

# AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

## PROIECT

### Normă privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și art. 6 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în conformitate cu art. 5 lit. b), art. 8, art. 35 și 36 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare,

potrivit deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din data de .....

**Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:**

#### CAPITOLUL I

Obiectul normei și înțelesul unor termeni

**Art. 1.** – Prezenta normă reglementează:

a) - condițiile care trebuie îndeplinite și documentele pe care trebuie să le prezinte persoanele juridice române pentru obținerea autorizației de funcționare ca brokeri de asigurare și/sau de reasigurare în vederea desfășurării activității de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări, precum și condițiile de menținere a acesteia;

b) - fuziunea/divizarea și activitatea de intermediere pe teritoriul statelor membre și al celorlalte aparținând SEE.

**Art. 2.** - În înțelesul prezentei norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) - broker de asigurare: persoana juridică română, autorizată în condițiile Legii nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și a prezentei norme, 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;

b) - activitatea de intermediere în asigurări - activitatea de introducere, propunere ori îndeplinire a altor activități preliminare încheierii contractelor de asigurare sau oferirea de asistență pentru administrarea ori îndeplinirea unor contracte, îndeosebi în cazul unei daune. Aceste activități nu vor fi considerate activități de intermediere în asigurări, în cazul în care sunt îndeplinite de către un asigurător sau de un angajat al acestuia care acționează sub responsabilitatea asigurătorului. Nu vor fi considerate activități de intermediere în asigurări nici următoarele: furnizarea de informații în mod ocazional, în contextul unei alte activități profesionale al cărei scop nu constă în oferirea de asistență clienților în vederea încheierii sau administrării unui contract, administrarea daunelor unui asigurător pe baze profesionale, precum și regularizarea daunelor;

**c)** - activitatea de intermediere în reasigurări - activitatea de introducere, propunere ori îndeplinire a altor activități preliminare încheierii contractelor de reasigurare sau oferirea de asistență pentru administrarea ori îndeplinirea unor contracte, îndeosebi în cazul unei daune. Aceste activități nu vor fi considerate activități de intermediere în reasigurări, în cazul în care sunt îndeplinite de către un reasigurător sau de un angajat al acestuia care acționează sub responsabilitatea reasigurătorului. Nu vor fi considerate activități de intermediere în reasigurări nici următoarele: furnizarea de informații în mod ocazional, în contextul unei alte activități profesionale al cărui scop nu constă în oferirea de asistență clienților în vederea încheierii sau administrării unui contract, administrarea daunelor unui reasigurător pe baze profesionale, precum și regularizarea daunelor.

**d)** - mandat de brokeraj - contractul dintre un asigurat sau un potențial asigurat, în calitate de mandant, și brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, în calitate de mandatar, prin care se încredințează mandatarului negocierea sau încheierea contractelor de asigurare sau de reasigurare, acordarea de asistență înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz;

**e)** - conducerea executivă a intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări - persoana sau, în cazul intermediarilor care au formă juridică de societate pe acțiuni, persoanele fizice, cel puțin două, dintre care una, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârilor organelor statutare ale intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări, este înlocuitoarea de drept a persoanei împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică, precum și investite cu competența de a angaja răspunderea intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări; nu intră în această categorie persoanele care asigură conducerea nemijlocită a compartimentelor din cadrul intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări, a sucursalelor și a altor sedii secundare.

## CAPITOLUL II

### Condiții privind obținerea autorizației de funcționare

**Art. 3.** - În vederea obținerii autorizației de funcționare ca broker de asigurare și/sau de reasigurare, solicitantul trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

**a)** să fie persoană juridică română a cărei denumire să nu inducă în eroare publicul, în sensul creării confuziei cu o altă entitate din orice domeniu de activitate, autorizată în România și să cuprindă în mod obligatoriu sintagma "broker de asigurare", "broker de asigurare-reasigurare" sau "broker de reasigurare", după caz, în limba română ori într-o limbă de largă circulație internațională;

**b)** să aibă un capital social subscris și vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 250.000 lei.

**c)** să aibă în vigoare un contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil pe teritoriul statelor membre și al celorlalte aparținând SEE cu o limită minimă de acoperire de 1.121.000 euro/ eveniment și o sumă agregată de 1.700.000 euro pe an, fără franșiză și să prevadă clauzele minime obligatorii, conform anexei nr. 5 la prezenta normă;

**d)** să aibă ca obiect de activitate numai activitatea de broker de asigurare și/sau de reasigurare, cu excepția intermedierei, în conformitate cu legislația specifică în vigoare, a produselor fondurilor de pensii facultative.

**e)** conducerea executivă a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare care are forma juridică de societate pe acțiuni, va fi reprezentată de cel puțin două persoane fizice, aprobate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, dintre care una, potrivit

actelor constitutive și/sau hotărârilor organelor statutare ale brokerului de asigurare și/sau de reasigurare este înlocuirea de drept a persoanei împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică, precum și investite cu competența de a angaja răspunderea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare;

**f)** conducerea executivă a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare care are formă juridică de societate cu răspundere limitată, va fi reprezentată de o persoană fizică, aprobată de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

**g)** să aibă sediu social, destinat exclusiv desfășurării activității pentru care a fost autorizat, unde se va transmite și se va primi corespondența, sediu la care să fie prezent un angajat, în cadrul programului zilnic de lucru și care să îndeplinească următoarele condiții:

**1.** sediul social și punctele de lucru să nu fie situate la subsolurile clădirilor, cu excepția clădirilor de birouri tip centru de afaceri, să aibă o dotare tehnică adecvată, care să asigure buna desfășurare a activității de intermediere în asigurări. Suprafața sediului social să permită desfășurarea activității în condiții optime, iar aceasta să fie menționată în contractul de închiriere sau de comodat ori a actului de proprietate, după caz.

**2.** sediul să dispună de tehnică de calcul care să permită gestionarea polițelor de asigurare în condiții optime și care să cuprindă: calculatoare și software, imprimante, conexiuni internet, telefon, fax, etc..

**3.** Autoritatea de Supraveghere Financiară poate verifica anterior acordării autorizației de funcționare, dacă sediul social al brokerului de asigurare și/sau de reasigurare este corespunzător pentru desfășurarea activității de intermediere și îndeplinește cerințele prevăzute la art. 3 lit. g) din prezenta normă, precum și oricând pe parcursul desfășurării activității acestuia;

**h)** din documentele prezentate și din declarația conducătorului executiv să rezulte că brokerul de asigurare și/sau de reasigurare nu este și nu va fi acționar ori asociat direct sau indirect al unui asigurator, reasigurator, agent de asigurare sau de reasigurare ori al unui agent de asigurare subordonat și că nu are și nu va avea ca acționar sau asociat direct sau indirect ori ca administrator un asigurator, reasigurator, un agent de asigurare sau de reasigurare, un agent de asigurare subordonat sau conducătorul unui agent de asigurare persoană juridică;

**i)** asociații/ acționarii semnificativi, conducătorii executivi și administratorii să nu aibă fapte înscrise în cazier judiciar și în cazierul fiscal pentru infracțiuni contra patrimoniului sau infracțiuni prevăzute în legislația financiar-fiscală;

**j)** conducătorii executivi să aibă studii superioare și o experiență de cel puțin 2 ani într-o funcție de conducere operativă în domeniul asigurărilor sau de cel puțin 4 ani într-o funcție de conducere operativă în domeniul financiar-bancar. Această prevedere se aplică și administratorilor, atunci când aceștia au atribuții similare conducerii executive. Prin funcție de conducere operativă se înțelege inclusiv funcția de șef de serviciu/compartiment a cărui activitate este relevantă pentru specificul domeniului asigurărilor sau cel financiar-bancar, precum și funcția de director de agenție sau de sucursală a unei entități care operează în aceste domenii;

**k)** conducătorii executivi trebuie să aibă o bună reputație, onestitate și probitate morală. În cazurile în care persoana propusă în funcția de conducător executiv, conform legislației a fost sancționată cu retragerea autorizației de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, aceasta nu va mai putea fi aprobată într-o funcție de conducere similară pentru o perioadă de 5 ani.

**l)** conducătorii executivi să nu dețină aceeași funcție la o altă persoană juridică română sau străină, după obținerea autorizației de funcționare ori după aprobarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și în timpul exercitării funcției la brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, cu excepția domeniului de formare profesională a intermediarilor în asigurări;

**m)** administratorii să nu fie angajați ai societăților de asigurare și/sau de reasigurare, persoană juridică română sau străină, pe perioada mandatului la brokerul de asigurare și/sau de reasigurare;

**n)** după aprobarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, conducătorii executivi vor avea contract de muncă/management și administratorii vor avea contract de administrare/mandat, încheiat, după caz, cu brokerul de asigurare și/sau de reasigurare;

**o)** persoana propusă pentru funcția de conducător executiv să dețină un certificat de absolvire a unui program de calificare/pregătire profesională continuă, conform prevederilor normelor privind calificarea profesională și pregătirea continuă a intermediarilor în asigurări;

**p)** să achite o taxă de autorizare de 8.000 lei. În cazul respingerii cererii de autorizare sau a retragerii documentației de către solicitant, taxa de autorizare nu se restituie.

**Art. 4.** - Persoanele juridice române care solicită obținerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare și/sau de reasigurare vor depune la registratura Autorității de Supraveghere Financiară următoarele documente:

**a)** cerere standard de obținere a autorizației de funcționare, în forma prezentată în anexa nr. 1 la prezenta normă, care să fie însoțită de un opis al documentelor existente în dosarul de autorizare. Documentația se va depune într-un singur exemplar, îndosariată și paginată;

**b)** copii ale documentelor care atestă constituirea societății:

1. actul constitutiv atestat de un consilier juridic/avocat sau autentificat de un notar public, în care obiectul de activitate este definit conform art.2 lit. a) din prezentele norme;
2. certificatul de înregistrare emis de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC);
3. certificatul constatator care să cuprindă toate datele de identificare societății;

**c)** copia documentului de plată și cea a extrasului de cont care să ateste aporturile integral în numerar la capitalul social al tuturor asociațiilor/acționarilor și existența capitalului social vărsat integral în numerar, la data înregistrării acestuia la ONRC;

**d)** copia documentului care atestă plata taxei de autorizare de 8.000 lei în contul Autorității de Supraveghere Financiară;

**e)** documente oficiale din care să rezulte acționarii sau asociații direcți și indirecti, inclusiv ultimul acționar sau asociat semnificativ indirect persoană fizică. Asociații/acționarii semnificativi, persoane fizice trebuie să prezinte certificatele de cazier judiciar și fiscal, aflate în termenul legal de valabilitate, în original, curriculum vitae, model European, cu semnătură olografă și copia actului de identitate a cărui conformitate cu originalul să fie certificată prin semnătură olografă. Asociații/acționarii semnificativi, persoane juridice vor prezenta certificatele de cazier judiciar și fiscal, aflate în termenul legal de valabilitate, în original;

**f)** copia contractului de închiriere sau de comodat ori a actului de proprietate al sediului social;

**g)** declarația atestată de un consilier juridic/avocat sau autentificată de un notar public, dată de conducătorul executiv al societății, pe propria răspundere, în original, din care să rezulte că, societatea îndeplinește și va îndeplini prevederile art. 3 lit. h) din prezentele norme, conform anexei nr. 2;

**h)** documentele prevăzute la art.5 și 6

**Art. 5.** - Documente necesare pentru aprobarea conducătorilor executivi:

- a) hotărârea/decizia asociaților/acționarilor, în original, privind numirea conducătorului/ conducătorilor executivi, după caz;
- b) cazierul judiciar aflat în termenul legal de valabilitate, în original, sau, în cazul cetățenilor străini, un document echivalent, emis de o autoritate administrativă sau judiciară competentă a statului în care persoana străină își are domiciliul, precum și cazierul fiscal aflat în termenul legal de valabilitate, în original;
- c) copia legalizată a diplomei de studii superioare;
- d) documente oficiale (contract de muncă/de management, decizii/carte de muncă, adeverințe, extras Revisal etc.) prin care să se facă dovada experienței de cel puțin 2 ani într-o funcție de conducere operativă în domeniul asigurărilor, respectiv 4 ani într-o funcție de conducere operativă în domeniul financiar-bancar;
- e) curriculum vitae, model European, cu semnătură olografă;
- f) copia actului de identitate a cărui conformitate cu originalul va fi certificată de posesor prin semnătură olografă;
- g) dovada, în copie, a promovării examenului de calificare profesională sau de pregătire profesională continuă, conform prevederilor normelor privind calificarea profesională și pregătirea continuă a intermediarilor în asigurări;
- h) declarația, conform anexei nr. 3 la norme, atestată de un consilier juridic/avocat sau autentificată de un notar public, pe propria răspundere, în original, din care să rezulte că:
  - 1. va îndeplini prevederile art. 3 lit. l) din prezenta normă;
  - 2. societatea îndeplinește și va îndeplini prevederile art. 3 lit. h) din prezentele norme.

**Art.6. - Documente necesare pentru aprobarea administratorilor:**

- a) hotărârea/decizia asociaților/acționarilor, în original, privind numirea administratorului/ administratorilor, după caz;
- b) cazierul judiciar aflat în termenul legal de valabilitate, în original, sau, în cazul cetățenilor străini, un document echivalent, emis de o autoritate administrativă sau judiciară competentă a statului în care persoana străină își are domiciliul, precum și cazierul fiscal aflat în termenul legal de valabilitate, în original;
- c) curriculum vitae, model European, cu semnătură olografă;
- d) copia actului de identitate a cărui conformitate cu originalul va fi certificată de posesor prin semnătură olografă;
- e) declarația, conform anexei nr. 4 la norme, atestată de un consilier juridic/avocat sau autentificată de un notar public, pe propria răspundere, în original, din care să rezulte că administratorul va îndeplini prevederile art. 3 lit. m) din prezenta normă.

### CAPITOLUL III

#### Condiții privind menținerea autorizației de funcționare

**Art. 7. – (1)** După obținerea autorizației de funcționare orice modificare a documentelor sau a condițiilor pe baza cărora s-a acordat această autorizație se va face numai ulterior aprobării ori, după caz, avizării prealabile de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu excepția prelungirii valabilității contractului de închiriere/comodat pentru sediul social, precum și în cazul deschiderii sau închiderii sediilor secundare/punctelor de lucru.

**(2)** Aprobarea/avizul nu se acordă în cazul în care brokerul de asigurare și/sau de reasigurare nu și-a îndeplinit toate obligațiile prevăzute de dispozițiile legale, de normele

și deciziile emise de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, până la îndeplinirea acestora.

**(3)** Condițiile și documentele solicitate asociațiilor sau acționarilor semnificativi se aplică și în cazul persoanelor fizice și juridice care dobândesc ulterior această calitate la brokerul de asigurare și/sau de reasigurare.

**(4)** Condițiile și documentele solicitate conducătorilor executivi și administratorilor, menționate la art. 5 și 6 din prezenta normă se aplică și în cazul persoanelor fizice și juridice care dobândesc ulterior această calitate la brokerul de asigurare și/sau de reasigurare sau al căror mandat este reînnoit, în cazul administratorilor.

**(5)** Toate solicitările de aprobare privind modificarea documentelor sau a condițiilor pe baza cărora s-a acordat autorizația de funcționare ca broker de asigurare și/sau de reasigurare, vor fi însoțite de dovada plății taxei prevăzută la art. 13 alin.(9) din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

**(6)** După obținerea autorizației de funcționare toate condițiile pe baza cărora s-a acordat această autorizație vor fi îndeplinite pe toată perioada de funcționare a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare.

**(7)** Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare are obligația de a deține pe tot parcursul desfășurării activității de intermediere un contract de asigurare de răspundere civilă profesională, cu respectarea prevederilor art. 3 lit. c) din prezentele norme;

**(8)** Orice modificare a condițiilor pe baza cărora s-a obținut autorizația de funcționare a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare se va depune în mod obligatoriu la ONRC numai însoțită de aprobarea ori avizul prealabil al Autorității de Supraveghere Financiară, cu excepția prelungirii valabilității contractului de închiriere/comodat pentru sediul social, precum și în cazul deschiderii sau închiderii sediilor secundare/punctelor de lucru. Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare are obligația ca în termen de 30 de zile calendaristice de la înscrisura mențiunilor la ONRC să comunice Autorității de Supraveghere Financiară modificările efectuate.

**(9)** În cazul demisiei conducătorului executiv, acesta are obligația ca în termen de 10 zile calendaristice de la data demisiei să aducă la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară acest fapt.

**(10)** În cazul în care intervin schimbări/modificări în actele de identitate ale conducătorilor executivi, ale administratorilor, asociațiilor/acționarilor semnificativi persoane fizice, acestea vor fi aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară în termen de 30 zile calendaristice de la schimbarea/modificarea acestora, însoțite de înscrisurile doveditoare.

**(11)** Majorarea capitalului social se poate efectua numai prin aport în numerar, iar solicitarea aprobării de către Autoritatea de Supraveghere Financiară trebuie însoțită de hotărârea/decizia asociațiilor/acționarilor și documentele care să dovedească efectuarea viramentelor și existența acestora la data depunerii documentației privind majorarea de capital social (ordin de plată, extras de cont, declarație de încasare externă etc., cu certificarea instituției de credit emitentă); La majorarea capitalului social cu aport în numerar echivalent valută se va utiliza cursul valutar comunicat de Banca Națională a României la data efectuării subscrierii sau a vârsării acestuia.

**(12)** Sumele destinate majorării capitalului social nu trebuie să provină din împrumuturi, indiferent cu ce titlu.

**(13)** Să aibă o capacitate financiară (fonduri proprii) care în permanență să fie la nivelul de 4 % din suma primelor anuale intermediare, dar nu mai puțin de 15 000 EUR.

**Art. 8. - (1)** În termen de 10 zile calendaristice de la data vacantării unei poziții deținute de o persoană din conducerea executivă sau de un administrator, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare va comunica în scris Autorității de Supraveghere

Financiară numele și funcția persoanei respective, precum și înscrisuri din care să rezulte data încetării contractului de muncă/management, ori de administrare/mandat.

**(2)** În cazul vacantării unei poziții deținute de o persoană prevăzută la alin. (1), perioada până la propunerea și depunerea documentației complete pentru o nouă persoană nu trebuie să depășească 90 de zile calendaristice, în cazul administratorului și 60 de zile calendaristice, în cazul conducătorilor executivi, de la data vacantării.

**(3)** Orice împuternicire dată unei alte persoane, emisă inclusiv de administratori, în cazul în care aceștia din urmă nu fac parte din conducerea executivă, este nulă de drept.

**(4)** Prin excepție de la prevederile alin. (3), atunci când conducerea este asigurată de o singură persoană, în cazuri bine justificate, persoanele menționate la alin. (3) pot împuternici o altă persoană din cadrul brokerului de asigurare și/sau de reasigurare pentru a duce la îndeplinire obligațiile prevăzute la art. 35 alin. (15) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

**(5)** Împuternicirea, care trebuie să indice perioada pentru care se acordă, va fi trimisă în cel mult două zile calendaristice de la emiterea ei, spre înștiințare, la Autoritatea de Supraveghere Financiară.

**(6)** O persoană care trebuie să primească în prealabil aprobarea Autorității de Supraveghere Financiară nu poate exercita atribuțiile funcției pentru care a fost propusă decât de la data primirii aprobării menționate mai sus.

**(7)** Nerespectarea prevederilor alin. (6) poate conduce la sancționarea, după caz, a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, a persoanelor în drept să facă propunerea și a celor care au fost propuse, Autoritatea de Supraveghere Financiară putând dispune, inclusiv retragerea aprobării acordate.

**Art. 9.** – Persoana fizică sau juridică are obligația de a actualiza declarațiile sau documentele comunicate Autorității de Supraveghere Financiară ori de câte ori informațiile furnizate nu mai sunt conforme cu realitatea. Termenul de actualizare al declarațiilor și/sau documentelor este de 30 zile calendaristice de la data la care a intervenit modificarea respectivă.

**Art. 10.** - Pentru aprobarea asociațiilor/acționarilor semnificativi, precum și a cesiunii de părți sociale/acțiuni se va depune documentația prevăzută la anexa nr. 7 de la prezenta normă.

**Art. 11.** - Pentru aprobarea schimbării denumirii, sediului social ori modificării obiectului de activitate etc. al brokerului de asigurare și/sau reasigurare se va depune documentația prevăzută la anexa nr. 8 de la prezenta normă.

**Art. 12.** - În activitatea de intermediere a brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare sunt practici interzise:

**a)** oferirea, negocierea ori intermedierea de produse de asigurare prin procedee piramidale sau prin practicarea procedurii denumit "bulgăre de zăpadă" sau orice alte procedee similare;

**b)** condiționarea participării unei persoane la cursuri de instruire/seminare de specialitate de încheierea de asigurări, în nume propriu ori pentru alți membri ai familiei;

**c)** faptul de a propune unei persoane să colecteze adeziuni sau să se înscrie pe o listă, făcând-o să sperie câștiguri financiare rezultate din creșterea numărului de persoane recrutate sau înscrise.

**d)** publicitatea mincinoasă, promisiuni false sau prezentarea eronată a unor materiale având drept scop recrutarea de noi colaboratori sau potențiali clienți în vederea realizării unor campanii ulterioare în domeniul asigurărilor.

**Art. 13.** - Este permisă vânzarea produselor de asigurare prin rețele (multilevel marketing) ca o formă a vânzării directe prin care produsele de asigurare sunt oferite potențialilor asigurați/asiguraților prin intermediul asistenților în brokeraj și/sau al personalului propriu, care primesc un comision de la un broker de asigurare/reasigurare pentru vânzările proprii ale acestuia.

**Art. 14 - (1)** Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare nu își pot desfășura activitatea prin agenți de asigurare, persoane fizice sau juridice, subagenți ori agenți de asigurare subordonați, ci numai prin personal propriu și/sau prin asistenți în brokeraj.

**(2)** Mandatul în brokeraj nu poate fi îndeplinit prin intermediul unui agent de asigurare sau de reasigurare, persoana fizică ori juridică, sau printr-un subagent ori agent de asigurare subordonat.

**(3)** Înainte de a încheia mandatul de brokeraj cu clientul, brokerul trebuie să îi solicite un înscris din care să rezulte că acesta nu a semnat cu unul sau mai mulți brokeri un mandat cu același obiect.

#### CAPITOLUL IV

##### Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii

**Art. 15. – (1)** Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare autorizați de Autoritatea de Supraveghere Financiară, pot desfășura activitate de intermediere pe teritoriul statelor membre și al celorlalte aparținând SEE în condițiile prevăzute de art. 36<sup>1</sup> din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, numai după notificarea prealabilă a Autorității de Supraveghere Financiară.

**(2)** Pentru desfășurarea activității de intermediere pe teritoriul statelor membre și al celorlalte aparținând SEE în baza dreptului de stabilire sau în baza libertății de a presta servicii se va depune documentația prevăzută la anexa nr. 6 de la prezentele norme.

**(3)** În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea notificării prevăzute la alin. (1), Autoritatea de Supraveghere Financiară transmite informațiile primite autorității competente din statul membru gazdă și informează brokerul de asigurare și/sau de reasigurare cu privire la această comunicare.

**(4)** Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare își poate începe activitatea după 30 de zile calendaristice de la data primirii informării prevăzute la alin. (3).

**(5)** În termenul prevăzut la alin. (4), Autoritatea de Supraveghere Financiară informează brokerul de asigurare și/sau de reasigurare în cauză cu privire la condițiile naționale de desfășurare a activității de intermediere în asigurări pe teritoriul statului membru gazdă, dacă acestea i-au fost comunicate de către autoritatea competentă din statul membru gazdă. Comunicarea condițiilor naționale de desfășurare a activității de intermediere în asigurări pe teritoriul statului membru gazdă după expirarea acestui termen nu exonerează brokerul de asigurare și/sau de reasigurare în cauză de obligația respectării acestora.



## **CAPITOLUL V**

### Fuziunea si divizarea

**Art. 16.** – Fuziunea sau, după caz, divizarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare se realizează conform prevederilor titlului VI cap. II din Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu respectarea prevederilor prezentei norme, după aprobarea Autorității de Supraveghere Financiară.

**Art. 17.** – Autoritatea de Supraveghere Financiară aprobă fuziunea sau, după caz, divizarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

**a)** fuziunea are loc numai între 2 sau mai mulți brokeri de asigurare și/sau de reasigurare și dacă pentru brokerul de asigurare și/sau de reasigurare nou-înființat prin fuziune sunt îndeplinite condițiile de autorizare prevăzute de prezenta normă;

**b)** în cazul divizării brokerul de asigurare și/sau reasigurare implicat comunică hotărârea adunării generale a asociaților/acționarilor din care să rezulte obiectele de activitate ale societăților care vor rezulta în urma divizării și, pentru brokerii de asigurare și/sau de reasigurare nou-înființați rezultați în urma divizării, dacă sunt îndeplinite condițiile de autorizare prevăzute de prezenta normă;

**c)** în urma fuziunii sau divizării trebuie îndeplinită cerința privind capitalul social minim pentru brokerii de asigurare și/sau de reasigurare rezultați, prevăzută de prezenta normă.

**Art. 18.** - În vederea aprobării fuziunii sau divizării, brokerii de asigurare și/sau de reasigurare vor depune la Autoritatea de Supraveghere Financiară următoarea documentație:

**a)** cererea de aprobare a fuziunii sau divizării, semnată de conducătorii executivi ai brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare implicați în operațiune, prevăzută în anexa nr. 9 la prezenta normă;

**b)** proiectul de fuziune, respectiv de divizare, potrivit Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, însoțit, dacă este cazul, de avizul eliberat de Consiliul Concurenței în cazul fuziunii;

**c)** hotărârile adunărilor generale ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare respectivi privind fuziunea sau divizarea;

**d)** proiectul actului/actelor constitutive al/ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare rezultați din care să rezulte structura asociaților/ acționarilor și părțile sociale/acțiunile deținute din capitalul social;

**e)** bilanțul contabil de fuziune sau, după caz, de divizare, la data încheierii proiectului de fuziune sau divizare;

**f)** raportările brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare privind taxa de funcționare datorată conform prevederilor art. 36 alin.(3) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor emise în aplicarea acestuia, la data încheierii proiectului de fuziune sau de divizare;

**g)** raportul cenzorilor/auditorilor externi independenți ai brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare din care să rezulte structura acționarilor/asociaților și părțile sociale deținute din capitalul social, participanți, privitor la fuziune sau divizare;

**h)** documentele prevăzute în prezenta normă privind autorizarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, pentru brokerii nou-înființați;

**i)** dovezile înștiințării clienților privind intenția de fuziune sau, după caz, de divizare;

j) dovezile privind reconcilierea soldurilor conturilor de creanțe și datorii înregistrate cu asiguratorii, conform bilanțului de fuziune sau divizare, confirmate de asiguratorii/reasiguratorii în cauză;

k) copiile extraselor de cont privind operațiunile efectuate în numele sau în contul asiguraților/reasiguraților, prevăzute la art. 33 alin. (4<sup>1</sup>) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, însoțite de detalierea analitică a soldurilor conturilor, la data încheierii proiectului de fuziune sau divizare;

l) cererea de retragere a autorizației de funcționare a societății absorbite/divizate care își încetează activitatea de broker de asigurare și/sau de reasigurare, după caz;

m) orice alte informații pe care Autoritatea de Supraveghere Financiară le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat.

**Art. 19. - (1)** În termen de 45 de zile calendaristice de la primirea cererii de aprobare a fuziunii sau divizării brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, însoțită de documentația completă prevăzută în prezenta normă, Autoritatea de Supraveghere Financiară se va pronunța asupra acesteia, prin decizie motivată, în sensul aprobării fuziunii sau divizării ori al respingerii cererii de aprobare.

**(2)** Apariția unor modificări față de proiectul inițial va determina o nouă evaluare din partea Autorității de Supraveghere Financiară. În cazul în care aceste modificări sunt contrare prevederilor legale sau prezentelor norme, Autoritatea de Supraveghere Financiară revocă decizia privind aprobarea fuziunii sau divizării și va respinge cererea de aprobare.

**(3)** În cazul unei decizii favorabile, Autoritatea de Supraveghere Financiară va confirma faptul că procesul de aprobare s-a încheiat și va proceda, după caz, la eliberarea autorizațiilor de funcționare pentru brokerii nou-înființați sau la retragerea corespunzătoare a autorizațiilor brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, în situația fuziunii prin absorbție ori a divizării realizate prin împărțirea întregului patrimoniu ori transmiterea unei părți din patrimoniu la 2 sau mai mulți brokeri de asigurare și/sau de reasigurare.

**(4)** Decizia Autorității de Supraveghere Financiară prin care se aprobă fuziunea sau divizarea devine opozabilă terților după publicarea acesteia în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**(5)** Concomitent cu aprobarea fuziunii sau a divizării, după caz, Autoritatea de Supraveghere Financiară va retrage autorizația brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare care își încetează activitatea.

**(6)** Decizia privind retragerea autorizației brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare care își încetează activitatea va produce efecte începând cu data fuziunii, respectiv a divizării, conform prevederilor art. 249 din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

## CAPITOLUL VI

### Alte dispozitii

**Art. 20. -** Autorizația de funcționare se retrage și în cazul încetării valabilității contractului de asigurare de răspundere civilă profesională a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, conform prevederilor art. 35 alin. (7) lit. a) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, precum și în cazul încălcării prevederilor art. 12 din prezenta normă.

**Art. 21.** - Autoritatea de Supraveghere Financiară aprobă suspendarea sau încetarea activității brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, la cererea acestora, după comunicarea hotărârii/deciziei asociaților/acționarilor, în original, și verificarea prealabilă, de către direcțiile de specialitate ale autorității a următoarelor documente:

**a)** situația financiară a societății la data solicitării cererii de suspendare/încetare a activității;

**b)** rezilierea contractelor încheiate cu asiguratorii, în cazul încetării activității, iar pentru suspendare, notificarea asiguratorilor cu privire la suspendarea solicitată;

**c)** situația decontărilor cu asiguratorii (prime și documente cu regim special);

**d)** notificarea asiguraților cu privire la încetarea/suspendarea și îndrumarea acestora direct către asiguratorii pentru contractele de asigurare în derulare;

**e)** situația litigiilor;

**f)** situația taxelor datorate Autorității de Supraveghere Financiară.

**Art. 22.** - În urma obținerii aprobării suspendării/încetării activității brokerii de asigurare și/sau de reasigurare au obligativitatea transmiterii raportărilor către Autoritatea de Supraveghere Financiară, în conformitate cu legislația în vigoare, pentru perioada în care au desfășurat activitate.

**Art. 23.** - Autoritatea de Supraveghere Financiară va retrage autorizația de funcționare și va radia din "Registrul brokerilor de asigurare/reasigurare", brokerii de asigurare și/sau de reasigurare sancționați cu interzicerea temporară a activității, precum și a celor care au solicitat suspendarea activității dacă după împlinirea termenului menționat în decizia de interzicere/suspendare ori după îndeplinirea unei durate de inactivitate a societății de 3 ani, nu se solicită reluarea activității.

**Art. 24.** - După sancționarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară cu retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare și/sau de reasigurare, societățile au obligația de a elimina din denumire sintagma "broker de asigurare", "broker de asigurare-reasigurare" sau "broker de reasigurare" și din obiectul de activitate codurile CAEN 6621, 6622 și 6629, după caz.

## CAPITOLUL VII

### Dispoziții finale

**Art. 25.** – Constatarea obținerii autorizației de funcționare, precum și obținerea avizelor sau aprobărilor ulterioare de modificare a documentelor ori condițiilor pe baza cărora s-a acordat această autorizare în baza unor documente sau informații neconforme cu realitatea dau dreptul Autorității de Supraveghere Financiară să ia măsuri privind sancționarea persoanelor responsabile, sancțiuni care pot ajunge până la retragerea autorizației sau aprobarea acordată, după caz.

**Art. 26.** - **(1)** Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare autorizați la data intrării în vigoare a prezentei norme vor proceda la majorarea capitalului social la nivelul prevăzut la art. 3 lit. b) din această normă, până la data de 31.12. 2015, iar prevederile art 7, 13 vor fi respectate începând cu data de 01.01.2015.

**(2)** În termen de 30 zile calendaristică de la data înregistrării la ONRC a mențiunii de mai sus, societatea are obligația de a comunica Autorității de Supraveghere Financiară o copie a certificatului de înscriere de mențiuni, precum și o copie a actului

constitutiv din care să rezulte structura asociațiilor/ acționarilor și părțile sociale/acțiunile deținute din capitalul social.

**Art. 27.** - Toate documentele și informațiile prevăzute în prezenta normă trebuie transmise în limba română, iar pentru documentele emise într-o limbă străină se va depune o copie autenticată în țara de origine, împreună cu traducerea legalizată.

**Art. 28.** – Autoritatea de Supraveghere Financiară, în vederea fundamentării deciziei de autorizare, poate solicita prezentarea de documente, situații, informații de la asociați sau acționari, conducători executivi, administratori sau de la oricare altă persoană fizică sau juridică care are legătură, directă ori indirectă, cu activitatea acestora, cât și de la alte instituții sau autorități din țară ori din străinătate.

**Art. 29.** - **(1)** Autoritatea de Supraveghere Financiară decide asupra acordării autorizației necesare desfășurării activității în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare ori asupra respingerii cererii de autorizare, în termen de 60 de zile calendaristice de la data depunerii documentației complete.

**(2)** Dacă în termen de 45 de zile calendaristice de la data la care se solicită completarea documentației depuse în vederea autorizării desfășurării activității în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare sau dacă în cazul modificării condițiilor pe baza cărora s-a obținut autorizația de funcționare nu se completează documentația, solicitarea se clasează.

**Art. 30.** - Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare virează sumele reprezentând taxa de autorizare/aprobare în contul Autorității de Supraveghere Financiară afișat pe site-ul autorității, [www.asfromania.ro](http://www.asfromania.ro), iar pe documentul de plata se va menționa Codul Fiscal al A.S.F. – 31588130.

**Art. 31.** - Termenele prevăzute de prezenta normă, care expiră într-o zi de sărbătoare legală se vor prelungi până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

**Art. 32.** - Anexele nr. 1 - 9 fac parte integrantă din prezenta normă.

**Art. 33.** - Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 34.** - Prezenta normă intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Art. 35.** - La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă: Normele privind aprobarea fuziunii/divizării brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, puse în aplicare prin Ordinul nr. 113112/2006, publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 572 din 03 iulie 2006; Normele privind autorizarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și condițiile de menținere a acesteia, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 15/2010, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 14 din 06 ianuarie 2011; Ordinul nr. 17/2011 pentru modificarea și completarea Normelor privind autorizarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și condițiile de menținere a acesteia, publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 6 din 04 ianuarie 2012; Ordinul nr. 13/2012 pentru modificarea și completarea Normelor privind autorizarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și condițiile de menținere a acesteia, publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr.

501 din 20 iulie 2012; Ordinul nr. 10/2013 pentru modificarea anexei nr. 6 la Normele privind autorizarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și condițiile de menținere a acesteia, publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 176 din 01 aprilie 2013; Norma nr. 17/2013 pentru modificarea Normelor privind autorizarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și condițiile de menținere a acesteia, publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 784 din 14 decembrie 2013.

**ANEXA Nr. 1**  
(la normă)

**CERERE STANDARD**  
privind autorizarea

Data .....

1. Denumirea completă pentru persoana juridică .....

2. Numărul de înmatriculare la ONRC .....

3. Codul unic de înregistrare .....

4. Adresa pentru sediului social .....

5. Numărul de telefon fix și mobil. ....

6. Numărul de fax .....

7. Adresa generală de e-mail .....

8. Numele și funcțiile persoanelor semnificative: .....

9. Numele sau denumirea, după caz, al/a asociaților sau acționarilor semnificativi:

10. Persoana de contact (numele, prenumele, funcția, telefon, adresă e-mail) .....

11. Reprezentantul legal .....

12. Opisul documentelor depuse: .....

Subsemnatul (conducătorul executiv) ....., în calitate de reprezentant legal al ....., cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile și documentele sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Numele și prenumele (cu majuscule)

.....  
Semnătura .....

**ANEXA Nr. 2**  
(la normă)

**DECLARAȚIE\*)**

\*) Se va completa de către persoanele prevăzute la art. 4 lit. g) din normă.

Subsemnatul, ....., (numele și prenumele) declar că societatea (denumirea brokerului de asigurare/reasigurare) ..... nu este și nu va fi acționar sau asociat direct ori indirect al unui asigurator, reasigurator, al unui agent de asigurare sau de reasigurare și că nu are și nu va avea ca acționar ori asociat direct sau indirect ori ca administrator un asigurator, reasigurator, un agent de asigurare sau de reasigurare ori conducătorul unui agent de asigurare persoană juridică.

Data .....  
Semnătura .....

**ANEXA Nr. 3**  
(la normă)

**DECLARAȚIE\*)**

\*) Se va completa de către persoanele prevăzute la art. 5 din normă.

Subsemnatul,....., (numele și prenumele) propus pentru funcția de (având funcția de) ..... la ....., (denumirea brokerului de asigurare/reasigurare) declar că:

1. nu voi deține aceeași funcție la o altă persoană juridică română sau străină după obținerea autorizației de funcționare ori după aprobarea de către ASF, cu excepția domeniului de formare profesională a intermediarilor în asigurări;  
.....

2. societatea (denumirea brokerului de asigurare/reasigurare) ..... nu este și nu va fi

acționar sau asociat direct ori indirect al unui asigurator, reasigurator, al unui agent de asigurare sau de reasigurare și că nu are și nu va avea ca acționar ori asociat direct sau indirect ori ca administrator un asigurator, reasigurator, un agent de asigurare sau de reasigurare ori conducătorul unui agent de asigurare persoană juridică.

Data .....

Semnătura .....

**ANEXA Nr. 4**  
(la normă)

#### DECLARAȚIE\*)

\*) Se va completa de către persoanele prevăzute la art. 6 din normă.

Subsemnatul, ..... (numele și prenumele),  
propus pentru funcția de (având funcția de) la .....  
(denumirea brokerului de asigurare/reasigurare), declar că nu sunt angajat al unei  
societăți de asigurare/reasigurare, persoană juridică română sau străină, condiție pe  
care o voi îndeplini și după obținerea autorizației de funcționare, și voi avea  
domiciliul/reședința în .....

.....

Data .....

Semnătura .....

**ANEXA Nr. 5**  
(la normă)

Clauzele contractuale minime obligatorii pe care trebuie să le conțină contractul de asigurare de răspundere civilă profesională a brokerilor de asigurare și/sau reasigurare

#### **1. Obiectul asigurării**

În limita răspunderii asumate prin contractul de asigurare, asiguratorul acceptă ca, în schimbul primelor de asigurare încasate de la asigurat, brokerul de asigurare și/sau reasigurare, în cuantumul, la termenele și în condițiile convenite în contractul de asigurare, să acopere pierderile bănești pe care asiguratul este obligat să le suporte în cazul în care, în exercitarea activității de intermediere în asigurări, a cauzat un prejudiciu unui client al său, persoană fizică sau juridică, pe care, în temeiul angajării răspunderii sale profesionale, este obligat să îl repare.

## **2. Riscuri asigurate, despăgubiri**

**2.1.** Asigurătorul acoperă pretențiile de despăgubiri, ca urmare a prejudiciilor produse de asigurat clienților săi, prin încălcarea din culpă a obligațiilor sale profesionale pentru:

**a)** sume pe care asiguratul este obligat să le plătească cu titlu de daune pentru prejudicii materiale provocate, din culpa sa, clienților săi, în exercitarea profesiei de broker de asigurare și/sau reasigurare, așa cum este definită de legislația în vigoare;

**b)** cheltuieli de judecată făcute de asigurat în procesul civil, stabilite prin hotărâre judecătorească definitivă, dacă a fost obligat la desdăunare;

**c)** cheltuieli de judecată făcute de clientul asiguratului în calitate de prejudiciat pentru îndeplinirea formalităților legale în vederea obligării asiguratului la plata despăgubirii, cu condiția ca acesta să fi fost obligat prin hotărâre judecătorească definitivă la plata acestora.

**2.2.** Prin contractul de răspundere civilă profesională sunt acoperite cererile de despăgubire introduse pentru prima dată în scris de către persoana prejudiciată, în perioada de valabilitate a contractului, cererea de despăgubire fiind urmare a unor erori profesionale săvârșite inclusiv în perioada retroactivă stabilită în contractul de asigurare.

**2.3.** Termenul de plată a despăgubirilor este de maximum 30 de zile calendaristice de la depunerea la dosarul de daună a documentației complete.

## **3. Perioada de valabilitate a contractului de asigurare și acoperirea teritorială**

**3.1.** Contractul de asigurare este valabil pentru o perioadă de 12 luni de la data intrării acestuia în vigoare.

**3.2.** Retragerea autorizației de funcționare a asigurătorului și/sau a asiguratului de către Autoritatea de Supraveghere Financiară are ca efect încetarea valabilității asigurării de la data intrării în vigoare a sancțiunii menționate, dar fără a aduce restrângere perioadei menționate la pct. 2.2 și 2.3.

**3.3.** În cazul în care s-a retras autorizația de funcționare a asigurătorului și/sau a asiguratului, iar asiguratul a plătit, fie și parțial, prima de asigurare, acesta este îndreptățit să o recupereze proporțional cu perioada neexpirată a contractului de asigurare.

**3.4.** Diferența dintre prima plătită și cea calculată conform pct. 3.3 se restituie asiguratului numai în cazurile în care nu s-au plătit ori nu se datorează despăgubiri pentru evenimente produse în perioada de valabilitate a asigurării.

**3.5.** Contractul de asigurare este valabil pentru activitatea desfășurată de asigurat în România și/sau pe întreg teritoriul Uniunii Europene și al statelor aparținând Spațiului Economic European, cu respectarea legislației în vigoare.

## **4. Prime de asigurare și sume asigurate**

**4.1.** Prima de asigurare se achită anticipat, fie integral, fie în rate trimestriale.

**4.2.** Dacă s-a hotărât ca plata să se realizeze în rate, asigurătorului nu îi revine obligația, pe perioada derulării contractului, de a notifica asiguratul cu privire la scadența ratelor.

**4.3.** Contractul de asigurare va include modalitățile de încetare, inclusiv condițiile de reziliere în cazul neplății primei de asigurare/ratei de primă de asigurare și eventuale termene de păsuire.

## **5. Obligațiile asiguratului**



**5.1.** Asiguratul, la producerea evenimentului asigurat, este obligat să depună diligențele necesare și să ia toate măsurile, potrivit cu împrejurările, pentru limitarea pagubei.

**5.2.** Asiguratul este obligat să anunțe în scris asigurătorul despre producerea evenimentului asigurat prin contractul de asigurare, conform subpct. 2.2.1.

**5.3.** La cererea asigurătorului, asiguratul are obligația să pună la dispoziția acestuia actele și informațiile referitoare la producerea riscului asigurat, să colaboreze cu acesta în scopul stabilirii realității, circumstanțelor și mărimii pagubei, precum și a cauzelor producerii evenimentului asigurat.

**5.4.** Asiguratul este obligat să notifice asigurătorul pentru orice modificare survenită în forma de exercitare a profesiei.

## **6. Excluderi**

Nu se acordă despăgubiri pentru:

- a)** acte de insultă sau calomnie;
- b)** prejudicii cauzate cu intenție sau prin săvârșirea unei fapte prevăzute de legea penală, dol sau culpă gravă a asiguratului sau a oricăror persoane pentru care răspunde conform legii;
- c)** pierderi financiare ca urmare a greșelilor de facturare și/sau decontare cu asigurătorul/asigurătorii;
- d)** prejudicii rezultate din completarea cererilor-chestionar de către clienți;
- e)** prejudicii rezultate din acordarea de promisiuni, răspunderi asumate de asigurat prin contract sau orice alt tip de angajament sau garanție expresă dată de acesta care depășește răspunderea sa profesională angajată potrivit legii;
- f)** prejudicii provocate de asigurat prin vătămare corporală sau deces;
- g)** prejudicii provocate de asigurat prin deteriorarea/distrugerea proprietăților/bunurilor;
- h)** prejudiciile rezultate în desfășurarea activității profesionale a brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, fără a avea la bază un contract de mandat în brokeraj, încheiat între asigurat și clienții acestuia;
- i)** prejudicii directe sau indirecte rezultate din evenimente sau consecințe ale războiului, invaziei, terorismului, actelor dușmanilor externi, ostilităților, indiferent dacă a fost sau nu declarat război, războiului civil, rebeliunii, revoluției, insurecției, uzurpării de putere sau loviturii militare, confiscării, naționalizării, rechiziționării sau distrugerii ori daunelor cauzate proprietăților de un ordin al oricăror autorități publice locale sau guvernamentale;
- j)** prejudiciile cauzate asigurătorilor ca urmare a nevirării primelor de asigurare de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare în contul asigurătorului.

## **7. Alte dispoziții**

Contractul de asigurare de răspundere civilă profesională va conține și clauzele obligatorii prevăzute în Normele privind informațiile pe care asigurătorii și intermediarii în asigurări trebuie să le furnizeze clienților, precum și alte elemente pe care trebuie să le cuprindă contractul de asigurare, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asiguraților nr. 23/2009, cu modificările și completările ulterioare.

Dreptul de stabilire si libertatea de a presta servicii

**1.** Pentru desfășurarea activității de intermediere pe teritoriul statelor membre și al celorlalte state aparținând SEE în baza dreptului de stabilire se vor transmite următoarele documente și informații referitoare la:

**a)** statul membru pe teritoriul căruia intenționează să desfășoare activitatea de intermediere;

**b)** structura organizatorică detaliată;

**c)** adresa sediului său din statul membru gazdă de la care pot fi obținute și la care pot fi transmise documente;

**d)** categoriile/ clasele de asigurare pentru care va fi practică intermedierea;

**e)** numele, calificarea și experiența persoanei care va conduce sucursala, care are capacitatea să îl reprezinte și să îl angajeze în relațiile cu terții pe teritoriul statului membru respectiv, inclusiv dovada că acesta nu are cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului și nici cazier fiscal pentru infracțiuni prevăzute de legislația financiar-fiscală;

**f)** prezentarea activității pe care o va desfășura în statul membru UE și în Spațiul Economic European (SEE) pentru care s-a efectuat notificarea, cu situația estimativă a primelor intermediare pe clase de asigurare pentru care se vor intermedia riscuri și a veniturilor ce se vor realiza, precum și prezentarea companiilor de asigurări și a claselor de asigurări pentru care vor intermedia contracte pe teritoriul statului membru; prezentarea experienței practice din România, care să susțină solicitarea extinderii intermedierei claselor de asigurări solicitate pe teritoriul statelor membre și al celorlalte state aparținând SEE;

**g)** hotărârea/decizia asociaților/acționarilor, în original, privind extinderea activității în statul/statele membre pe teritoriul cărora se intenționează să se desfășoare activitatea de intermediere în baza dreptului de stabilire;

**h)** dovada plății taxei prevăzută la art. art.13 alin.(9) din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

**2.** Pentru desfășurarea activității de intermediere pe teritoriul oricărui stat membru în baza libertății de a presta servicii se vor transmite următoarele documente și informații referitoare la:

**a)** datele sale de indentificare: nume, adresa, număr de înregistrare în Registrul Brokerilor;

**b)** statul/statele membre pe teritoriul cărora intenționează să desfășoare activitatea de intermediere;

**c)** numele societăților de asigurare și/sau reasigurare pentru care vor intermedia produsele de asigurare și/sau reasigurare;

**d)** categoriile/ clasele de asigurare pentru care va fi practică intermedierea;

**e)** prezentarea activității pe care o va desfășura în statul membru UE și în Spațiul Economic European (SEE) pentru care s-a efectuat notificarea, cu situația estimativă a primelor intermediare pe clase de asigurare pentru care se vor intermedia riscuri și a veniturilor ce se vor realiza, precum și prezentarea companiilor de asigurări și a claselor de asigurări pentru care vor intermedia contracte pe teritoriul statului membru; prezentarea experienței practice din România, care să susțină solicitarea extinderii intermedierei claselor de asigurări solicitate pe teritoriul statelor membre și al celorlalte state aparținând SEE;

f) hotărârea/decizia asociaților/acționarilor, în original, privind statul/statele membre pe teritoriul cărora se intenționează să se desfășoare activitatea de intermediere în baza libertății de a presta servicii;

g) dovada plății taxei prevăzută la art. art.13 alin.(9) din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

#### **ANEXA Nr. 7**

(la normă)

#### **Aprobarea asociațiilor/acționarilor semnificativi, precum și a cesiunii de părți sociale/acțiuni**

Pentru aprobarea asociațiilor/acționarilor semnificativi, precum și a cesiunii de părți sociale/acțiuni se vor depune următoarele documente:

1. hotărârea/decizia asociațiilor/acționarilor, în original, privind cesiunea de părți sociale/acțiuni;

2. Contractul de cesiune cu clauză suspensivă prin care să se precizeze că intră în vigoare după aprobarea cesiunii de către Autoritatea de Supraveghere Financiară;

3. Proiectul actului constitutiv;

4. Declarația atestată de un consilier juridic/avocat sau autentificată de un notar public, dată asociatul/acționarul semnificativ, pe propria răspundere, în original, din care să rezulte că, societatea îndeplinește și va îndeplini prevederile art. 3 lit. h) din prezentele norme, conform anexei nr. 2;

5. cazierul judiciar aflat în termenul legal de valabilitate, în original, sau, în cazul cetățenilor străini, un document echivalent, emis de o autoritate administrativă sau judiciară competentă a statului în care persoana străină își are domiciliul, precum și cazierul fiscal aflat în termenul legal de valabilitate, în original pentru asociații/acționarii semnificativi;

6. curriculum vitae, model European cu semnătură olografă;

7. copia actului de identitate a cărui conformitate cu originalul va fi certificată de posesor prin semnătură olografă.;

8. dovada plății taxei prevăzută la art. art.13 alin.(9) din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

#### **ANEXA Nr. 8**

(la normă)

#### **Aprobarea schimbării denumirii, sediului social sau modificării obiectului de activitate etc.\*)**

1. Pentru aprobarea schimbării denumirii brokerului de asigurare și/sau reasigurare se vor depune următoarele documente:

a) Hotărârea/decizia asociațiilor/acționarilor, în original;

b) Certificatul de înregistrare în registrul intermediarilor în asigurări, în original, emis de C.S.A./A.S.F.;

d) dovada plății taxei prevăzută la art. art.13 alin.(9) din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

2. Pentru aprobarea schimbării sediului social al brokerului de asigurare și/sau reasigurare se vor depune următoarele documente:

a) Hotărârea/decizia asociaților/acționarilor, în original;

b) Certificatul de înregistrare în registrul intermediarilor în asigurări, în original, emis de C.S.A./A.S.F.;

c) copia contractului de închiriere sau de comodat ori a actului de proprietate al sediului social, înregistrat la administrația financiară teritorială, după caz;

d) dovada plății taxei prevăzută la art. art.13 alin.(9) din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

3. Pentru aprobarea modificării obiectului de activitate al brokerului de asigurare și/sau reasigurare se vor depune următoarele documente:

a) Hotărârea/decizia asociaților/acționarilor, în original;

b) Proiectul actului constitutiv;

d) dovada plății taxei prevăzută la art. art.13 alin.(9) din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

\*) În vederea aprobării oricăror alte modificări ale documentelor sau ale condițiilor pe baza cărora s-a acordat autorizația de funcționare, neprevăzute în prezenta anexă, brokerului de asigurare și/sau de reasigurare va depune la Autoritatea de Supraveghere Financiară orice informații și documente solicitate de autoritate în conformitate cu Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, precum și a normelor emise în aplicarea acesteia.

**ANEXA Nr. 9**  
(la normă)

## CERERE de aprobare a fuziunii/divizării

Subsemnatul ....., în calitate de conducător executiv al brokerului de asigurare și/sau reasigurare ....., solicit aprobarea, conform proiectului prezentat.

În susținerea cererii anexez următoarea documentație:

1. proiectul de fuziune sau, după caz, divizare, potrivit Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

2. copia hotărârii adunării generale privind fuziunea/divizarea;

3. proiectul actului/actelor constitutive al brokerului de asigurare și/sau reasigurare rezultat;

4. cererea de retragere a autorizației de funcționare a societății absorbite/divizate;

5. bilanțul contabil de fuziune/divizare;

6. documentele prevăzute în prezenta normă privind autorizarea brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, pentru brokerii nou-înființați;

7. raportările privind taxa de funcționare datorată conform prevederilor art. 36 alin.(3) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor emise în aplicarea acesteia;

8. dovezile conform cărora clienții au fost înștiințați despre fuziunea/divizarea brokerilor de asigurare și/sau reasigurare;

9. raportul auditorilor externi independenți ai brokerilor de asigurare și/sau reasigurare participanți privitor la fuziune, respectiv la divizare.

Adresa de contact .....

.....

(data)

.....

(semnătura și ștampila)