

Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor

(Publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 148 din 10 aprilie 2000)

OBS: Modificată și completată prin:

Ordonanța de Urgență nr. 117/2007 (Monitorul Oficial, Partea I nr. 732 din 30 octombrie 2007)

Ordonanța de Urgență nr. 87/2006 (Monitorul Oficial, Partea I nr. 916 din 10 noiembrie 2006)

Ordonanța de Urgență nr. 201/2005 (Monitorul Oficial, Partea I, nr. 1191 din 29 decembrie 2005), aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.113/2006 (Monitorul Oficial, Partea I, nr.421 din 16 mai 2006)

Ordonanța de Urgență nr. 61/2005 (Monitorul Oficial, Partea I, nr.562 din 30 iunie 2005), aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 283/2005 (Monitorul Oficial, Partea I, nr. 897 din 07 octombrie 2005) - potrivit art.VI, se abrogă art.37 alin. (2) și (3) din Legea nr. 32/2000

Legea nr. 503/2004 (Monitorul Oficial, Partea I, nr.1193 din 14 decembrie 2004)

Legea nr. 403/2004 (Monitorul Oficial, Partea I, nr. 976/25 octombrie 2004)

Legea nr. 76/2003 (Monitorul Oficial, Partea I, nr. 193/26 martie 2003)

Legea nr. 414/2002 - ABROGATĂ DE CODUL FISCAL 2003

Ordonanța de Urgență nr. 7/2001 - ABROGATĂ DE CODUL FISCAL 2003

Ordonanța de Urgență nr. 51/2001 (Monitorul Oficial, Partea I, nr. 175/06 aprilie 2001)

Ordonanța de Urgență nr. 116/2000 (Monitorul Oficial, Partea I, nr. 311/05 iulie 2000)

CAPITOLUL I

Obiectul legii, înțelesul unor termeni și categorii de asigurare

Art. 1. - Prezenta lege reglementează: organizarea și funcționarea societăților comerciale de asigurare, de asigurare-reasigurare și de reasigurare, a societăților mutuale, denumite în continuare asiguratori, respectiv reasiguratori, precum și a intermediarilor în asigurări, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, supravegherea asigurătorilor și reasigurătorilor care desfășoară activitatea în sau din România, supravegherea activității intermediarilor în asigurări și reasigurări, precum și a altor activități în legătură cu acestea.

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

1. activitatea de asigurare - activitatea exercitată în sau din România, care desemnează, în principal, oferirea, intermedierea, negocierea, încheierea de contracte de asigurare și reasigurare, încasarea de prime, lichidarea de daune, activitatea de regres și de recuperare, precum și investirea sau fructificarea fondurilor proprii și atrase prin activitatea desfășurată;

2. agent de asigurare - persoana fizică sau juridică abilitată, în baza autorizării unui asigurător, să negocieze sau să încheie în numele și în contul asigurătorului contracte de asigurare cu terți, conform condițiilor stipulate în contractul de mandat încheiat, fără să aibă calitatea de asigurător sau de broker de asigurare;

3. asigurare - operațiunea prin care un asigurător constituie, pe principiul mutualității, un fond de asigurare, prin contribuția unui număr de asigurați, expuși la producerea anumitor riscuri, și îi indemnizează pe cei care suferă un prejudiciu pe seama fondului alcatuit din primele încasate, precum și pe seama celorlalte venituri rezultate ca urmare a activității desfășurate;

4. asigurat - persoana care are un contract de asigurare încheiat cu asigurătorul;

5. asigurător - persoana juridică română sau străină ori societatea mutuală autorizată în condițiile prezentei legi să exercite activități de asigurare;

6. broker de asigurare - persoana juridica româna sau straina, autorizata în conditiile prezentei legi, care, pentru clientii sai, negociaza sau încheie contracte de asigurare si acorda alte servicii în legatura cu protectia împotriva riscurilor sau cu regularizarea daunelor;

7. catastrofa - un eveniment sau o serie de evenimente care provoaca pagube substantiale într-o perioada scurta de timp;

8. coasigurare - operatiunea prin care doi sau mai multi asiguratori subscriu acelasi risc, fiecare asumându-si o cota-parte din acesta;

9. fond de rezerva liber varsat - totalul sumelor cu care membrii societatii mutuale au contribuit la fondurile acesteia;

10. actionari semnificativi - actionarii care, singuri ori prin intermediul sau în legatura cu alte persoane, detin cel puțin 5% din totalul drepturilor de vot în adunarea generala a actionarilor;

11. persoane semnificative - administratorii si directorul general;

12. portofoliu de asigurari - totalitatea sau o parte din contractele de asigurari încheiate de un asigurator;

13. prime brute subscribe - primele încasate si de încasat, inclusiv primele de reasigurare încasate si de încasat, aferente tuturor contractelor de asigurare si contractelor de reasigurare, care intra în vigoare în perioada de referinta, înainte de deducerea oricaror sume din acestea;

14. prime nete subscribe - primele brute subscribe din care se deduc sumele platite si de platit drept prime de reasigurare;

15. prime brute încasate - totalul primelor încasate, inclusiv primele de reasigurare încasate în perioada de referinta, înainte de deducerea oricaror sume din acestea;

16. prime nete încasate - primele brute încasate din care se deduc sumele platite drept prime de reasigurare;

17. reasigurare - operatiunea de asigurare a unui asigurator de catre alt asigurator, primul fiind reasigurat, iar al doilea, reasigurator;

18. retinere proprie - partea din risc care ramâne în sarcina asiguratorului dupa deducerea reasigurarii;

19. societate mutuala de asigurari - persoana juridica civila ai carei asociati sunt deopotriva asigurati si asiguratori.

Art. 3. - (1) Activitatea de asigurare se grupeaza în:

a) asigurari de viata;

b) asigurari generale.

(2) Clasele de asigurari aferente categoriilor prevazute la alin. (1) se stabilesc prin norme.

CAPITOLUL II

Comisia de Supraveghere a Asigurarilor

Art. 4. - (1) Punerea în executare a prezentei legi, supravegherea si controlul respectarii dispozitiilor sale revin Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, în scopul apararii drepturilor asiguratilor si al promovarii stabilitatii activitatii de asigurare în România.

(2) Se înfiinteaza Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, autoritate administrativa autonoma de specialitate, cu personalitate juridica si cu sediul în municipiul Bucuresti, care își exercita atributiile potrivit prevederilor prezentei legi.

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor își poate deschide reprezentante în orice alta localitate de pe teritoriul României.

(4) Pentru nevoile Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, ale reprezentantelor sale pe care aceasta le înființează, Guvernul și, după caz, autoritățile administrației publice locale vor atribui acesteia în administrare imobilele necesare - terenuri și clădiri - din domeniul public de interes național sau local, după caz, în termen de 60 de zile de la cererea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

(5) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor este condusă de un consiliu format din 5 persoane, respectiv președinte, vicepreședinte și 3 membri.

(6) Structura organizatorică și de personal a Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, atribuțiile de conducere, de execuție și de control ale personalului său se stabilesc prin regulamentele de ordine interioară, adoptate de Consiliul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, potrivit prevederilor prezentei legi.

(7) Membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor sunt numiți de Parlament, în ședința comună a celor două Camere, la propunerea comisiilor reunite pentru buget, finanțe și bănci ale Senatului și Camerei Deputaților. Președintele și vicepreședintele se nominalizează pe funcții în lista de propuneri care se supune spre aprobare Parlamentului.

(8) Numirea membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor se face de pe lista comună propusă de comisiile pentru buget, finanțe și bănci ale Senatului și Camerei Deputaților.

(9) Revocarea Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, în totalitate sau individual, se face de autoritatea care l-a numit, pe baza procedurii definite la alin. (8).

(10) Durata mandatului de membru al Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor este de 5 ani, fiecare membru putând fi reînvestit.

(11) Primii membri ai Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor vor fi numiți pentru mandate cu durate diferite, astfel încât în fiecare an să expire mandatul unuia dintre ei.

(12) Președintele va fi numit pentru un mandat de 5 ani, iar vicepreședintele pentru un mandat de 4 ani.

(13) Membrii ale caror mandate au expirat vor rămâne în funcție până la numirea succesorilor lor.

(14) În cazul imposibilității definitive de exercitare a mandatului de către unul dintre membri, comisiile parlamentare menționate la alin. (8) vor propune persoana care urmează să fie numită de Parlament pentru durata restantă a mandatului.

(15) Se consideră imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului orice împrejurare care creează o indisponibilizare cu o durată de 90 de zile consecutive.

(16) Membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să fie cetățeni români cu domiciliul în România, cu o bună reputație și pregătire profesională și o vechime de cel puțin 5 ani în activitatea financiar-bancară și/sau de asigurări și reasigurări;

b) să nu fie membri ai vreunui partid politic pe perioada exercitării mandatului;

c) să nu exercite o altă profesie sau să nu ocupe o funcție publică sau privată, cu excepția activității didactice în învățământul superior;

d) să nu fie membri în consiliile de administrație sau în comisiile de cenzori ale persoanelor juridice, subiecte ale supravegherii Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, sau acționari semnificativi ai acestora;

e) să nu fi fost declarați faliti sau să nu fi făcut parte din conducerea unei societăți de asigurare sau financiar-bancară, care, sub orice formă, și-a încetat activitatea și nu și-a respectat obligațiile față de terți;

f) să nu aibă cazier judiciar.

(17) Calitatea de membru al Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor încetează în următoarele situații:

- a) la expirarea termenului pentru care a fost numit;
- b) prin demisie;
- c) prin revocarea de către Parlament;
- d) la apariția unei incompatibilități sau a unui impediment dintre cele prevăzute la alin. (16);
- e) prin înlocuire, conform alin. (14).

(18) Membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor au obligația să notifice de îndată, în scris, Parlamentului apariția oricăreia dintre situațiile de incompatibilitate prevăzute la alin. (16); până la decizia Parlamentului membrul Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor este suspendat de drept.

(19) Președintele este reprezentantul de drept al Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, ca autoritate administrativă autonomă și ca persoană juridică de drept public.

(20) În cazul imposibilității temporare de exercitare a prerogativelor președintelui, reprezentarea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor revine de drept vicepreședintelui.

(21) Dacă atât președintele, cât și vicepreședintele se află în imposibilitate de exercitare a prerogativelor, reprezentarea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor va fi asigurată de decanul de vârstă dintre cei 3 membri.

(22) Consiliul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor deliberază valabil în prezența a cel puțin 3 dintre membrii săi, incluzând președintele sau, în absența acestuia, vicepreședintele.

(23) Hotărârile sunt adoptate cu votul majorității membrilor prezenți, iar în caz de balotaj, votul președintelui sau, în absența acestuia, cel al vicepreședintelui este decisiv.

(24) Hotărârea adoptată este obligatorie pentru toți membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, membrii care au votat împotriva și cei absenți putându-și consemna opinia separată în procesul-verbal al ședinței respective.

(25) În exercitarea atribuțiilor sale Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va colabora cu alte autorități publice sau cu instituții străine, având ca obiect reglementarea sau supravegherea pietelor de asigurări, în vederea realizării protecției asiguraților, a potențialilor asigurați și a transparenței pieței asiguraților.

(26) Pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute la art. 5 Comisia de Supraveghere a Asigurarilor adoptă norme, avize și decizii, sub semnatura președintelui, după deliberare în ședințe, ținute conform dispozițiilor alin. (22)-(24), cu respectarea prevederilor alin. (28).

(27) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor adoptă norme care sunt puse în aplicare prin ordin al președintelui, iar actele individuale sunt deciziile și avizele.

(28) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor consultă colegiul alcătuit din reprezentanții asociațiilor profesionale ale operatorilor de pe piața de asigurări.

(29) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor are în structura sa personal de specialitate compus din economiști, juristi, experți contabili, actuari, statisticieni, matematicieni, ingineri, informaticieni, medici, precum și din alte persoane calificate în domeniul asiguraților și finanțelor.

(30) Consiliul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor stabilește prin decizie salarizarea membrilor săi și a personalului de specialitate, având în vedere nivelul remunerației acordate unor posturi similare de pe piața de asigurări.

Art. 5. - Comisia de Supraveghere a Asigurarilor are următoarele atribuții:

a) elaboreaza sau avizeaza proiectele de acte normative care privesc domeniul asigurarilor sau care au implicatii asupra acestui domeniu si avizeaza actele administrative individuale, daca au legatura cu activitatea de asigurare;

b) supravegheaza situatia financiara a asiguratorilor, în vederea protejarii intereselor asiguratilor sau ale potentialilor asigurati, scop în care poate dispune efectuarea de controale ale activitatii asiguratorilor sau brokerilor de asigurare;

c) ia masurile necesare pentru ca activitatea de asigurare sa fie gestionata cu respectarea normelor prudentiale specifice;

d) participa în calitate de membru la asociatiile internationale ale autoritatilor de supraveghere în asigurari si reprezinta România la conferinte si întâlniri internationale referitoare la supravegherea în asigurari;

e) aproba actionarii semnificativi si persoanele semnificative ale asiguratorului, în conformitate cu criteriile stabilite prin norme;

f) aproba divizarea sau fuzionarea unui asigurator înregistrat în România;

g) aproba transferul de portofoliu;

h) poate solicita prezentarea de informatii si documente referitoare la activitatea de asigurare, atât de la asiguratorii, cât si de la orice alta persoana care are legatura cu activitatea acestora;

i) participa la elaborarea planului de conturi, a normelor si a metodelor contabile, dupa consultarea cu asociatiile profesionale ale operatorilor din asigurari;

j) îndeplineste alte atributii prevazute de lege.

Art. 6. - (1) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor nu poate dezvalui informatii obtinute în timpul exercitarii atributiilor sale.

(2) Obligatia de confidentialitate prevazuta la alin. (1) nu se aplica în cazul în care informatia este data:

a) cu acordul scris al asiguratorului implicat;

b) la solicitarea instantei judecatoresti;

c) în interesul asiguratilor.

Art. 7. - (1) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va prezenta Parlamentului, în termen de 6 luni de la expirarea fiecarui exercitiu financiar, un raport asupra pietei asigurarilor din România, precum si o informare privind activitatile desfasurate.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va edita si va publica un raport informativ anual asupra pietei de asigurari si asupra institutiilor si organismelor acesteia, cu respectarea prevederilor art. 6.

Art. 8. - (1) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor adopta norme în aplicarea prevederilor prezentei legi.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor emite decizii prin care:

a) impune interdictii, acorda, suspenda sau retrage autorizatii;

b) modifica sau revoca conditii, cerinte sau termeni impusi de aceasta prin actele sale;

c) aproba divizarea sau fuzionarea asiguratorilor;

d) aproba transferul de portofoliu de asigurari;

e) aproba persoanele care vor examina activitatea de asigurari de viata;

f) aproba actionarii semnificativi si persoanele semnificative ale asiguratorului;

g) aproba componenta Corpului expertilor în asigurari, care funcționează pe lângă ea, și avizează statutul acestuia;

h) stabilește salarizarea membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor și a personalului său, cu respectarea dispozițiilor art. 4;

i) dispune efectuarea acțiunilor de analiză, îndrumare și control la societățile din sfera de reglementare și supraveghere;

j) da dispoziții privind prezentarea de documente, situații, informații și audieri;

k) constată și aplică sancțiuni operatorilor din domeniu pentru încălcarea prevederilor prezentei legi, a normelor și deciziilor de aplicare a acesteia.

(3) Avizele sunt acte prin care Comisia de Supraveghere a Asigurarilor formulează răspunsuri oficiale la chestiuni privind activitatea de asigurare sau care au implicații asupra acesteia.

Art. 9. - (1) Normele emise de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor în conformitate cu atribuțiile prevăzute în prezenta lege vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Deciziile și avizele nu sunt supuse publicării, cu excepția celor prevăzute la art. 8 alin. (2) lit. a) și d).

Art. 10. - (1) Constituie venit la bugetul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor:

a) taxele și majorările prevăzute la art. 13 și 36;

b) veniturile provenite din donații, publicații și din alte surse legale.

(2) Excedentul bugetului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor se raportează în anul următor.

CAPITOLUL III

Autorizarea asiguratorilor

Art. 11. - (1) Activitatea de asigurare în România poate fi exercitată numai de:

a) societăți pe acțiuni, societăți mutuale, filiale ale unor asiguratorii străini, constituite ca persoane juridice române, autorizate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor potrivit procedurii reglementate la art. 12;

b) sucursale ale unor asiguratorii, persoane juridice străine, autorizate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor potrivit procedurii reglementate la art. 12.

(2) Un asigurator nu poate fi înmatriculat în registrul comerțului fără autorizația prealabilă emisă de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

Art. 12. - (1) Cererile pentru autorizarea constituirii și pentru autorizarea de funcționare vor fi adresate Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, în formă și cu documentația prevăzute în norme.

(2) Dacă consideră necesar, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate să solicite informații suplimentare sau să întreprindă investigații proprii ori cu sprijinul altor autorități competente sau să folosească informații din alte surse.

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va decide, în termen de cel mult 4 luni de la înregistrarea cererii de autorizare, asupra autorizării de constituire sau asupra respingerii cererii de autorizare.

(4) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate acorda autorizația prevăzută la alin. (3), dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) din studiul de fezabilitate prezentat rezultă că societatea va dispune de marja de solvabilitate legală;

b) capitalul social versat la o bancă autorizată de Banca Națională a României sau, în cazul unei societăți mutuale, fondul de rezervă liber versat este în conformitate cu prevederile legale;

c) societatea prezinta un program de reasigurare satisfacator pentru activitatea sa de asigurare sau justifica faptul ca în cazul sau nu este necesar un astfel de plan;

d) societatea prezinta calcule specifice pentru activitatea de asigurari de viata;

e) numele societatii nu induce în eroare publicul;

f) societatea va desfasura numai activitati în legatura cu asigurarea;

g) în cazul unui asigurator strain, daca face dovada ca în tara în care este înregistrat s-a constituit legal si desfasoara de cel puțin 5 ani o activitate de asigurare similara cu cea pentru care solicita autorizarea în România.

(5) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va respinge cererea pentru autorizarea constituirii, daca constata ca:

a) documentatia prezentata nu este întocmita în conformitate cu dispozitiile legale în vigoare;

b) din documentatia prezentata rezulta ca:

- societatea nu va desfasura o activitate în conformitate cu prezenta lege;

- actionarii semnificativi si persoanele semnificative nu îndeplinesc criteriile stabilite prin norme;

c) din evaluarea studiului de fezabilitate sau din rapoartele anuale ale societatii straine, dupa caz, rezulta ca societatea nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în conditii compatibile cu regulile unei practici prudente, care sa ofere asiguratilor siguranta necesara;

d) exista o forma de asociere prin care proprietatea actiunilor, inclusiv proprietarul de fapt al actiunilor, este ascunsa Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor;

e) autorizarea contravine unui interes public.

(6) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va comunica solicitantului motivele respingerii cererii de autorizare.

(7) Împotriva respingerii cererii de autorizare solicitantul poate face plângere la Curtea de apel în termen de 30 de zile de la comunicarea deciziei Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, potrivit legii.

(8) Autorizarea constituirii nu garanteaza obtinerea autorizatiei de a exercita o activitate de asigurare, ci indica doar permisiunea data asociatilor de a proceda la înmatricularea societatii conform documentatiei de constituire si dispozitiilor legale.

(9) În vederea luarii unei decizii definitive de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, în termen de 6 luni de la data eliberarii autorizarii de constituire solicitantul va depune la Comisia de Supraveghere a Asigurarilor documentele care atesta înmatricularea legala a societatii.

(10) Modificarea totala sau partiala a studiului de fezabilitate initial va determina o noua analiza din partea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, putând atrage revocarea autorizarii de constituire.

(11) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va decide cu privire la eliberarea autorizatiei de functionare în termen de cel mult 60 de zile de la data primirii documentelor prevazute la alin. (9).

(12) În cazul eliberarii autorizatiei de functionare, începând de la data eliberarii acesteia asiguratorul va putea exercita o activitate de asigurare.

(13) Neacordarea autorizatiei de functionare atrage, în mod automat, si revocarea autorizarii de constituire.

(14) Daca Comisia de Supraveghere a Asigurarilor refuza acordarea autorizatiei de a exercita o activitate de asigurare, aceasta poate solicita instantei judecatoresti dizolvarea formei de asociere a solicitantului.

(15) Împotriva neacordarii autorizatiei de functionare solicitantul poate face plângere la Curtea de apel în termen de 30 de zile de la comunicarea deciziei, potrivit legii.

(16) Prevederile prezentului articol se aplica în mod corespunzator si în cazul sucursalelor asiguratorilor straini.

Art. 13. - (1) Un asigurator care solicita autorizarea conform prevederilor art. 12 si 44 achita la depunerea cererii de autorizare o taxa de autorizare de 75.000.000 lei. Cuantumul taxei de autorizare se poate actualiza anual, prin decizie a Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, în functie de indicele preturilor comunicat de Comisia Nationala pentru Statistica.

(2) În cazul respingerii cererii de autorizare taxa de autorizare nu se restituie.

(3) Asiguratorul achita, din momentul acordarii autorizatiei de functionare, pe durata valabilitatii acesteia, o taxa de functionare, stabilita anual de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, de maximum 0,3% din primele brute încasate în perioada pentru care sunt datorate.

(4) Asiguratorii platesc taxa de functionare la termenul stabilit prin norme.

(5) Pentru nevirarea la termen a taxei de functionare prevazute la alin. (3) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va calcula majorari de întârziere, în conformitate cu reglementarile în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen la bugetul de stat.

Art. 14. - (1) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate retrage autorizatia de functionare în cazul în care un asigurator autorizat nu a început sa desfasoare activitatea de asigurare în termen de 12 luni de la data eliberarii autorizatiei sau daca înceteaza sa mai practice activitatea de asigurare o perioada de 12 luni consecutive.

(2) Împotriva deciziei de retragere a autorizatiei de functionare în conditiile alin. (1) asiguratorul poate face plângere la Curtea de apel în termen de 30 de zile de la comunicare, potrivit legii.

Art. 15. - Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va publica cel putin o data pe an în Monitorul Oficial al României, precum si într-o publicatie de larga circulatie lista actualizata cuprinzând asiguratorii autorizati si orice alte informatii pe care le va considera necesare în aplicarea prezentei legi.

CAPITOLUL IV

Activitatea asiguratorilor

Art. 16. - (1) Fiecare asigurator trebuie sa mentina, cumulativ:

- a) capitalul social varsat sau, în cazul unei societati mutuale, fondul de rezerva libera varsat;
- b) marja de solvabilitate.

(2) Capitalul social varsat sau, dupa caz, fondul de rezerva libera varsat nu poate fi mai mic de:

- a) 7 miliarde lei pentru activitatea de asigurari generale, exceptând asigurările obligatorii;
- b) 14 miliarde lei pentru activitatea de asigurari generale;
- c) 10 miliarde lei pentru activitatea de asigurari de viata;
- d) suma valorilor prevazute la lit. a) si c) sau b) si c), dupa caz, în functie de activitatile de asigurare desfasurate.

(3) Capitalul social varsat si fondul de rezerva libera varsat, stabilite la alin. (2), se vor actualiza periodic prin norme de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

(4) Capitalul social varsat sau fondul de rezerva libera varsat, mentionate la alin. (1) lit. a), trebuie sa fie integral varsat în forma baneasca numai la constituire.

(5) Marja de solvabilitate, care reprezinta suma cu care valoarea activelor depaseste valoarea obligatiilor, trebuie sa fie mai mare decât valoarea stabilita prin norme.

(6) În calculul obligatiilor unui asigurator se iau în considerare atât obligatiile certe, cât si cele probabil sa se concretizeze în viitor.

(7) În vederea stabilirii marjei de solvabilitate, evaluarea activelor și a obligațiilor unui asigurator se efectuează conform normelor, care vor cuprinde și precizări privind categoria activelor și datorii care nu vor fi luate în considerare sau vor fi considerate numai într-o anumită proporție.

Art. 17. - (1) Acțiunile emise de asiguratorii pot fi numai nominative.

(2) Orice formă de asociere prin care proprietatea acțiunilor este ascunsă Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor este lovită de nulitate.

Art. 18. - Valoarea minimă în natură a activelor pastrate în România de fiecare asigurator, avute în vedere la stabilirea marjei de solvabilitate, trebuie să îi permită acestuia să poată acoperi totalul obligațiilor sale în țară, în orice moment al exercitării activității de asigurare.

Art. 19. - Asiguratorii pot investi sau fructifica capitalul social, rezervele de capital și rezervele tehnice în bunuri mobiliare și imobiliare, precum acțiuni, obligațiuni, alte titluri de participatie, depozite bancare, clădiri destinate activității proprii sau închirierii.

Art. 20. - (1) Asiguratorul trebuie să își conducă activitatea, cu respectarea normelor prudențiale specifice, conform practicilor în asigurări și să prevadă:

a) organizarea și desfășurarea activității cu prudență și profesionalism, în concordanță cu natura și mărimea activității prestate;

b) încadrarea unui număr suficient de persoane care îndeplinesc condițiile de pregătire și de competență profesională.

(2) Asiguratorul, pentru asigurările facultative practicate, trebuie să elaboreze:

a) propriile condiții de asigurare, cu respectarea prevederilor legale referitoare la contractul de asigurare;

b) propriile clauze de asigurare, care pot modifica condițiile de asigurare, în funcție de opțiunea proprie sau de cea a asiguratului;

c) propriile criterii de stabilire a primelor de asigurare;

d) propriile reglementări și instrucțiuni de constatare și lichidare a daunelor, în strictă concordanță cu prevederile cuprinse în condițiile și în clauzele de asigurare;

e) reglementări interne privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice, în funcție de propriul sistem de evidență operativă, cu respectarea normelor emise de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

(3) Asiguratorul are obligația:

a) să conducă evidența contabilă și operativă, care să permită:

- întocmirea rapoartelor cerute de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor;

- analiza rezultatelor tehnice pe clase de asigurări, în scopul de a stabili dacă activitatea sa în ansamblu este rentabilă;

b) să supravegheze activitatea unităților din subordine și a agenților săi, astfel încât să nu fie periclitată activitatea de asigurare desfășurată de asigurator;

c) să își organizeze procedurile de control intern, astfel încât să îndeplinească prevederile legale.

Art. 21. - (1) Asiguratorul care exercită o activitate de asigurări generale are obligația să constituie și să mențină următoarele rezerve tehnice:

a) rezerva de prime - se calculeaza lunar prin însumarea cotelor-parti din primele nete subscribe, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor nete subscribe și această rezerva să reflecte primele nete alocate părții din riscurile expirate la data calculării;

b) rezerva de daune - se creează și se actualizează lunar, în baza estimărilor pentru avizările de daune primite de asigurator, astfel încât fondul creat să fie suficient pentru acoperirea plății acestor daune;

c) rezerva de daune neavizate - se creează și se ajustează cel puțin la încheierea exercitiului financiar, dacă reglementările interne ale asiguratorului nu prevăd altfel, în baza estimărilor acestuia, a datelor statistice sau a calculului actuariale, pentru daunele întâmplătoare, dar neavizate;

d) rezerva de catastrofa - se creează prin aplicarea lunară a unui procent de minimum 5% asupra volumului de prime brute subscribe, aferente contractelor care acoperă riscuri catastrofale, până când fondul de rezerva atinge cel puțin nivelul reținerii proprii sau 10% din acumularea răspunderilor asumate prin contractele ce acoperă riscuri catastrofale; această rezerva este destinată acoperirii despăgubirilor aferente daunelor de natura catastrofală;

e) rezerva pentru riscuri neexpirate - se calculează pe baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea exercitiului financiar, aferente contractelor de asigurare încheiate înainte de acea dată, în măsura în care valoarea estimată a acestora depășește suma dintre rezerva de prime și primele care urmează să se mai încaseze la aceste contracte;

f) rezerva de egalizare - se creează în anii cu rezultate tehnice favorabile pentru constituirea surselor de acoperire a daunelor în anii în care rezultatele tehnice vor fi nefavorabile.

(2) În calculul rezervelor prevăzute la alin. (1) lit. b)-f) se includ sumele estimate pentru daune și costurile de lichidare a acestora, după deducerea părții ce urmează să fie recuperată de la reasiguratori.

(3) Asiguratorul care exercită o activitate de asigurări de viață are obligația, cu respectarea prevederilor art. 28, să constituie și să mențină rezerve tehnice, denumite în continuare rezerve matematice, pentru fondul asigurărilor de viață.

(4) Mărirea rezervelor tehnice, constituite și menținute conform alin. (1) și (3), nu poate fi mai mică decât mărirea obținută prin calculul acestor rezerve, potrivit metodologiei stabilite prin norme.

(5) Sumele transferate rezervelor tehnice, constituite și menținute în condițiile acestui articol, reprezintă obligații ale asiguratorului și se deduc din veniturile acestuia pentru determinarea profitului.

(6) În cazurile în care contractul de asigurare prevede încasarea primelor și plata despăgubirilor în valută, rezervele tehnice aferente se pot constitui și menține în valută.

(7) Alte categorii de rezerve tehnice pot fi stabilite prin norme, iar prevederile acestui articol se aplică și acestor categorii.

Art. 22. - Categoriile de active admise să reprezinte rezervele tehnice ale asiguratorului, regulile de dispersare a plasamentelor, precum și coeficientul de lichiditate se stabilesc prin norme, la elaborarea cărora se va ține seama de categoriile și de clasele de asigurări practicate.

Art. 23. - (1) Un asigurator poate realiza, pe baza unui acord, un transfer de portofoliu de asigurări, prin care o parte sau întreaga activitate de asigurare este transferată altui asigurator.

(2) Transferul va cuprinde transferul de datorii, drepturi, obligații sau proprietăți.

(3) Transferul nu este valabil fără aprobarea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

Art. 24. - Asiguratorul este obligat să depună la Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, bilanțul contabil și contul de profit și pierderi, însoțite de raportul cenzorilor, precum și rapoartele financiare ale căror formă, conținut, informații, detalii și certificări sunt stabilite prin norme.

Art. 25. - (1) Asiguratorii se pot asocia în uniuni profesionale care să le reprezinte interesele colective față de autoritățile publice, să studieze probleme de interes comun, să promoveze cooperarea, să informeze membrii asociației și publicul și să organizeze serviciile de interes comun; de asemenea, pot adera la uniuni internaționale de profil, cu respectarea obligațiilor ce decurg din actele constitutive ale acestora.

(2) Asiguratorii pot încheia înțelegeri referitoare la coasigurare, pooluri și alte forme de cooperare specifice, în vederea asigurării sau reasigurării unor riscuri.

(3) Asiguratorii emitenți de documente internaționale de asigurare Carte Verde vor constitui Biroul Român Carte Verde, în conformitate cu prevederile Convenției Internaționale Carte Verde, cu avizul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

CAPITOLUL V

Activitatea de asigurare de viață

Art. 26. - Asiguratorul care exercită o activitate de asigurare de viață este obligat:

a) să țină conturi distincte pentru asigurarile de viață;

b) să înregistreze toate veniturile și cheltuielile aferente asigurarilor de viață în conturi separate, care să constituie și să aparțină unui fond de asigurare distinct, denumit în prezenta lege fondul asigurarilor de viață;

c) să asigure conducerea contabilității fondului asigurarilor de viață, pentru identificarea operativă a activelor și a obligațiilor aferente acestuia.

Art. 27. - (1) Administrarea asigurarilor de viață și a fondului asigurarilor de viață aferent, inclusiv investirea și evaluarea activelor, calculul rezervelor matematice se vor efectua potrivit reglementărilor stabilite prin norme.

(2) Asiguratorul care exercită o activitate de asigurare de viață este obligat:

a) să inițieze examinarea activității de asigurare de viață, constând din calcularea, conform principiilor fundamentale și general acceptate ale calculului actuarial, a obligațiilor aferente fondului asigurarilor de viață și a rezervelor matematice necesare, precum și o apreciere asupra concordanței dintre fondul asigurarilor de viață și activele aferente; examinarea se efectuează la fiecare 12 luni sau la intervale mai scurte, dacă Comisia de Supraveghere a Asigurarilor consideră necesar, de către persoane propuse de asigurator, care au o calificare adecvată pentru aceasta și care sunt aprobate în acest sens de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor;

b) să redacteze un raport asupra rezultatelor examenelor prevăzute la lit. a), denumit în prezenta lege raport asupra asigurarilor de viață, ale cărui formă, conținut al informațiilor, documentelor și detaliilor suplimentare, precum și mod de certificare sunt stabilite prin norme;

c) să depună la Comisia de Supraveghere a Asigurarilor o copie de pe raportul asupra asigurarilor de viață într-un interval de 4 luni de la data la care s-a făcut examinarea sau într-un interval mai mare, dacă termenul a fost aprobat în scris de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, în urma unei solicitări scrise și temeinic motivate, primită de la asigurator;

d) să furnizeze informațiile, documentele și detaliile suplimentare, în forma pe care Comisia de Supraveghere a Asigurarilor o consideră necesară, pentru evaluarea fondului asigurarilor de viață și a situației financiare a acestuia, după depunerea raportului asupra asigurarilor de viață la Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

Art. 28. - (1) În condițiile art. 32 activele aferente fondului asigurarilor de viață vor garanta siguranța absolută a asiguraților care au contracte de asigurare de viață și vor fi folosite numai în raport cu obligațiile aferente fondului asigurarilor de viață.

(2) Este interzisă crearea de sarcini - gaj sau ipoteca - asupra oricărui activ ce aparține fondului asigurarilor de viață, în măsura în care aceasta contravine prevederilor alin. (1).

(3) Asiguratorul poate sa schimbe, la un pret de piata rezonabil, unele active apartinand fondului asigurarilor de viata cu alte active care ii apartin, precum si sa utilizeze activele aferente fondului asigurarilor de viata in alte scopuri decat cele prevazute la alin. (1), daca dovedeste in scris Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor ca valoarea activelor utilizate depaseste valoarea totala a obligatiilor aferente fondului asigurarilor de viata.

CAPITOLUL VI

Redresarea, reorganizarea si lichidarea asiguratorilor

Art. 29. - Daca in urma analizei rapoartelor financiare si a controalelor efectuate unui asigurator Comisia de Supraveghere a Asigurarilor constata ca acesta, ca urmare a nerespectarii prezentei legi, pune in pericol onorarea obligatiilor asumate fata de asigurati, comisia solicita consiliului de administratie al asiguratorului intocmirea si aplicarea unui plan de redresare financiara care sa prevada, in principal:

- a) limitarea volumului de prime brute sau nete subscrise pe o anumita perioada, astfel incat acestea sa nu depaseasca anumite valori;
- b) interzicerea vanzarii sau reînnoirii contractelor de asigurare de un anumit tip;
- c) interzicerea efectuării anumitor investitii;
- d) majorarea capitalului social varsat sau a fondului de rezerva libera varsat;
- e) orice masuri pe care le considera necesare in vederea redresarii.

Art. 30. - (1) In cazul in care constata ca masurile prevazute la art. 29 nu au dat rezultate, Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate, in vederea prevenirii insolvabilitatii unui asigurator, sa solicite Curtii de Apel Bucuresti numirea unui administrator special pentru acel asigurator.

(2) Daca Curtea de Apel Bucuresti constata ca asiguratorul nu isi poate indeplini obligatiile de plata sau ca activitatile sale nu sunt gestionate cu respectarea normelor prudentiale specifice, poate dispune ca afacerile si bunurile asiguratorului sa fie administrate de un administrator special.

(3) Curtea de Apel Bucuresti se va pronunta, in mod obligatoriu, in termen de cel mult 7 zile de la solicitare.

(4) Decizia Curtii de Apel Bucuresti este definitiva, iar citarea partilor nu este obligatorie.

(5) Sarcinile, raspunerile, limitele imputernicirii si salariul administratorului special, precum si orice alte probleme legate direct sau indirect de prevederile prezentului articol vor fi reglementate prin norme.

(6) Dupa numirea unui administrator special, in conditiile prezentei legi:

a) toate atributiile legale ale actionarilor semnificativi si ale persoanelor semnificative ale asiguratorului vor fi suspendate si vor fi transferate administratorului special pe durata numirii sale;

b) atributiile, îndatoririle si responsabilitatile actionarilor semnificativi si ale persoanelor semnificative ale asiguratorului, dupa aplicarea prevederilor lit. a), se stabilesc prin norme.

(7) Pe perioada numirii administratorului special se suspenda dreptul de vot in privinta numirii si revocarii administratorilor si dreptul la dividende al actionarilor, activitatea consiliului de administratie si a cenzorilor, precum si dreptul la remuneratie al consiliului de administratie si al cenzorilor.

(8) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va solicita Curtii de Apel Bucuresti revocarea dispozitiei date in conditiile alin. (2), iar aceasta poate revoca dispozitia, daca constata ca masura nu mai este necesara.

Art. 31. - (1) Un asigurator intra in lichidare in urma deciziei instantei judecatoresti luate in baza legislatiei din Romania cu privire la faliment.

(2) Sesizarea instantei judecatoresti de catre Comisia de Supraveghere a Asigurarilor se face în cazul constatarii insolvabilitatii asiguratorului. Insolvabilitatea asiguratorului se stabileste pe baza normelor si a reglementarilor Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

Art. 32. - (1) În cazul în care în urma unei hotarâri judecatoresti un asigurator intra în procedura de lichidare, asiguratii acestuia beneficiaza de prioritate asupra activelor asiguratorului si au întâietate fata de toti ceilalti creditori ai asiguratorului, imediat dupa plata cheltuielilor de lichidare si în conditiile alin. (2).

(2) În cazul lichidarii unui asigurator care înainte de lichidare exercita sau a fost autorizat sa exercite o activitate de asigurare de viata, activele ce reprezinta fondul asigurarilor de viata vor fi folosite numai pentru achitarea obligatiilor fata de asiguratii care au polite de asigurare de viata.

CAPITOLUL VII

Intermediarii în asigurari

Art. 33. - (1) În conditiile prezentei legi intermediarii în asigurari sunt agentii de asigurare si brokerii de asigurare.

(2) Asiguratorii nu pot exercita activitati de asigurare prin brokeri neautorizati.

Art. 34. - (1) O persoana poate desfasura o activitate ca agent de asigurare, daca detine o autorizatie valabila, scrisa, din partea unui asigurator, denumita în prezenta lege contract de agent, pentru a actiona în numele acestuia.

(2) Agentii de asigurare, persoane fizice, au dreptul sa se înregistreze la camera de munca în a carei raza teritoriala domiciliaza, pentru a li se calcula vechimea în munca si pentru a achita taxele necesare în vederea constituirii fondurilor de pensii si de asigurari sociale.

(3) Un agent de asigurare nu poate intermedia aceleasi clase de asigurari decât pentru un singur asigurator.

(4) Daca un asigurat a încheiat o asigurare printr-un agent de asigurare, asiguratorul în numele caruia actioneaza agentul este raspunzator fata de asigurat pentru toate actele sau omisiunile agentului de asigurare.

Art. 35. - (1) O persoana juridica poate desfasura o activitate de broker de asigurare, daca are o autorizatie de functionare din partea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

(2) În vederea obtinerii autorizatiei de functionare solicitantul va prezenta Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor documente din care sa rezulte ca va respecta prevederile alin. (5) lit. a)-d).

(3) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va decide cu privire la eliberarea autorizatiei de functionare în termen de cel mult 30 de zile de la data primirii documentelor din care sa rezulte ca solicitantul va respecta prevederile alin. (5) lit. a)-d).

(4) Un broker de asigurare nu poate fi înmatriculat în registrul comertului fara autorizatia de functionare emisa de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, conform prevederilor prezentei legi.

(5) Orice broker de asigurare trebuie sa îndeplineasca urmatoarele conditii:

a) sa fie persoana juridica;

b) sa aiba un capital social varsat în forma baneasca, a carui valoare nu poate fi mai mica de 150 milioane lei; aceasta valoare va fi actualizata prin norme de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor;

c) sa aiba în vigoare un contract de asigurare de raspundere civila profesionala, în concordanta cu cerintele prevazute de norme;

d) sa aiba ca obiect de activitate numai activitatea de broker de asigurare;

e) sa pastreze si sa puna la dispozitie Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, la cerere, registrele si înregistrările contabile care sa evidentieze si sa explice operatiunile efectuate în timpul desfasurarii activitatii, incluzând informatii asupra contractelor de asigurare încheiate si asupra înțelegerilor cu asiguratorii;

f) sa se conformeze solicitarilor Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor în ceea ce priveste raportarile, precum si activitatile pe care le desfasoara, astfel cum vor fi stabilite prin norme.

(6) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor refuza o cerere de autorizare de functionare pentru un broker de asigurare, daca constata ca:

a) actionarul semnificativ sau persoana semnificativa a solicitantului are cazier judiciar;

b) conducatorul executiv nu îndeplineste conditiile privind pregatirea si experienta pentru a detine aceasta pozitie, în conformitate cu normele elaborate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor;

c) numele solicitantului induce în eroare publicul;

d) solicitantul nu respecta conditiile prevazute la alin. (5).

(7) Autorizatia de functionare acordata unui broker de asigurare poate fi retrasa de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor în cazul în care:

a) aceasta constata ca brokerul de asigurare se afla în una dintre situatiile prevazute la alin. (6);

b) brokerul nu a achitat pentru brokerii de asigurare taxele prevazute la art. 36.

(8) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va publica, cel putin o data pe an în Monitorul Oficial al României, precum si într-o publicatie de larga circulatie lista actualizata cuprinzând brokerii de asigurare autorizati si orice alte informatii pe care le va considera necesare în aplicarea prezentei legi.

(9) Un broker de asigurare nu poate fi actionar semnificativ sau persoana semnificativa a unui asigurator. Un asigurator nu poate fi actionar sau administrator al unui broker de asigurare.

(10) Brokerii de asigurare, sub conditia împuternicirii primite din partea asiguratorilor, sunt îndreptatiti sa colecteze primele în numele acestora si sa emita documente de asigurare.

(11) Brokerii de asigurare se pot asocia în uniuni profesionale si pot adera la uniuni internationale de profil, cu respectarea obligatiilor ce decurg din actele constitutive ale acestora.

Art. 36. - (1) Un broker de asigurare care solicita autorizarea conform art. 35 achita la depunerea cererii de autorizare o taxa de autorizare de 30.000.000 lei; cuantumul taxelor de autorizare se actualizeaza periodic prin decizie a Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, în functie de indicele preturilor comunicat de Comisia Nationala pentru Statistica.

(2) În cazul respingerii cererii de autorizare taxa de autorizare nu se restituie.

(3) Brokerii de asigurare achita, din momentul acordarii autorizatiei de functionare, pe durata valabilitatii acesteia, o taxa de functionare, stabilita anual de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, de maximum 0,3% din comisioanele încasate în perioada pentru care sunt datorate.

(4) Brokerii de asigurare achita taxa de functionare la termenul stabilit prin norme.

(5) Pentru nevirarea la termen a taxei de functionare prevazute la alin. (3) se calculeaza majorari de întârziere, în conformitate cu reglementarile în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen la bugetul de stat.

CAPITOLUL VIII

Raspunderi si sanctiuni

Art. 37. - Nici o fapta sau omisiune a asiguratorului ori a agentului sau, constând în încalcare oricarei prevederi a prezentei legi, a legii contractului de asigurare, a conditiilor sau primelor de asigurare, precum si a altor elemente privind încheierea contractului de asigurare, nu poate fi invocata de asigurator pentru anularea unui contract de asigurare.

Art. 38. - (1) Activitatea de publicitate sau de reclama nu va putea fi folosita de catre sau în numele unui asigurator ori intermediar în asigurari, daca, direct sau indirect, induce în eroare sau poate induce în eroare ori ascunde sau prezinta denaturat adevarul fata de asigurati ori fata de potentialii asigurati, în ceea ce priveste activele asiguratorului, structura sa organizatorica, situatia financiara, vechimea, pozitia pe piata asigurarilor, conditiile de asigurare sau orice alt aspect relevant.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va solicita asiguratorului încetarea acestor practici, sub sanctiunea suspendarii autorizatiei.

Art. 39. - (1) Încalcarea dispozitiilor prezentei legi si a normelor adoptate în aplicarea acesteia se constata de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor si se sanctioneaza de Consiliul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

(2) Constituie contraventii, daca, potrivit conditiilor în care au fost savârsite, nu constituie infractiuni potrivit legii penale, nerespectarea urmatoarelor prevederi:

a) pastrarea activelor în România, conform prevederilor art. 18;

b) conducerea activitatii, conform prevederilor art. 20;

c) aprobarea prealabila a actionarilor semnificativi si a persoanelor semnificative ale asiguratorului, conform prevederilor art. 5 lit. e);

d) tinerea evidentelor si transmiterea rapoartelor de catre asiguratorii si brokerii de asigurare, în conditiile prevazute de lege sau de normele adoptate în aplicarea acesteia;

e) mentinerea capitalului social minim si a marjei de solvabilitate, conform prevederilor art. 16 si 35;

f) constituirea si mentinerea rezervelor tehnice, conform prevederilor art. 21;

g) acoperirea rezervelor tehnice prin categoriile de active admisibile, conform prevederilor art. 22;

h) transferul de portofoliu, conform prevederilor art. 23;

i) fondul asigurarilor de viata si administrarea acestuia, conform prevederilor art. 26 si 27;

j) protejarea intereselor asiguratilor care au polite de asigurari de viata, conform prevederilor art. 28;

k) activitatea agentilor de asigurare, conform prevederilor art. 34 alin. (3);

l) activitatea brokerilor de asigurare, conform prevederilor art. 35 alin. (5) lit. d), e), f) si alin. (9);

m) reclama si publicitatea prevazute la art. 38 alin. (1).

(3) Savârsirea cu intentie sau din culpa, prin comisiune sau omisiune, a vreuneia dintre faptele prevazute la alin. (2) se sanctioneaza cu:

a) avertisment scris;

b) limitarea operatiunilor;

c) amenda aplicabila: asiguratorilor, de la 5.000.000 lei la 50.000.000 lei; brokerilor de asigurare, de la 1.000.000 lei la 5.000.000 lei; administratorilor, directorilor, directorilor executivi sau cenzorilor, între 1-6 salarii medii pe societate, din luna precedenta, la data constatarii faptei;

d) interzicerea temporara sau definitiva pentru asiguratorii a exercitarii activitatii de asigurare pentru una sau mai multe categorii de asigurari, iar pentru brokerii de asigurare, interzicerea temporara sau definitiva a activitatii definite la art. 2 pct. 6;

e) retragerea autorizatiei.

(4) Sanctiunea amenzii poate fi aplicata cumulativ cu oricare dintre sanctiunile prevazute la alin. (3) lit. d) si e).

(5) Decizia de sanctionare este semnata de presedintele Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor si produce efecte la data comunicarii sale persoanei sanctionate.

(6) La individualizarea sanctiunii se va tine seama de circumstantele personale si reale ale savârsirii faptei si de conduita faptuitorului.

(7) În cazul constatarii savârsirii a doua sau mai multe contraventii, se aplica amenda prevazuta pentru contraventia cea mai grava.

(8) Constituie infractiune si se pedepseste cu închisoare de la 3 luni la 3 ani sau cu amenda de la 50.000.000 lei la 100.000.000 lei desfasurarea activitatii de asigurare în sau din România, conform prevederilor art. 2 pct. 1, savârsita de orice persoana fara autorizarea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

(9) Cuantumul amenzilor stabilite prin prezenta lege se actualizeaza periodic prin decizii ale Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, în functie de indicele preturilor comunicat de Comisia Nationala pentru Statistica.

(10) Amenzile stabilite prin aceasta lege si aplicate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor se fac venituri la bugetul de stat.

(11) Prevederile prezentei legi se completeaza cu prevederile Legii nr. 32/1968 privind stabilirea si sanctionarea contravențiilor, în masura în care acestea nu contravin prevederilor prezentei legi.

Art. 40. - (1) Împotriva deciziilor adoptate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, în conformitate cu art. 8 alin. (2), persoana implicata poate face plângere la Curtea de apel în termen de 30 de zile de la comunicarea deciziei, potrivit legii.

(2) Plângerea adresata Curtii de apel nu suspenda, pe timpul solutionarii acesteia, masurile dispuse de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

(3) Solutionarea plângerii se face cu precadere si de urgenta.

Art. 41. - Comisia de Supraveghere a Asigurarilor poate oricând sa decida modificarea sau revocarea oricaror masuri dispuse, daca constata ca acestea nu mai sunt necesare.

CAPITOLUL IX

Dispozitii tranzitorii si finale

Art. 42. - (1) În toate problemele privind reglementarea activitatii de asigurare si reasigurare se aplica prevederile prezentei legi.

(2) Orice dispozitii referitoare la asigurari si reasigurari, stabilite prin legi speciale, sunt administrate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

(3) În caz de conflict între dispozitiile prezentei legi si prevederile continute în alte acte normative se aplica prevederile prezentei legi.

(4) Pentru situatiile nereglementate în prezenta lege aceasta se completeaza cu legislatia comerciala, civila, a investitiilor straine si contraventionala, dupa caz.

Art. 43. - (1) Sunt scutite de impozite si taxe:

a) primele de asigurare si reasigurare, precum si comisioanele aferente acestora;

b) despagubirile, sumele asigurate si orice alte drepturi ce se acorda asiguratilor, beneficiarilor sau tertelor persoane pagubite, din asigurarile de orice fel;

c) transferurile de valori ale plasamentelor si transferurile de portofolii de asigurari, intervenite între asiguratori, din patrimoniul societatii cedente în patrimoniul celei cesionare, inclusiv ca urmare a divizarii, fuzionarii, lichidarii sau a oricaror forme de reorganizare interna a societatii de asigurare;

d) contributiile platite de asiguratorii si de brokerii de asigurare la uniunile profesionale de profil.

(2) Primele de asigurare si reasigurare sunt cheltuieli deductibile fiscal.

Art. 44. - (1) Asiguratorul sau brokerul de asigurare care la data intrarii în vigoare a prezentei legi era autorizat sa desfășoare activitati în domeniul asigurarilor, în conditiile legislatiei abrogate prin aceasta lege, este autorizat sa își continue activitatea pentru urmatoarele 12 luni, termen în care se va conforma reglementarilor prezentei legi.

(2) Asiguratorii care își înceteaza activitatea ca urmare a aplicarii prevederilor prezentei legi si nu au procedat la efectuarea transferului de portofoliu, în conditiile prevazute la art. 23, ramân raspunzatori pentru obligatiile asumate.

(3) În termen de 12 luni de la data intrarii în vigoare a prezentei legi societatile mutuale care desfășoara o activitate de asigurare la data intrarii în vigoare a prezentei legi sunt obligate sa solicite si sa obtina autorizarea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, în conformitate cu prevederile art. 12.

(4) Prevederile art. 13 si 36 se aplica începând cu data intrarii în vigoare a prezentei legi.

(5) Până la aprobarea noului plan de conturi, specific activitatii de asigurare, la determinarea veniturilor asiguratorului vor fi luate în considerare primele efectiv încasate.

(6) În termen de cel mult 6 luni de la data intrarii în vigoare a prezentei legi Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, cu avizul Ministerului Finantelor, va elabora noul plan de conturi si metodologia contabila specifica activitatii de asigurare.

(7) Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va apela în primul an de la înfiintare, pentru acoperirea cheltuielilor de întreținere, dotare si functionare, cu titlu de împrumut rambursabil, la disponibilul din Fondul de protejare a asiguratilor, constituit în baza art. 60 din Legea nr. 136/1995 privind asigurarile si reasigurarile în România; împrumutul se va rambursa pe masura obtinerii surselor de finantare, constituite conform prevederilor prezentei legi.

Art. 45. - (1) La data intrarii în vigoare a prezentei legi se constituie Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

(2) Membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor vor fi numiti în termen de 60 de zile de la data publicarii prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(3) Pe data numirii membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor își înceteaza activitatea Oficiul de supraveghere a activitatii de asigurare si reasigurare din cadrul Ministerului Finantelor, înfiintat prin Hotarârea Guvernului nr. 574/1991, publicata în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 182 din 11 septembrie 1991.

(4) Atributiile Oficiului de supraveghere a activitatii de asigurare si reasigurare din cadrul Ministerului Finantelor, competentele legale ale Ministerului Finantelor, precum si ale Guvernului României, astfel cum sunt prevazute, la data intrarii în vigoare a prezentei legi, la art. 5, 7, 53, 60, 65 si 67 din Legea nr. 136/1995, se preiau de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor.

(5) Salariatii Oficiului de supraveghere a activitatii de asigurare si reasigurare din cadrul Ministerului Finantelor se transfera în interesul serviciului la Comisia de Supraveghere a Asigurarilor pe functii similare.

Art. 46. - La data intrarii în vigoare a prezentei legi se abroga: Legea nr. 47/1991 privind constituirea, organizarea si functionarea societatilor comerciale din domeniul asigurarilor, publicata în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 151 din 19 iulie 1991; pct. V din Ordonanta Guvernului nr. 23/1992 privind modificarea unor sanctiuni contraventionale, publicata în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 213 din 28 august 1992; Ordonanta Guvernului nr. 27/1997 pentru completarea Legii nr. 136/1995 privind asigurarile si reasigurarile în România, publicata în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 208 din 26 august 1997; Legea nr. 48/1998 privind aprobarea Ordonantei Guvernului nr. 27/1997 pentru completarea Legii nr. 136/1995 privind asigurarile si reasigurarile în România, publicata în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 102 din 4 martie 1998; Hotarârea Guvernului nr. 574/1991 privind atributiile Oficiului de supraveghere a activitatii de asigurare si reasigurare, publicata în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 182 din 11 septembrie 1991; art. I din Hotarârea Guvernului nr.

789/1993 pentru modificarea si completarea Hotarârii Guvernului nr. 574/1991 privind atributiile Oficiului de supraveghere a activitatii de asigurare si reasigurare, precum si a Hotarârii Guvernului nr. 788/1992 privind organizarea si functionarea Ministerului Finantelor, publicata în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 33 din 3 februarie 1994, precum si orice alte dispozitii contrare prezentei legi.

Art. 47. - Comisia de Supraveghere a Asigurarilor va adopta si va emite:

1. în termen de 3 luni de la numirea membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, normele privind:

a) clasele de asigurari care pot fi practicate;

b) informatiile si documentatia cerute de procedura de autorizare;

c) limita minima a marjei de solvabilitate, precum si metodologia de calcul al acesteia;

d) insolvabilitatea asiguratorului;

e) conditiile privind administrarea fondului asigurarilor de viata, investitiile si evaluarea activelor, calculul rezervelor matematice, precum si orice alte aspecte referitoare la normele actuariale;

f) categoriile de active admise sa acopere rezervele tehnice ale asiguratorului, precum si regulile de dispersare a plasamentelor;

g) elaborarea metodologiei de calcul si de evidenta a rezervelor tehnice minimale pentru activitatea de asigurari generale, în conditiile prezentei legi;

2. în termen de 6 luni de la numirea membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, normele privind:

a) actualizarea limitelor minime pentru:

- capitalul social varsat al societatilor de asigurare, asigurare-reasigurare si reasigurare;

- capitalul social varsat de brokerii de asigurare;

- fondul de rezerva libera varsat al unui asigurator, constituit sub forma de societate mutuala;

b) actualizarea taxelor de autorizare si stabilirea termenelor de plata a taxelor de functionare prevazute de prezenta lege;

c) informatiile, documentele si certificatele necesare pentru întocmirea rapoartelor prevazute de prezenta lege;

d) forma si continutul rapoartelor financiare, inclusiv ale raportului privind asigurarile de viata;

e) alte categorii de rezerve tehnice decât cele prevazute la art. 21 alin. (1);

f) informatiile pe care trebuie sa le contina rapoartele brokerilor de asigurari, aspectele referitoare la comportarea si managementul afacerilor acestora, limita minima a asigurarii de raspundere civila profesionala, precum si operatiunile care pot fi efectuate;

g) organizarea, functionarea si atributiile Corpului expertilor în asigurari;

h) categoriile de asigurari exceptate de la prevederile prezentei legi, în conditiile si în termenii stabiliti de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor;

i) responsabilitatile, competentele, conditiile si orice alte aspecte referitoare la administratorul special, precum si atributiile actionarilor semnificativi si ale persoanelor semnificative ale asiguratorului, dupa numirea acestuia;

j) criteriile pentru aprobarea prealabila a actionarilor semnificativi si a persoanelor semnificative;

k) aplicarea legii în domeniul asigurarilor obligatorii;

l) regimul confidentialitatii informatiilor;

m) transferul de portofoliu.

Aceasta lege a fost adoptata de Senat în sedinta din 6 martie 2000, cu respectarea prevederilor art. 74 alin. (1) din Constitutia României.

PRESEDINTELE SENATULUI

MIRCEA IONESCU-QUINTUS

Aceasta lege a fost adoptata de Camera Deputatilor în sedinta din 7 martie 2000, cu respectarea prevederilor art. 74 alin. (1) din Constitutia României.

p. PRESEDINTELE CAMEREI DEPUTATILOR,

MIRON TUDOR MITREA

Bucuresti, 3 aprilie 2000