborării raportului comun asupra **propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr.237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative**, inițiată de Șimon Gheorghe - deputat PSD.

Propunerea legislativă are ca **obiect de reglementare** modificarea și completarea *Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare*, a *Legii nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență*, completarea *Legii nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților*, abrogarea *Legii nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări*, precum și abrogarea unor prevederi din *Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguratorilor*, prin transpunerea în legislația națională a prevederilor Titlului IV din *Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II)* și a unor prevederi din *Directiva (UE) 2021/2118 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021 de modificare a Directivei 2009/103/CE privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei răspunderi*, din perspectiva necesității de aliniere a legislației naționale de profil la normele și exigențele europene incidente în domeniul asigurărilor, în contextul îndeplinirii obligațiilor asumate de România.

Potrivit Expunerii de motive, prin prezenta propunere legislativă se urmărește asigurarea unui cadru legal transparent și predictibil privind planificarea remedierii societăților de asigurare și reasigurare, privind posibilitatea aplicării de către autoritatea de supraveghere a unor măsuri preventive și corective, crearea unui mecanism viabil și eficient pentru derularea procedurii speciale de redresare financiară, ca procedură administrativă aflată în aria de competență a ASF, precum și

reglementarea regimului juridic al acestor societăți ulterior retragerii autorizațiilor de funcționare și competenței ASF de supraveghere a acestora pe perioada lichidării.

Consiliul Legislativ a avizat favorabil, cu observații și propuneri sub nr. 377 din 12.04.2023.

Consiliul Economic și Social a avizat favorabil cu propuneri de modificare și observații sub nr.2186 din 04.04.2023.

Consiliul Concurenței a transmis adresa cu nr. RG/4046/26.04.2023.

Autoritatea de Supraveghere Financiară a transmis adresa cu nr.753 din 06.04.2023.

Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări a avizat favorabil propunerea legislativă.

La dezbaterile asupra propunerii legislative au participat, în conformitate cu prevederile art. 63 din Regulamentul Senatului, republicat, reprezentanți ai Ministerului Finanțelor, Autorității de Supraveghere Financiară și ai Fondului de Garantare a Asiguraților.

În ședințele din 16, 23 mai 2023 și 30 mai 2023, desfășurate separat, membrii Comisiei economice, industriei și servicii și ai Comisiei pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital au hotărât, cu unanimitate de voturi, să adopte **raport comun de admitere, cu amendamente admise** cuprinse în anexa ce face parte integrantă din prezentul raport comun.

Menționăm că amendamentele sunt de competența decizională a Camerei Deputaților.

Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital supun spre dezbateră și adoptare, Plenului Senatului, **raportul comun de admitere cu amendamente admise și propunerea legislativă.**

În raport cu obiectul de reglementare, propunerea legislativă face parte din categoria legilor **organice** și urmează a fi adoptată în conformitate cu prevederile art.76 alin.(1) din Constituția României, republicată.

Potrivit prevederilor art.75 alin.(1) teza a doua din Constituția României, republicată, și ale art.92 alin.(7) pct.2 din Regulamentul Senatului, republicat, **Senatul este prima Cameră sesizată.**

/ PREȘEDINTE,

Senator Daniel-Cătălin ZAMFIR

PREȘEDINTE,

Senator Nicolae NEAGU



SECRETAR,

Senator Dănuț BICA

SECRETAR,

Senator Ionel Dănuț CRISTESCU



AMENDAMENTE ADMISE
asupra propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr.237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative
- L236/2023-

Nr. crt.	Text propunere legislativă	Amendamente admise	Motivare
1.		<p>La articolul 34, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3) În procesul de supraveghere, A.S.F. impune societăților să remedieze situația financiară în cazul în care constată deteriorarea acesteia și să adopte măsurile necesare pentru remedierea altor deficiențe identificate; în scopul constatării și monitorizării evoluției situației financiare, A.S.F. poate utiliza inclusiv informațiile solicitate experților externi conform art. 37 alin. (5) și poate emite reglementări prin care dezvoltă instrumente de identificare a deteriorării situației financiare și de monitorizare a modului în care este remediată deteriorarea.”</p>	<p><i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p> <p><u>PUNCT NOU la Art. I</u></p> <p>La art. I se propune introducerea unui nou punct, după pct. 8, cu renumerotarea punctelor subsecvente</p> <p>Propunerea are în vedere existența situațiilor în care opiniile A.S.F. și cele ale societăților supravegheate cu privire la valoarea indicatorilor specific monitorizați sunt divergente, situații în care A.S.F. ar trebui să aibă competența de a se baza, în procesul de supraveghere și de luare a</p>

Nr. crt.	Text propunere legislativă	Amendamente admise	Motivare
			deciziilor, inclusiv pe opinia auditorilor sau actuarilor externi. Totodată, se introduce explicit atribuția A.S.F. de a emite reglementări pentru a crea un cadru flexibil de monitorizare și intervenție în funcție de evoluțiile pieței.
2.	<p>Art. I</p> <p>11. Articolul 101 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„Art. 101. - Măsurile adoptate în cazul deteriorării situației financiare</p> <p>(1) În cazul în care o societate încalcă sau este susceptibilă să încalce, în viitorul apropiat, cerințele prevăzute de actele normative aplicabile domeniului asigurărilor, ca urmare a unei deteriorări a situației financiare sau a sistemului de guvernanță, A.S.F. poate dispune, prin decizie, una sau mai multe dintre următoarele măsuri preventive și corective:</p> <p>[...]</p>	<p>La Art.I, punctul 11, alineatul (1) al articolului 101 se completează cu două noi litere, lit.k) și l) cu următorul cuprins:</p> <p>k) să dispună societății să solicite acționarilor infuzii de capital sub formă de capital social, împrumuturi subordonate sau alte forme de capital în vederea consolidării nivelului fondurilor proprii disponibile pentru acoperirea cerințelor de solvabilitate;</p> <p>l) să aplice măsura prevăzută la art. 51 alin. (2).</p>	<p><i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p> <p>Propunerea are în vedere introducerea de măsuri suplimentare, necesare A.S.F. în procesul de supraveghere</p>

Nr. crt.	Text propunere legislativă	Amendamente admise	Motivare
3.	<p>Art. I 11. Articolul 101 se modifică și va avea următorul cuprins: [...]</p> <p>(5) În sensul prevederilor alin. (1), deteriorarea sistemului de guvernanță include una sau mai multe dintre următoarele situații: [...]</p> <p>c) creșterea semnificativă a riscului operațional asociat externalizării unor funcții sau activități;</p> <p>d) nerespectarea cerințelor privind funcțiile-cheie, competența profesională și probitatea morală, autoevaluarea riscurilor și a solvabilității, precum și cel privind transmiterea eficientă a tuturor informațiilor în cadrul societății. prevăzute de actele normative aplicabile domeniului asigurărilor; [...]</p>	<p>c) creșterea semnificativă a riscului operațional asociat inclusiv externalizării unor funcții sau activități;</p> <p>d) nerespectarea cerințelor privind funcțiile-cheie, competența profesională și probitatea morală, autoevaluarea riscurilor și a solvabilității, precum și <u>cele</u> privind transmiterea eficientă a tuturor informațiilor în cadrul societății. prevăzute de actele normative aplicabile domeniului asigurărilor;</p>	<p><i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p> <p>Propunerea are în vedere faptul că riscul operațional nu se manifestă numai în situația externalizării unor funcții sau activități.</p> <p>Eroare materială</p>
4.	<p>Art. I 11. Articolul 101 se modifică și va avea următorul cuprins: [...]</p> <p>(6) Fără a aduce atingere prevederilor art. 99 și 100, în cazul în care solvabilitatea societăților continuă să se deterioreze, A.S.F. adoptă măsuri pentru protejarea</p>	<p>(6) Fără a aduce atingere prevederilor art. 99 și 100, în cazul în care solvabilitatea societăților continuă să se deterioreze, A.S.F. adoptă măsuri pentru protejarea</p>	<p><i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p> <p>Pentru corelare cu măsurile nou introduse conform nr. crt. 2 și introducerea de măsuri suplimentare,</p>

Nr. crt.	Text propunere legislativă	Amendamente admise	Motivare
	<p>contractanților sau executarea obligațiilor rezultate din contractele de reasigurare, proporțional cu nivelul și durata deteriorării, în conformitate cu prevederile legale; în acest caz, A.S.F. poate adopta și măsurile prevăzute la alin. (1) lit. c) – i), precum și, prin derogare de la prevederile art. 67 alin. (2) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, măsuri de suspendare a plății dividendelor datorate acționarilor până la restabilirea solvabilității societății.</p>	<p>contractanților sau executarea obligațiilor rezultate din contractele de reasigurare, proporțional cu nivelul și durata deteriorării, în conformitate cu prevederile legale; în acest caz, A.S.F. poate adopta inclusiv măsurile prevăzute la alin. (1) lit. c) – i), k) și l) și la art. 177⁵ alin. (1) lit. a), b), q), s) și t).</p>	<p>necesare A.S.F. în etapa vizată de alin. (6)</p>
5.	<p>Art. I 12. Articolul 102 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>[...]</p> <p>(2) În cazul în care situația de nerespectare a SCR și/sau MCR este constatată de către A.S.F., aceasta emite decizie motivată în acest sens, iar data constatării situației, menționată la art. 99 alin. (2) și art. 100 alin. (2), este data comunicării către societate a deciziei respective.</p> <p>[...]</p>	<p>(2) În cazul în care situația de nerespectare a SCR și/sau MCR este constatată de către A.S.F. în procesul de supraveghere, aceasta emite decizie motivată în acest sens, iar data constatării situației, menționată la art. 99 alin. (2) și art. 100 alin. (2), de la care începe să curgă termenul de transmitere la A.S.F. a planului de redresare și/sau a planului de finanțare pe termen scurt este data comunicării către societate a deciziei respective.</p>	<p><i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p> <p>Pentru claritatea soluției legislative</p>

Nr. crt.	Text propunere legislativă	Amendamente admise	Motivare
6.	<p>Art. I 14. La articolul 110, după alineatul (2), se introduc zece noi alineate, alin. (2¹) – (2¹⁰), cu următorul cuprins: [...]</p> <p>(2⁷) Prin excepție de la prevederile alin. (2⁶), modificarea contractelor de asigurare în ceea ce privește perioada de valabilitate este permisă pentru contractele încadrate în elasele 13—15 din anexa nr. 1 secțiunea A.</p> <p>[...]</p>	<p>(2⁷) Prin excepție de la prevederile alin. (2⁶), modificarea contractelor de asigurare în ceea ce privește perioada de valabilitate este permisă pentru contractele încadrate în clasa 15 din anexa nr. 1 secțiunea A.</p>	<p><i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p> <p>Propunerea are în vedere necesitatea de a preveni creșterea obligațiilor de asigurare ale societății ulterior retragerii autorizației. Se menține posibilitatea reglementată pentru clasa 15 – Asigurări de garanții, având în vedere faptul că, de regulă, beneficiarii unor asemenea asigurări sunt autorități publice care se pot afla în situația de solicita asiguratului prelungirea valabilității asigurării corelativ cu calendarul de execuție de lucrărilor.</p>
7.	<p>Art. I 17. La articolul 163 alineatul (4), partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins: „(4) Săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1) lit. a), b¹) c), i), n¹) – n⁷), o), p) și r) se sancționează, după caz, cu:”</p>	<p>„(4) Săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1) lit. a), b¹) c), i), n¹) – n⁷), o), p) și r) de către conducerea societăților sau persoanele care dețin</p>	<p><i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p> <p>Pentru claritatea normei juridice, prin identificarea subiectului sancțiunii</p>

Nr. crt.	Text propunere legislativă	Amendamente admise	Motivare
		funcții-cheie ori alte funcții critice în cadrul acestora se sancționează, după caz, cu:”	
8.	<p>Art. I</p> <p>21. După articolul 177, se introduce o nouă parte, partea a II¹-a, cuprinzând art. 177¹ – 177¹⁴, cu următorul cuprins:</p> <p>[...]</p> <p>Art. 177⁵. – Măsuri de redresare</p> <p>(1) Măsurile de redresare pe care A.S.F. le poate dispune în cadrul unei proceduri speciale de redresare financiară includ:</p> <p>[...]</p> <p>e) interzicerea temporară a efectuării de către societate a anumitor investiții;</p> <p>[...]</p> <p>q) interzicerea acordării de către societate de împrumuturi către entitățile afiliate și/sau recuperarea în regim de urgență a unor asemenea împrumuturi acordate și/sau interzicerea participării societății la majorarea capitalului unor astfel de entități;</p> <p>[...]</p>	<p>e) interzicerea temporară a efectuării de către societate a anumitor investiții ori efectuarea investițiilor semnificative numai cu avizul prealabil al A.S.F.;</p> <p>q) interzicerea acordării de către societate de împrumuturi către entitățile afiliate, recuperarea în regim de urgență a unor asemenea împrumuturi acordate, interzicerea participării societății la majorarea capitalului unor astfel de entități și/sau impunerea în sarcina societății a măsurii de cesionare a unor participații deținute la entități afiliate;</p> <p>s) modificarea, înlocuirea sau suplimentarea de către societate a tehnicilor de minimizare a riscurilor</p>	<p><i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p> <p>Propunerile au în vedere introducerea de măsuri suplimentare, necesare A.S.F. în procesul de supraveghere</p>

Nr. crt.	Text propunere legislativă	Amendamente admise	Motivare
	s) modificarea, înlocuirea sau suplimentarea de către societate a tehnicilor de minimizare a riscurilor utilizate;	utilizate ori modificarea sau înlocuirea acordurilor de reasigurare;	
9.	<p>Art. I 21. După articolul 177, se introduce o nouă parte, partea a II¹-a, cuprinzând art. 177¹ – 177¹⁴, cu următorul cuprins: [...] Art. 177¹². – Prevederi generale [...] (2) Dizolvarea și lichidarea voluntară a unei societăți se fac la cererea acesteia, cu avizul prealabil al A.S.F. [...]</p>	(2) Dizolvarea și lichidarea voluntară a unei societăți se fac la cererea acesteia, cu avizul A.S.F. prealabil înregistrării operațiunii la registrul comerțului, potrivit legii.	<p><i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p> <p>Pentru claritatea normei juridice</p>
10.	<p>Art. I 21. După articolul 177, se introduce o nouă parte, partea a II¹-a, cuprinzând art. 177¹ – 177¹⁴, cu următorul cuprins: [...] Art. 177¹⁴. - Prevederi privind lichidatorii și competențele A.S.F. [...] (7) Prin derogare de la prevederile art. 260 alin. (1) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și</p>	(7) Prin derogare de la prevederile art. 260 alin. (1) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și	<p><i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p>

Nr. crt.	Text propunere legislativă	Amendamente admise	Motivare
	completările ulterioare, procedura de lichidare a societăților se finalizează în termen de maximum 5 ani, cu excepția cazului în care societățile au în portofoliu contracte de asigurări încadrate în clasele 13- 15 din anexa nr. 1 secțiunea A și în clasele din anexa nr. 1 secțiunea C, caz în care procedura de lichidare se desfășoară până la data stingerii obligațiilor decurgând din contractele de asigurare. [...]	completările ulterioare, procedura de lichidare a societăților se finalizează în termen de maximum 5 ani, cu excepția cazului în care societățile au în portofoliu contracte de asigurări încadrate în clasa 15 din anexa nr. 1 secțiunea A și în clasele din anexa nr. 1 secțiunea C, caz în care procedura de lichidare se desfășoară până la data stingerii obligațiilor decurgând din contractele de asigurare.	Pentru corelare cu propunerea de la nr. crt. 6
11.	Art. IV. Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 550 din 24 iulie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:	Art. IV. Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 550 din 24 iulie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se <u>completează</u> după cum urmează:	<i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i> Tehnică legislativă
12.	Art. IV 1. La articolul 2, după alineatul (3²), se introduce un nou alineat, alin. (3³), cu următorul cuprins: „(3 ³) Fondul este autorizat să negocieze și să încheie acorduri cu organismele din statele membre care sunt necesar a fi înființate, autorizate sau desemnate în temeiul art. 10a și art. 25a din Directiva 2009/103/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei	„(3 ³) Fondul este autorizat să negocieze și să încheie acordurile prevăzute la art. 10a alin. (13) și art. 25a alin. (13) din Directiva 2009/103/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei răspunderi, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE)	<i>Amendamente admise de Comisia economică, industriei și servicii și Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i> Reformulare pentru claritatea obiectului acordurilor

Nr. crt.	Text propunere legislativă	Amendamente admise	Motivare
	răspunderi, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2021/2118 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021de modificare a Directivei 2009/103/CE privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei răspunderi.”	2021/2118 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021de modificare a Directivei 2009/103/CE privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei răspunderi, cu organismele din statele membre înființate, autorizate sau desemnate conform dreptului intern de transpunere a aceluiași articole ale directivei.”	