

APROB
PREȘEDINTE
ION DUMITREL

INFORMARE
PRIVIND ACTELE NORMATIVE PUBLICATE ÎN MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI, PARTEA I, ÎN PERIOADA 26 OCTOMBRIE – 1 NOIEMBRIE 2015 CARE CONȚIN REGLEMENTĂRI APLICABILE ORI ATRIBUȚII ADMINISTRAȚIEI PUBLICE LOCALE

Prezenta informare este adresată funcționarilor publici și personalului contractual din cadrul Consiliului județean Alba, precum și funcționarilor publici din cadrul autorităților administrației publice locale.

În acest document au fost inserate extrase din actele normative, pentru aplicarea practică a acestora urmând a fi avută în vedere forma integrală publicată în Monitorul Oficial al României.

Aducerea la îndeplinire a atribuțiilor prevăzute în sarcina președintelui consiliului județean ori consiliului județean în actele normative la care am făcut trimitere mai jos se va efectua prin intermediul aparatului propriu.

Pentru aplicarea corectă a legislației în vigoare va fi consultată forma publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Informarea va fi publicată pe site-ul Consiliului județean.

LEGI ADOPTATE DE PARLAMENTUL ROMÂNIEI

Legea nr. 237 din 19 octombrie 2015

privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare

Publicată în Monitorul Oficial al României nr. 800 din 28 octombrie 2015

PARTEA I Regimul de supraveghere Solvabilitate II

TITLUL I Asigurători și reasigurători

CAPITOLUL I Obiectul și domeniul de aplicare

Art. 1 Dispoziții generale

alin. 1 Prezenta lege reglementează:

- a)** autorizarea și funcționarea societăților de asigurare și reasigurare cu sediul pe teritoriul României, denumite în continuare societăți;
- b)** supravegherea desfășurării activității societăților prevăzute la *lit. a* în România, pe teritoriul celorlalte state membre și pe teritoriul statelor terțe;
- c)** autorizarea, funcționarea și supravegherea sucursalelor societăților din state terțe;
- d)** supravegherea grupurilor de asigurare și de reasigurare;

e) atribuțiile Autorității de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., în calitate de autoritate competentă cu reglementarea, autorizarea și supravegherea societăților, relația acestora cu supraveghetorii din state membre sau din state terțe, cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale, denumită în continuare EIOPA, în conformitate cu *Regulamentul (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei*, cu Comisia Europeană și cu alte autorități, instituții sau organisme.

alin. 2 În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. acționar semnificativ - orice persoană care, nemijlocit și singură ori prin intermediul sau în legătură cu alte persoane fizice ori juridice, deține o participație calificată;

2. 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;

3. asigurător - societate de asigurări directe de viață sau de asigurări directe generale, care este autorizată să funcționeze în conformitate cu dispozițiile prezentei părți sau cele ale părții a II-a, după caz;

4. asigurător compozit - asigurător care, la 1 ianuarie 2007, precum și la data intrării în vigoare a prezentei legi, deținea autorizație de a subscrie simultan asigurări directe generale și asigurări directe de viață;

5. asigurător captiv - asigurător deținut fie de o societate financiară, alta decât un asigurător, un reasigurător sau un grup de societăți definit la pct. 20, fie de o societate nefinanciară, al cărui obiect de activitate este asigurarea în mod exclusiv a riscurilor entității de care aparține sau ale uneia ori mai multor entități ale grupului din care face parte;

6. asigurător mixt - asigurător care subscrie simultan asigurări și reasigurări, autorizat să funcționeze în conformitate cu dispozițiile prezentei părți sau cele ale părții a II-a, după caz;

7. beneficiar - persoană fizică sau juridică asigurată ori desemnată de contractant care primește indemnizația sau beneficiile prevăzute în contractul de asigurare;

8. birou național auto - asociație profesională, independentă și autonomă care, în baza Convenției internaționale Carte Verde, are rol de reglementare a activității asigurătorilor emitenți de documente internaționale de asigurare, în România fiind denumit Biroul Asigurătorilor Auto din România, denumit în continuare BAAR;

9. colegiul supraveghetorilor - structură permanentă, dar flexibilă, pentru cooperare, coordonare și facilitare a procesului decizional legat de supravegherea unui grup, alcătuită din supraveghetorul coordonator, supraveghetorii tuturor filialelor cu sediul central în statele membre, reprezentantul EIOPA și, dacă este cazul, supraveghetorii din statele membre în care activează sucursale și entități afiliate semnificative;

10. conducere - organul de conducere, de administrare sau de control al societăților, cu particularitățile sistemului unitar sau dualist, conform *Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare*;

11. contractant - persoană fizică sau juridică ce are un contract de asigurare încheiat cu un asigurător;

12. contraparte centrală calificată - contraparte autorizată sau recunoscută în conformitate cu *Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 4 iulie 2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții*;

13. efecte ale diversificării - diminuare a expunerii la risc a societății sau a grupului, în cazul unei activități diversificate, prin compensarea unui efect nefavorabil al unui risc de către efectul mai puțin nefavorabil al altui risc, în condițiile în care riscurile nu sunt integral corelate;

14. externalizare - un acord scris, indiferent de forma în care este încheiat, între societate și un furnizor de servicii în vederea efectuării unui serviciu, unei activități sau a unui proces, direct sau prin subcontractare, în beneficiul societății, care altfel ar fi fost realizat de societate potrivit obiectului de activitate;

15. filială - societate controlată de o societate-mamă, inclusiv societățile controlate de societatea-mamă de cel mai înalt rang;

16. fond național de protecție - asociație, persoană juridică de drept privat fără scop patrimonial, în conformitate cu prevederile legale referitoare la asociații și fundații, constituită din toate societățile autorizate să practice asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de autovehicule, în România fiind denumit Fondul de Protecție a Victimelor Străzii, denumit în continuare FPVS;

17. funcție - capacitate internă a societății de a efectua sarcini concrete în cadrul sistemului de guvernanță instituit;

18. funcții critice - funcții identificate de societate pe baza politicilor și a procedurilor adoptate și ținând cont de natura, amploarea și complexitatea activității și de structura organizatorică;

19. granularitate - gradul de detaliere care caracterizează un set de date;

20. grup - asociere de entități care se află în una dintre situațiile următoare:

a) este formată dintr-o societate participativă, filialele acesteia și entitățile în care acestea dețin participații sau entități legate printr-o relație de control dată de un contract de management, de prevederi din actele constitutive sau de prezența majoritară a aceluiași persoane în conducere;

b) se bazează pe relații financiare puternice și durabile, stabilite contractual sau nu, și poate include și societăți mutuale sau de tip mutual, cu condiția ca una dintre entități să coordoneze centralizat celelalte entități și să exercite o influență efectivă și dominantă asupra procesului decizional al acestora, inclusiv asupra deciziilor financiare, iar constituirea și încetarea relațiilor respective să fie aprobate de supraveghetorul coordonator, dacă entitatea coordonatoare este considerată societate-mamă, iar celelalte entități sunt considerate filialele acesteia;

21. holding de asigurare - societate-mamă care nu este holding financiar mixt, care achiziționează și deține participații, majoritar sau exclusiv, în filiale care reprezintă asigurători ori reasigurători din state membre sau din state terțe, cel puțin una fiind asigurător ori reasigurător dintr-un stat membru;

22. holding financiar mixt - societate financiară holding mixtă în sensul *art. 2 alin. (1) pct. 16 din O.U.G. nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 152/2007, cu modificările și completările ulterioare*;

23. holding mixt de asigurare - societate-mamă, alta decât un asigurător sau un reasigurător din state membre ori din state terțe, care nu este holding de asigurare sau holding financiar mixt, cel puțin una dintre filialele sale fiind un asigurător sau reasigurător;

24. instituție de evaluare externă a creditului - agenție de rating de credit înregistrată sau certificată în conformitate cu *Regulamentul (CE) nr. 1.060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit sau o bancă centrală care acordă ratinguri de credit exceptate de la aplicarea regulamentului menționat*;

25. legături strânse - situația în care două sau mai multe persoane, fizice sau juridice, au legături sub formă de participație sau control ori situația în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate permanent printr-o relație de control de una și aceeași persoană;

26. mandatar - persoana din statul membru în care societățile își stabilesc o sucursală, care are competența de a le reprezenta și angaja în relațiile cu terții, cu autoritățile competente și cu alte instituții din statul membru respectiv;

27. măsură de risc - funcție matematică ce atribuie o valoare monetară unei prognoze a distribuției probabilităților date, monoton crescătoare cu nivelul expunerii la riscul care stă la baza prognozei respective;

28. metoda nr. 1 - metoda consolidării contabile prin care se calculează solvabilitatea la nivel de grup, considerată metoda implicită;

29. metoda nr. 2 - metoda deducerii și agregării prin care se calculează solvabilitatea la nivel de grup, considerată metoda alternativă;

30. participație - deținere directă sau prin control a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul unei societăți;

31. participație calificată - deținere directă sau indirectă din drepturile de vot sau din capitalul unei societăți, care reprezintă cel puțin 10% din acestea sau care permite exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării societății respective;

32. persoane care acționează concertat - potențiali achizitori care prezintă A.S.F. un proiect de achiziție conform unui acord comun, implicit sau explicit, indiferent dacă acesta este încheiat în formă scrisă, verbală sau manifestă doar în fapt ori dacă persoanele sunt legate între ele în orice alt mod;

33. persoane care conduc efectiv societatea - membrii conducerii și persoanele care au impact semnificativ asupra procesului decizional și sunt responsabili pentru implementarea strategiilor și a politicilor adoptate;

34. piață reglementată dintr-un stat membru - un sistem multilateral, administrat de către un operator de piață și guvernat de reguli nediscreționare, în care se reunesc terțe părți care au interes de a achiziționa sau vinde instrumente financiare admise la tranzacționare; sistemul respectiv este autorizat să funcționeze pe o bază regulată de către autoritatea competentă dintr-un stat membru, conform reglementărilor emise de către acesta;

35. piață reglementată dintr-un stat terț - piață financiară recunoscută de statul membru de origine al asigurătorului, care îndeplinește cerințele pct. 31 și unde instrumentele financiare tranzacționate sunt de o calitate comparabilă cu cea a instrumentelor tranzacționate în cadrul piețelor reglementate din statul membru respectiv;

36. potențial achizitor - persoană fizică sau juridică ce acționează singură sau concertat și își propune:

a) să achiziționeze, direct sau indirect, o participație calificată într-o societate;

b) să își majoreze, direct sau indirect, drepturile de vot sau capitalul deținut într-o societate, astfel încât:

♦ participația să atingă sau să depășească 20%, 33% sau 50% din drepturile de vot sau din capitalul social;

♦♦ societatea să devină filiala sa;

37. prevederi legale:

a) prezenta lege și reglementările emise de A.S.F. în aplicarea acesteia;

b) actele delegate, standardele tehnice de reglementare și cele de aplicare emise de Comisia Europeană;

38. principiul documentării - principiu conform căruia procesele desfășurate de societăți, inclusiv cel decizional, și procesul de supraveghere realizat de A.S.F. sunt fundamentate prin documente justificative;

39. principiul proporționalității - principiu care are în vedere natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității desfășurate de societăți;

40. principiul raționamentului calificat - principiu conform căruia se formează opinii și se adoptă decizii pe baza unor seturi de criterii și a experienței proprii în ceea ce privește activitatea societăților, cum ar fi politicile aplicate, cultura riscului, prudențialitatea;

41. proiect de achiziție - documentația transmisă A.S.F. de către un potențial achizitor privind achiziționarea sau majorarea, directă ori indirectă, a drepturilor de vot într-o societate sau majorarea contribuției la capitalul social al acesteia;

42. prognoza distribuției probabilităților - funcție matematică ce atribuie o probabilitate de realizare unei mulțimi integrale de evenimente viitoare care se exclud reciproc;

43. proces de supraveghere - proces continuu, flexibil și iterativ, în care supravegherea prospectivă a societăților se bazează pe:

a) riscuri;

b) cel puțin următoarele principii:

♦ proporționalității;

♦♦ raționamentului calificat;

♦♦♦ documentării;

44. reasigurare - operațiune care constă în preluarea riscurilor cedate de un asigurător sau reasigurător din statele membre sau din state terțe;

45. reasigurător - societate de reasigurări care este autorizată să funcționeze în conformitate cu *titlul I cap. III*;

46. reasigurător captiv - reasigurător deținut fie de o societate financiară, alta decât un asigurător, un reasigurător sau un grup de societăți în înțelesul *pct. 20*, fie de o societate nefinanciară, al cărui obiect

de activitate este reasigurarea care acoperă exclusiv riscurile entității de care aparține sau ale entităților grupului din care face parte;

47. reprezentant de despăgubiri - unitate desemnată în fiecare stat membru de către asiguratorii autorizați să subscrie riscuri din clasa 10, prevăzută în anexa nr. 1 secțiunea A, cu excepția răspunderii transportatorului, având în sarcină administrarea și soluționarea cererilor de despăgubire survenite în urma unui accident de vehicul;

48. risc de concentrare - totalitatea expunerilor la risc care pot genera o pierdere care afectează solvabilitatea sau situația financiară a societății;

49. risc decizional - risc de înregistrare a unor pierderi sau de modificare nefavorabilă a situației financiare din cauza deciziilor strategice adoptate de conducere;

50. risc de credit - risc de înregistrare a unor pierderi sau de modificare nefavorabilă a situației financiare din cauza fluctuației creditului emitenților de valori mobiliare, al altor contrapartide și debitori la care sunt expuse societățile; include riscul de contrapartidă, riscul de marjă de credit și riscul de concentrare a riscurilor de piață;

51. risc de lichiditate - risc de nerealizare a investițiilor și a altor active în vederea decontării obligațiilor financiare la scadență;

52. risc de piață - risc de înregistrare a unor pierderi sau de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă, direct sau indirect, din fluctuațiile nivelului și ale volatilității prețurilor de piață ale activelor, ale obligațiilor și ale instrumentelor financiare;

53. risc de subscriere - risc de înregistrare a unor pierderi sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din cauza adoptării unor ipoteze inadecvate în procesul de tarifare sau de constituire a rezervelor;

54. risc operațional - risc de înregistrare a unor pierderi din cauza unor procese interne inadecvate sau a unor disfuncționalități, a personalului sau a sistemelor proprii ori a unor evenimente externe;

55. riscuri majore înseamnă:

a) riscurile clasificate în *clasele 4, 5, 6, 7, 11 și 12 din anexa nr. 1 secțiunea A;*

b) riscurile clasificate în *clasele 14 și 15 din anexa nr. 1 secțiunea A*, în cazul în care contractantul desfășoară din punct de vedere profesional o activitate industrială, comercială sau liberală, iar riscul se referă la această activitate;

c) riscurile clasificate în *clasele 3, 8, 9, 10, 13 și 16 din anexa nr. 1 secțiunea A*, în măsura în care contractantul depășește cel puțin două dintre următoarele limite: un bilanț total de echivalentul în lei al 6.200.000 euro, o cifră de afaceri netă de echivalentul în lei al 12.800.000 euro, așa cum este definită în legislația națională, sau un număr mediu de 250 de angajați în cursul exercițiului financiar; în cazul în care asiguratul face parte dintr-un grup care întocmește situații financiare consolidate în conformitate cu legislația aplicabilă, limitele se consideră pe baza situațiilor financiare consolidate;

d) riscurile clasificate în *clasele 3, 8, 9, 10, 13 și 16 din anexa nr. 1 secțiunea A*, asigurate de către asociațiile profesionale, societățile cu capital mixt și asociațiile temporare;

56. societate - asigurator, reasigurator sau asigurator mixt, în cazul în care nu se specifică altfel, autorizat și supravegheat conform prezentei legi, având una dintre următoarele forme juridice:

a) societăți pe acțiuni - S.A., conform *Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;*

b) societăți mutuale;

c) societăți europene, definite în *Regulamentul (CE) nr. 2.157/2001 al Consiliului din 8 octombrie 2001 privind statutul societății europene (SE);*

d) societăți cooperatice europene, definite în *Regulamentul (CE) nr. 1.435/2003 al Consiliului din 22 iulie 2003 privind statutul societății cooperatice europene (SCE);*

57. societate afiliată - o filială sau o altă societate în care se deține o participație ori o entitate aflată în legătură cu o altă entitate prin una dintre relațiile definite la *pct. 61;*

58. societate din stat terț - asigurator sau reasigurator care, dacă ar avea sediul central în România, ar avea nevoie de o autorizație de funcționare emisă în condițiile prevăzute la *cap. III;*

59. societate financiară - una dintre următoarele entități:

a) instituție de credit, instituție financiară sau societate de servicii bancare auxiliare, în înțelesul legislației naționale în vigoare;

b) asigurator, reasigurator sau holding de asigurare definit la *pct. 21;*

c) firmă de investiții sau instituție financiară în înțelesul legislației naționale în vigoare;

d) holding financiar mixt în înțelesul legislației naționale în vigoare;

60. societate-mamă - entitate care controlează una sau mai multe filiale;

61. societate participativă - entitate care este societate-mamă ori care deține participații sau are cu altă entitate una dintre următoarele relații:

a) conducere unitară a entității în cauză și a altor entități ca urmare a unui contract încheiat cu acele entități ori în temeiul unor prevederi din actele constitutive sau din statutele entităților;

b) prezența majoritară a acelorași persoane în conducerea entității în cauză și a entităților menționate la lit. a) în cursul anului financiar și până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;

62. stat membru al angajamentului - statul membru în care se află reședința obișnuită a contractantului persoană fizică sau unitatea operațională a contractantului persoană juridică, care face obiectul contractului de asigurare;

63. stat membru de origine - statul membru în care se află sediul central al:

a) asigurătorului care acoperă riscul, în cazul asigurărilor generale;

b) asigurătorului care își asumă angajamentul, în cazul asigurărilor de viață;

c) reasigurătorului;

64. stat membru gazdă - statul membru, altul decât statul membru de origine, în care o societate deține o sucursală sau în care prestează servicii; în cazul asigurărilor generale este statul membru în care este situat riscul, iar în cazul asigurărilor de viață este statul membru al angajamentului, dacă riscul și angajamentul sunt acoperite de o societate sau de o sucursală aflată în alt stat membru;

65. stat membru în care este situat riscul - statul membru în care:

a) este situată proprietatea, fie clădirile și bunurile conținute de acestea, dacă sunt acoperite de același contract de asigurare, fie doar clădirile;

b) a fost efectuată înregistrarea sau înmatricularea, în cazul asigurării vehiculelor de toate tipurile;

c) contractul de asigurare este încheiat pentru o perioadă de maximum 4 luni pentru riscuri legate de călătorii sau vacanțe, indiferent de clasa de asigurare;

d) se află reședința obișnuită a contractantului persoană fizică sau o unitate operațională a contractantului persoană juridică, în alte situații decât cele descrise la lit. a - c;

66. sucursală - agenție sau reprezentanță a unei societăți, fără personalitate juridică, localizată în alt stat membru decât cel de origine;

67. supraveghetor coordonator - autoritatea de supraveghere responsabilă de supravegherea grupului, desemnată în condițiile menționate la art. 16 alin. 1;

68. supraveghetori - autoritățile din statele membre abilitate prin acte cu putere de lege sau norme administrative să supravegheze societățile din statele respective;

69. tehnici de minimizare a riscurilor - tehnici de transferare, integral sau parțial, a riscurilor către o terță parte;

70. termen de evaluare - perioada de 60 de zile lucrătoare în care A.S.F. evaluează un proiect de achiziție, începând cu data la care A.S.F. transmite potențialului achizitor confirmarea de primire a documentației complete;

71. tranzacție intragrup - tranzacție realizată de o societate dintr-un grup cu alte entități din cadrul grupului respectiv ori cu persoane fizice sau juridice care au legături strânse cu entitățile din grup, pe care societatea se bazează, direct sau indirect, în vederea îndeplinirii obligațiilor sale, indiferent de natura acestora;

72. unitate operațională - sediul central al unei societăți sau sucursalele acesteia;

73. vehicul investițional - entitate înregistrată sau nu, alta decât o societate în sensul prezentei legi, care:

a) preia riscurile transferate de un asigurător sau de un reasigurător, în baza unui contract de reasigurare;

b) își finanțează integral expunerea la riscurile preluate, prin emisiunea unor instrumente financiare sau prin alte mecanisme de finanțare, drepturile de rambursare ale investitorilor în aceste instrumente sau mecanisme fiind plătite numai după îndeplinirea obligațiilor care decurg din contractul de reasigurare.

Art. 2 Domeniul de aplicare

alin. 1 Dispozițiile prezentei părți se aplică cu respectarea principiului proporționalității:

a) asiguratorilor care solicită autorizație de funcționare în conformitate cu *cap. III* și să fie supravegheați conform prezentei părți;

b) asiguratorilor care solicită autorizație de funcționare în conformitate cu partea a II-a și din planul de afaceri prezentat reiese că cel puțin unul dintre cuantumurile menționate la *alin. 2* urmează a fi depășit în următorii 5 ani sau se află în una dintre situațiile prevăzute la *alin. 2 lit. f - h*;

c) asiguratorilor stabiliți pe teritoriul României care îndeplinesc condițiile menționate la *alin. 2* și 4;

d) asiguratorilor autorizați în România și care solicită să fie supravegheați conform prezentei părți, chiar dacă nu îndeplinesc niciuna dintre condițiile menționate la *alin. 2* și 4 sau se află în situațiile menționate la *alin. 3* și *art. 3*;

e) reasiguratorilor.

alin. 2 Fără a aduce atingere prevederilor *art. 4* și *5*, dispozițiile prezentei părți se aplică asiguratorilor care îndeplinesc cel puțin una dintre următoarele condiții:

a) volumul primelor brute subscrise, denumite în continuare PBS, anual excedează echivalentului în lei al 5.000.000 euro;

b) volumul total al rezervelor tehnice brute excedează echivalentului în lei al 25.000.000 euro;

c) în cazul în care asiguratorul aparține unui grup, volumul total al rezervelor tehnice brute ale grupului, înainte de deducerea cuantumurilor din contractele de reasigurare și din vehiculele investiționale, excedează echivalentului în lei al 25.000.000 euro;

d) volumul PBS din primirile în reasigurare excedează echivalentului în lei al cel puțin uneia dintre următoarele valori:

◆ 500.000 euro;

◆◆ 10% din volumul total al PBS;

e) volumul rezervelor tehnice brute provenit din primirea în reasigurare excedează echivalentului în lei al cel puțin uneia dintre următoarele valori:

◆ 2.500.000 euro;

◆◆ 10% din totalul rezervelor sale tehnice brute;

f) desfășoară activitate de asistență furnizată persoanelor aflate în dificultate în timpul deplasărilor ori absențelor de la domiciliu sau de la reședința obișnuită;

g) desfășoară activități în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii;

h) subscriu riscuri de răspundere civilă, de credit și de garanții.

alin. 3 Dispozițiile prezentei părți nu se aplică asiguratorilor care nu îndeplinesc niciuna dintre condițiile menționate la *alin. 2 lit. a - g* și subscriu riscul de răspundere civilă doar ca risc auxiliar în condițiile *art. 20 alin. 11*.

alin. 4 În cazul în care un asigurator nu îndeplinește prevederile *alin. 2* la data intrării în vigoare a prezentei legi, dar excedează unuia dintre cuantumurile menționate la *alin. 2*, pe o perioadă de 3 ani consecutiv, dispozițiile prezentei părți i se aplică începând cu cel de-al patrulea an.

alin. 5 Activitatea menționată la *alin. 2 lit. f* constă în asistarea imediată a beneficiarului unui contract de asistență aflat în dificultate ca urmare a unui eveniment neprevăzut, în cazurile și condițiile menționate în contract; asistarea respectivă constă fie în plata unei indemnizații, fie în prestarea unor servicii în natură care pot fi furnizate prin personalul și cu echipamentul prestatorului, fără a include servicii de verificare și reparare, de mentenanță, postvânzare ori simpla indicație sau prevedere a unui ajutor în calitate de intermediar.

alin. 6 În ceea ce privește asigurările de viață, prevederile prezentei părți se aplică:

a) următoarelor activități, desfășurate pe bază contractuală:

◆ asigurări de supraviețuire la termen, asigurări de deces, asigurări de viață cu restituirea primelor, asigurări mixte, asigurări de căsătorie, asigurări de naștere;

◆◆ anuități;

◆◆◆ asigurări suplimentare, asigurări de vătămări corporale, inclusiv pentru incapacitate de muncă, deces cauzat de accidente și invaliditate cauzată de accidente sau boli;

b) următoarelor operațiuni, desfășurate pe bază contractuală și supravegheate de A.S.F.:

◆ asocieri ale unor persoane cu scopul de a-și capitaliza contribuțiile și de a distribui ulterior activele astfel acumulate urmașilor sau beneficiarilor unei persoane decedate, asocieri cunoscute sub numele de tontine;

◆◆ capitalizări bazate pe calcule actuariale prin care, în schimbul unei plăți unice sau periodice stabilite în avans, se îndeplinesc angajamente cu durată și valoare specifice;

◆◆◆ administrarea fondurilor colective de pensii, inclusiv administrarea investițiilor și a activelor care reprezintă rezervele organismelor care efectuează plăți în caz de deces sau supraviețuire ori de întrerupere sau diminuare a activității;

◆◆◆◆ operațiunile menționate la *pct. ◆◆◆* în cazul în care sunt însoțite de asigurări care acoperă fie conservarea capitalului, fie plata unei dobânzi minime;

c) operațiunilor legate de durata vieții umane definite sau prevăzute de legislația asigurărilor sociale, dacă sunt efectuate sau administrate de asigurători pe propriul lor risc.

alin. 7 Pentru societățile autorizate înainte de 1 ianuarie 2016, datele cantitative menționate la *alin. 2* sunt cele raportate și auditate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014.

alin. 8 În ceea ce privește asigurările generale, prevederile prezentei părți se aplică claselor prevăzute în anexa nr. 1 secțiunile A și B.

Art. 3 Excluderi de la aplicare

Dispozițiile prezentei părți încetează a se mai aplica asigurătorilor care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) niciunul dintre quantumurile prevăzute la *art. 2 alin. 2* nu a fost depășit 3 ani consecutiv;

b) niciunul dintre quantumurile prevăzute la *art. 2 alin. 2* nu urmează a fi depășit în următorii 5 ani, conform previziunilor.

Art. 4 Excluderi de la aplicare - asigurări generale

alin. 1 Dispozițiile prezentei părți nu se aplică:

a) operațiunilor de capitalizare;

b) operațiunilor instituțiilor de economisire și de ajutor reciproc, ale căror beneficii variază în funcție de resursele disponibile și pentru care se stabilește o contribuție forfetară a membrilor;

c) operațiunilor efectuate de organizații fără personalitate juridică cu scopul de asigurare reciprocă a membrilor săi, care nu presupun plata unor prime și nu necesită constituirea unor rezerve tehnice;

d) asigurărilor de credite de export în numele statului sau garantate ori subscrise de către acesta.

alin. 2 Dispozițiile prezentei părți nu se aplică activității de asistență care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) asistența este acordată în caz de accident sau defecțiune a vehiculelor rutiere atunci când acestea survin pe teritoriul statului membru al prestatorului de servicii;

b) răspunderea pentru asistență este limitată la următoarele operațiuni:

◆ depanarea la fața locului, pentru care prestatorul de servicii utilizează, în majoritatea cazurilor, personalul și echipamentul propriu;

◆◆ transportarea vehiculului până la unitatea cea mai apropiată sau adecvată în vederea reparării acestuia și însoțirea, dacă este cazul, prin același mijloc de asistență, a șoferului și a pasagerilor până la locul cel mai apropiat de unde aceștia își pot continua călătoria cu alte mijloace de transport;

◆◆◆ transportarea vehiculului, a șoferului și a pasagerilor până la punctul de plecare, la domiciliul lor sau până la destinația inițială în interiorul aceluiași stat membru;

c) asistența nu este acordată de o societate aflată sub incidența prevederilor prezentei părți.

alin. 3 În cazurile menționate la *alin. 2 lit. b pct. ◆ și ◆◆*, condiția menționată la *alin. 2 lit. a* nu se aplică dacă:

a) beneficiarul este membru al prestatorului de servicii;

b) prestatorul de servicii are încheiat un acord de reciprocitate cu o entitate similară din alt stat membru;

c) depanarea sau transportarea vehiculului se efectuează pe baza simplei prezentări a carnetului de membru, fără plata vreunei prime suplimentare.

alin. 4 Dispozițiile prezentei părți nu se aplică societăților mutuale care desfășoară direct activități de asigurare generală și care încheie, cu alte societăți mutuale, o convenție care implică reasigurarea integrală a polițelor de asigurare sau asumarea obligațiilor rezultate din polițele respective; în acest caz, prezenta parte se aplică societăților mutuale care reasigură polițele sau își asumă obligațiile.

Art. 5 Excluderi de la aplicare - asigurări de viață

alin. 1 Dispozițiile prezentei părți nu se aplică:

a) operațiunilor instituțiilor de economisire și de ajutor reciproc ale căror beneficii variază în funcție de resursele disponibile și pentru care contribuția membrilor se stabilește forfetar;

b) operațiunilor desfășurate de organizații, altele decât societățile menționate la *art. 2*, care, prin prisma activităților specifice, constituie anumite fonduri pentru persoanele angajate sau liber-profesioniste care aparțin unei entități, unui grup de entități ori unui sector profesional sau interprofesional, în caz de deces sau supraviețuire ori la întreruperea sau reducerea activității, indiferent dacă angajamentele care rezultă în urma acestor operațiuni sunt integral acoperite, în mod continuu, de rezerve matematice.

alin. 2 Dispozițiile prezentei părți nu se aplică organizațiilor care își iau angajamentul de a furniza beneficii exclusiv în caz de deces, care nu depășesc costurile medii de înmormântare pentru un singur deces sau sunt furnizate în natură.

CAPITOLUL II Dispoziții generale privind procesul de supraveghere, competențele și atribuțiile A.S.F.

SECȚIUNEA 1 Principii generale privind procesul de supraveghere

Art. 6 Prevederi generale

alin. 1 A.S.F. supraveghează societățile astfel încât să asigure protecția asiguraților și să contribuie la menținerea stabilității pieței asigurărilor.

alin. 2 Procesul de supraveghere realizat de A.S.F. este unul prospectiv, bazat pe riscuri, și se desfășoară prin verificarea în permanență a activității societăților și a respectării de către acestea a prevederilor legale.

alin. 3 Fără a aduce atingere prevederilor *alin. 1*, A.S.F. ia în considerare, în mod adecvat, impactul potențial al deciziilor adoptate asupra stabilității sistemelor financiare din statele membre, în special în situații de urgență, în funcție de informațiile disponibile.

alin. 4 A.S.F. ia în considerare posibilele efecte prociclice ale deciziilor adoptate, în special în perioade de perturbări excepționale ale piețelor financiare.

alin. 5 În cadrul procesului de supraveghere, A.S.F. verifică raportările periodice și informațiile suplimentare transmise de societăți și efectuează controale la sediul acestora.

alin. 6 A.S.F. are mandat la nivelul Uniunii Europene și, în exercitarea competențelor sale, asigură convergența practicilor și instrumentelor de supraveghere în aplicarea legii, reglementărilor adoptate în domeniul asigurărilor la nivel național și la nivelul statelor membre.

alin. 7 Informațiile pe care A.S.F. le solicită societăților sau sucursalelor care activează pe teritoriul României sunt transmise în limba română.

alin. 8 La solicitarea A.S.F., asigurătorii care intenționează să desfășoare activități pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii transmit condițiile polițelor de asigurare și alte documente, în scopul verificării respectării dispozițiilor legislației naționale referitoare la contractul de asigurare.

Art. 7 Sfera de acoperire a supravegherii

alin. 1 A.S.F. supraveghează activitatea desfășurată de societăți pe teritoriul României și pe teritoriul celorlalte state membre în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii, prin verificarea nivelului solvabilității acestora, a modului de constituire a rezervelor tehnice, a activelor și a fondurilor proprii eligibile.

alin. 2 În cazul asigurătorilor autorizați să practice asigurări din clasa 18 menționată în *anexa nr. 1* secțiunea A, A.S.F. verifică resursele tehnice aflate la dispoziția asigurătorului pentru a-și îndeplini obligațiile.

alin. 3 A.S.F. determină nivelul de respectare a principiilor prudențiale de către societățile care își asumă angajamentul sau subscriu riscuri în alt stat membru.

alin. 4 A.S.F. informează supraveghetorul din statul membru de origine al unei societăți cu privire la faptul că activitatea acesteia desfășurată pe teritoriul României este de natură să îi afecteze stabilitatea financiară, în cazul în care România este:

- a) stat membru al angajamentului;
- b) stat membru în care este situat riscul;
- c) stat membru gazdă pentru un reasigurător.

SECȚIUNEA a 2-a Atribuțiile și competențele A.S.F.

Art. 8 Prevederi generale

alin. 1 A.S.F. își exercită competențele cu responsabilitate, în mod transparent, cu respectarea prevederilor art. 19.

alin. 2 A.S.F. publică și actualizează pe website-ul propriu cel puțin următoarele informații:

a) textele actelor normative aplicabile domeniului asigurărilor și linkurile către prevederile legale definite conform art. 1 alin. 2 pct. 37 lit. b;

b) criteriile, metodele și instrumentele prevăzute la alin. 5, utilizate în procesul de supraveghere descris la cap. IV secțiunea a 3-a;

c) datele statistice agregate privind principalele aspecte aferente cadrului general de prudențialitate;

d) modul în care sunt exercitate opțiunile prevăzute în prezenta parte;

e) obiectivele urmărite în procesul de supraveghere, principalele funcții și activități din cadrul acestuia.

alin. 3 A.S.F. adoptă măsuri preventive și corective, de natură administrativă sau financiară, sau alte măsuri prevăzute de prevederile legale aplicate societăților și conducerii acestora, în vederea asigurării respectării de către acestea a prevederilor legale, atât din România, cât și din statele membre în care activează.

alin. 4 În plus față de informațiile prevăzute la art. 37, A.S.F. are competența de a solicita societăților, conform principiului proporționalității, toate documentele și informațiile necesare derulării procesului de supraveghere, inclusiv procesele-verbale ale ședințelor conducerii și ale comitetelor instituite, și de a efectua controale la sediul acestora.

alin. 5 În cadrul procesului de supraveghere, dacă este necesar, A.S.F. poate dezvolta instrumente cantitative pentru a putea evalua capacitatea societăților de a face față unor evenimente sau unor modificări viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra situației financiare globale; de asemenea, A.S.F. impune societăților să efectueze testele necesare realizării acestui scop.

alin. 6 A.S.F. exercită competențele prevăzute la alin. 3 - 5 și în cazul activităților externalizate de către societăți.

alin. 7 A.S.F. consultă reprezentanții asociațiilor profesionale reprezentative pentru piața asigurărilor cu privire la proiectele de acte normative aplicabile domeniului asigurărilor.

alin. 8 A.S.F. aprobă persoanele care fac parte din conducerea societăților și acționarii semnificativi sau retrage aprobările acordate.

alin. 9 A.S.F. aprobă transferul de portofoliu, aprobă divizarea sau fuziunea societăților și publică decizia de aprobare conform regimului publicării stabilit prin reglementări proprii.

alin. 10 A.S.F. aprobă, la cererea societăților, limitarea, suspendarea sau încetarea activității, după verificarea situației financiare a acestora, și publică deciziile respective, conform regimului de publicare stabilit prin reglementări proprii.

alin. 11 A.S.F. aplică măsurile prevăzute de legislația națională privind redresarea financiară, reorganizarea și falimentul societăților definite în prezenta lege, precum și filialelor sau sucursalelor societăților din state terțe, cu sediul în România.

alin. 12 A.S.F. răspunde la petițiile referitoare la activitatea societăților primite de la contractanți, păgubiți sau reprezentanți ai acestora.

alin. 13 A.S.F. menține și actualizează Registrul asigurătorilor-reasigurătorilor, ale cărui formă și conținut sunt stabilite prin reglementări proprii.

alin. 14 A.S.F. stabilește și actualizează prin reglementări proprii termenii, condițiile de plată și nivelul taxelor de autorizare, de funcționare, de aprobare a modificării condițiilor de autorizare, de transfer de portofoliu, de fuziune, de divizare, de extindere a autorizației la alte clase de asigurare sau la alte riscuri, de eliberare a duplicatului autorizației, de practicare a clasei 10 din anexa nr. 1 secțiunea A, de aprobare a modelului intern integral sau parțial, de aprobare a utilizării parametrilor specifici, de furnizare de informații și puncte de vedere către terți, cu excepția contractanților, păgubiților și a instituțiilor sau autorităților publice, precum și al altor taxe legale.

alin. 15 Constituie venituri la bugetul A.S.F.:

a) taxele prevăzute la alin. 14, dobânzile și penalitățile aferente acestora;

- b) sumele provenite din amenzile contravenționale;
- c) veniturile provenite din donații, publicații și din alte surse legale.

alin. 16 În exercitarea atribuțiilor, A.S.F. emite acte individuale sau, dacă este cazul, sesizează instanțele judecătorești.

alin. 17 A.S.F. publică anual un raport informativ privind piața asigurărilor.

alin. 18 A.S.F. exercită și alte atribuții prevăzute de prevederile legale.

Art. 9 Supravegherea sucursalelor

alin. 1 În cazul în care o societate autorizată în România își desfășoară activitatea în alt stat membru prin intermediul unei sucursale, A.S.F.:

a) notifică supraveghetorul din statul membru gazdă despre intenția de a efectua un control la sediul sucursalei respective direct, prin intermediari sau împreună cu supraveghetorul respectiv;

b) solicită asistența EIOPA în cazul în care supraveghetorul din statul membru gazdă interzice A.S.F. exercitarea dreptului de a efectua controlul menționat la *lit. a* sau dacă nu poate participa la controlul respectiv.

alin. 2 În cazul în care o societate autorizată într-un alt stat membru își desfășoară activitatea în România prin intermediul unei sucursale, A.S.F. poate participa la controlul la sediul sucursalei respective inițiat de supraveghetorul din statul membru de origine sau poate solicita asistența EIOPA.

SECȚIUNEA a 3-a Cooperarea cu EIOPA, Comisia Europeană și alte autorități

Art. 10 Prevederi generale

alin. 1 În vederea facilitării supravegherii activităților de asigurare și reasigurare, A.S.F. informează Comisia Europeană cu privire la orice dificultăți majore de aplicare a legislației europene și colaborează cu aceasta și cu supraveghetorii din celelalte state membre și cu Comisia Europeană, împreună cu care stabilește soluțiile adecvate privind dificultățile majore de aplicare a legislației europene.

alin. 2 A.S.F. informează supraveghetorii din statele membre și Comisia Europeană cu privire la:

a) autoritățile și entitățile abilitate să emită documentele prevăzute la *art. 27 alin. 5*;

b) faptul că este singura autoritate care primește documentele prevăzute la *art. 27 alin. 6*, atașate unei cereri de autorizare sau de avizare.

alin. 3 A.S.F. informează Comisia Europeană, EIOPA și supraveghetorii din statele membre cu privire la:

a) autorizațiile acordate filialelor directe și indirecte aparținând societăților din state terțe și structura grupului din care fac parte;

b) achizițiile societăților din state terțe, prin care societățile din România devin filiale ale acelor societăți.

alin. 4 A.S.F. informează Comisia Europeană și EIOPA despre dificultățile pe care le întâmpină societățile din România în procesul de obținere a autorizației de funcționare sau de desfășurare a activității pe teritoriul unui stat terț.

alin. 5 A.S.F. comunică supraveghetorilor din celelalte state membre și Comisiei Europene lista entităților care pot primi informații în conformitate cu prevederile *art. 12 alin. 5 și 8 - 10*, iar în cazul prevăzut la *art. 12 alin. 7 lit. c*, și informații cu privire la responsabilitățile clare ale acestora.

alin. 6 A.S.F. poate transmite informații, inclusiv în situații de urgență, autorităților monetare din cadrul Sistemului european al băncilor centrale, Băncii Centrale Europene și altor organisme cu funcții similare abilitate să elaboreze politica monetară, să stabilească rezervele de lichiditate, să supravegheze sistemele de plăți, de compensare și de decontare a valorilor mobiliare și Băncii Naționale a României, conform prevederilor legale, dacă informațiile respective sunt relevante pentru exercitarea atribuțiilor de către acestea.

alin. 7 În cazul în care A.S.F. primește informații de la organisme și autoritățile prevăzute la *alin. 6*, acestea sunt supuse prevederilor *art. 19*.

alin. 8 A.S.F. cooperează strâns cu Comisia Europeană în vederea examinării dificultăților apărute în aplicarea *art. 125*.

alin. 9 A.S.F. transmite Comisiei Europene și EIOPA numărul și tipul situațiilor în care a refuzat transmiterea informațiilor menționate la *art. 112 și art. 113 alin. 2 - 4 și 6* și a adoptat măsurile prevăzute la *art. 14 alin. 7 lit. a și b*, în cazul asigurătorilor.

alin. 10 În vederea evaluării unui proiect de achiziție, A.S.F. se consultă cu alți supraveghetori, în cazul în care potențialul achizitor este:

- a) societate, instituție de credit, societate de investiții sau de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare care a primit autorizație în alt stat membru sau de la altă autoritate;
- b) societate-mamă a unei entități prevăzute la *lit. a*;
- c) persoană fizică sau juridică ce deține controlul asupra unei entități prevăzute la *lit. a*.

alin. 11 A.S.F. solicită altor autorități de supraveghere informații relevante pentru evaluarea unui proiect de achiziție.

alin. 12 A.S.F. furnizează altor autorități de supraveghere, la solicitarea acestora sau din proprie inițiativă, informații relevante, inclusiv opinii sau rezerve privind evaluarea unui proiect de achiziție.

Art. 11 Cooperarea cu EIOPA

alin. 1 A.S.F. transmite anual către EIOPA următoarele informații:

- a) valoarea medie a majorării de capital de solvabilitate pentru fiecare societate;
- b) ponderea majorării de capital de solvabilitate în cerința de capital de solvabilitate, defalcat astfel:

- ◆ total societăți;
- ◆◆ asigurători care practică asigurări generale;
- ◆◆◆ asigurători care practică asigurări de viață;
- ◆◆◆◆ asigurători compoziți;
- ◆◆◆◆◆ reasigurători;

c) ponderea majorării de capital de solvabilitate impusă în conformitate cu prevederile *art. 35 alin. 1 lit. a - d*, defalcat pe categoriile menționate la *lit. b*;

d) numărul societăților și al grupurilor aflate sub incidența prevederilor *art. 37 alin. 9 - 13* și ponderea cerinței de capital de solvabilitate, calculată conform *art. 72 - 94*, denumită în continuare SCR, a cerinței de capital minim, calculată conform *art. 95 și 96*, denumită în continuare MCR, a primelor, a rezervelor tehnice și a activelor acestora în totalul acestor elemente la nivel de piață.

alin. 2 A.S.F. participă la activitățile organizate de EIOPA, îndeplinește atribuțiile care îi revin în calitate de membru al acesteia și comunică EIOPA modalitatea de aplicare a prevederilor ghidurilor emise de către aceasta.

alin. 3 În cazul în care A.S.F. nu este de acord cu decizia adoptată de un supraveghetor coordonator cu privire la echivalența regimului de autorizare și supraveghere dintr-un stat terț, poate solicita asistența EIOPA în termen de 3 luni de la primirea notificării din partea supraveghetorului coordonator.

alin. 4 A.S.F. cooperează cu EIOPA și îi furnizează fără întârziere informațiile solicitate de către aceasta.

alin. 5 În cadrul colegiului supraveghetorilor, A.S.F. poate solicita asistența EIOPA, cu excepția situațiilor de urgență, dacă există opinii divergente asupra următoarelor:

- a) aprobarea planului de redresare și extinderea perioadei de redresare conform prevederilor *art. 17 alin. 8 și 9*;
- b) aprobarea măsurilor propuse în conformitate cu *art. 17 alin. 10*.

alin. 6 A.S.F. poate solicita, de asemenea, asistența EIOPA în cazurile prevăzute la *art. 13 alin. 2* și la *art. 14 alin. 6 și 7*.

alin. 7 A.S.F. poate solicita EIOPA să declare existența unor situații nefavorabile prevăzute la *art. 99 alin. 4*, dacă societățile respective sunt grav afectate de următoarele aspecte:

- a) manifestarea unui declin neprevăzut, brusc și abrupt al piețelor financiare;
- b) menținerea, pe o anumită perioadă, a unei rate a dobânzii scăzute;
- c) producerea unei catastrofe cu impact major.

Art. 12 Cooperarea cu alte autorități, organisme și persoane

alin. 1 A.S.F. poate efectua schimb de informații cu supraveghetorii din celelalte state membre, cu respectarea prevederilor *art. 19*.

alin. 2 A.S.F. încheie acorduri de cooperare privind schimbul de informații cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din state terțe, similare celor definite la *alin. 5*, în care se stipulează garantarea secretului profesional, cel puțin în condițiile prevăzute la *art. 19*, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii.

alin. 3 În cazul în care schimbul de informații menționat la *alin. 2* se referă la informații primite de la un supraveghetor sau de la o autoritate dintr-un stat membru, A.S.F. transmite altor entități informațiile respective numai cu acordul emitentului și, atunci când este cazul, exclusiv în scopul pentru care acesta își dă acordul.

alin. 4 Informațiile primite de A.S.F. conform *alin. 1* sunt utilizate doar în următoarele scopuri:

a) verificarea îndeplinirii condițiilor de autorizare și facilitarea supravegherii activității desfășurate de societăți, în special în ceea ce privește rezervele tehnice, SCR, MCR și sistemul de guvernanță;

b) aplicarea sancțiunilor;

c) în cadrul acțiunilor administrative împotriva unei decizii a A.S.F., precum și în cadrul acțiunilor în justiție în temeiul prevederilor prezentei părți.

alin. 5 A.S.F. poate colabora cu alte autorități, persoane sau organisme din România, pentru ca acestea să își poată exercita atribuțiile, efectuând:

a) schimb de informații cu:

◆ Banca Națională a României;

◆◆ organismele și entitățile implicate în procedurile de faliment și de lichidare a societăților sau în proceduri similare și cu autoritățile care le supraveghează;

◆◆◆ persoanele responsabile cu auditul statutar al societăților și al instituțiilor financiare și cu autoritățile care le supraveghează;

◆◆◆◆ actuarii independenți, membri ai Asociației Române de Actuarat, și cu asociația respectivă;

b) transmiterea de informații către organismele de administrare a procedurilor de lichidare sau către FPVS.

alin. 6 A.S.F. poate efectua schimb de informații cu autorități, organisme sau persoane din celelalte state membre, cu atribuții similare celor prevăzute la *alin. 5*.

alin. 7 A.S.F. efectuează schimbul de informații prevăzut la *alin. 5* și *6*, cu respectarea următoarelor condiții:

a) sunt utilizate numai în scopul exercitării atribuțiilor prevăzute la *alin. 5* și *6*;

b) informațiile se află sub incidența prevederilor *art. 19*;

c) dacă provin din alt stat membru, inclusiv în situațiile menționate la *art. 9*, acestea pot fi divulgate numai cu acordul autorității care le-a furnizat și numai în scopul pentru care aceasta și-a dat acordul.

alin. 8 În scopul menținerii stabilității și integrității sistemului financiar, A.S.F. efectuează schimb de informații cu Banca Națională a României, precum și cu alte autorități sau organisme responsabile cu identificarea și cercetarea situațiilor de încălcare a prevederilor legislației aplicabile persoanelor juridice supuse înregistrării în registrul comerțului; informațiile sunt utilizate numai în scopul identificării respective și cu îndeplinirea condițiilor prevăzute la *alin. 7*.

alin. 9 În cazul în care autoritățile și organismele prevăzute la *alin. 8* își îndeplinesc sarcinile prin intermediul unor specialiști care nu sunt angajați în sectorul public, schimbul de informații se realizează în condițiile enunțate la *alin. 7*.

alin. 10 În cazul în care informațiile care urmează a fi divulgate provin de la o autoritate din alt stat membru, autoritățile și organismele prevăzute la *alin. 8* comunică acesteia identitatea și responsabilitățile persoanelor cărora le transmit informațiile respective.

alin. 11 A.S.F. întocmește lista cu societățile care intră sub incidența *art. 167 alin. 1* și *2* și o transmite supraveghetorilor din celelalte state membre.

alin. 12 A.S.F. colaborează cu supraveghetorii din alte state membre și le comunică acestora informațiile necesare pentru a pune în aplicare prevederile *art. 125*.

alin. 13 A.S.F. transmite supraveghetorilor din celelalte state membre tabelele de morbiditate și datele statistice relevante prevăzute la *art. 128*.

Art. 13 Competențele A.S.F. în calitate de supraveghetor din stat membru de origine

alin. 1 În cazul în care societățile nu respectă prevederile referitoare la rezervele tehnice prevăzute la *art. 53*, precum și pe cele privind SCR și MCR prevăzute la *art. 72* și *95*, A.S.F. notifică supraveghetorii din statele membre gazdă și poate interzice, prin decizie, societăților respective să dispună liber de active până la restabilirea conformității cu cerințele referitoare la respectarea rezervelor tehnice, SCR și MCR; A.S.F. indică activele care trebuie supuse acestei măsuri; societățile pot face plângere la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal.

alin. 2 Restabilirea conformității cu cerințele referitoare la respectarea rezervelor tehnice, SCR și MCR se constată de A.S.F. prin decizie, care se comunică de îndată societăților vizate, iar interdicția de a dispune liber de active încetează de la data comunicării acestei decizii.

alin. 3 Dacă o societate autorizată de A.S.F. desfășoară activitate pe teritoriul altui stat membru, prin intermediul unei sucursale sau în baza libertății de a presta servicii, și A.S.F. este informată de supraveghetorul din acel stat membru că aceasta nu respectă prevederile legale din statul respectiv și că nu adoptă măsurile de remediere solicitate, A.S.F. impune societății să adopte măsurile corespunzătoare; de asemenea, A.S.F. informează supraveghetorul din statul membru gazdă cu privire la măsurile impuse.

alin. 4 A.S.F. transmite EIOPA denumirea societăților cărora le-a acordat sau retras autorizația de funcționare.

alin. 5 A.S.F. informează supraveghetorii din celelalte state membre cu privire la retragerea autorizației societăților care desfășoară activitate pe teritoriul acestora și adoptă, în colaborare cu aceștia, măsurile necesare pentru a proteja interesele contractanților, în special prin limitarea drepturilor societăților de a dispune liber de active, în cazurile și în condițiile prevăzute la *alin. 1*.

alin. 6 În urma solicitărilor supraveghetorilor din statele membre gazdă, A.S.F. le transmite acestora, în formă agregată, informațiile primite de la asiguratorii conform *art. 112 alin. 7 și 8, art. 113 alin. 7 și art. 114 alin. 5*.

alin. 7 În cazul în care societățile externalizează funcții sau activități către furnizori care au sediul în alt stat membru:

a) A.S.F. informează autoritatea de supraveghere a furnizorului sau, în cazul în care furnizorul nu este supravegheat, informează supraveghetorul din statul membru în cauză despre intenția de a efectua un control la sediul furnizorului sau îi solicită supraveghetorului respectiv să efectueze controlul în numele său;

b) A.S.F. solicită asistența EIOPA în cazul în care supraveghetorul din statul membru gazdă interzice A.S.F. exercitarea dreptului de a efectua controlul menționat la *lit. a* sau acesta nu poate participa la controlul respectiv.

Art. 14 Competențele A.S.F. în calitate de supraveghetor din stat membru gazdă

alin. 1 A.S.F. consultă supraveghetorii din statele membre înainte de a acorda autorizația de funcționare unei societăți care este:

a) filială a unei societăți autorizate în statul membru respectiv;

b) filială a unei societăți-mamă a unei societăți din statul membru respectiv;

c) societate controlată de aceeași persoană fizică sau juridică ce controlează o altă societate autorizată în statul membru respectiv.

alin. 2 A.S.F. consultă autoritățile competente din alte state membre înainte de a acorda autorizația de funcționare unei societăți care este:

a) filială a unei instituții de credit sau a unei firme de investiții autorizate în statul membru respectiv;

b) filială a unei societăți-mamă a unei instituții de credit sau firme de investiții autorizate în statul membru respectiv;

c) societate controlată de aceeași persoană fizică sau juridică ce controlează o instituție de credit sau o firmă de investiții autorizată în statul membru respectiv.

alin. 3 A.S.F. consultă autoritățile menționate la *alin. 1 și 2* în vederea evaluării:

a) calității acționarilor societăților care solicită autorizare sau sunt autorizate în România;

b) competenței profesionale și probității morale a:

◆ persoanelor cu funcții de conducere în cadrul societăților care solicită autorizare sau sunt deja autorizate în România;

◆◆ persoanelor cu funcții-cheie la alte entități care aparțin aceluiași grup.

alin. 4 A.S.F. transmite informații supraveghetorilor sau autorităților competente din alte state membre, pe care aceștia le solicită în vederea acordării unei autorizații de funcționare sau a monitorizării respectării în permanență a condițiilor de autorizare.

alin. 5 A.S.F. interzice, prin decizie, societăților să dispună liber de activele aflate pe teritoriul României, conform notificării din partea supraveghetorilor din statele membre de origine cu privire la faptul că societățile respective au încălcat prevederile referitoare la rezervele tehnice, SCR și MCR sau că le-a fost retrasă autorizația. Activele asupra cărora se ia această măsură sunt indicate de supraveghetorul

din statul membru de origine. Societățile pot face plângere la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal. La data primirii de către A.S.F. a notificării din partea supraveghetorului din statul membru de origine, cu privire la restabilirea conformității cu cerințele referitoare la respectarea rezervelor tehnice, SCR și MCR, decizia de interdicere de a dispune liber de active încetează de drept și A.S.F. notifică, de îndată, societățile vizate cu privire la aceasta.

alin. 6 Atunci când A.S.F. constată că o societate dintr-un alt stat membru care practică activitate pe teritoriul României, prin intermediul unei sucursale sau în baza libertății de a presta servicii, nu respectă prevederile legale, solicită acesteia să remedieze deficiențele respective, în caz contrar informează supraveghetorul din statul membru de origine.

alin. 7 Dacă măsurile adoptate de supraveghetorul din statul membru de origine se dovedesc ineficiente sau dacă acesta nu adoptă nicio măsură, iar societatea menționată la *alin. 6* continuă să încalce prevederile legale, A.S.F., după ce informează supraveghetorul din statul membru de origine, poate impune:

- a) măsuri preventive, corective sau sancționatoare;
- b) interdicerea de a mai subscrie noi contracte de asigurare și reasigurare pe teritoriul României începând cu data prevăzută în actul individual emis de A.S.F.;
- c) măsuri administrative asupra proprietăților sau unităților operaționale deținute pe teritoriul României, în conformitate cu legislația națională.

alin. 8 Măsurile adoptate conform *alin. 7* sunt motivate temeinic și comunicate societății respective.

alin. 9 În vederea exercitării competențelor menționate la *alin. 6 - 8*, A.S.F. solicită societății menționate la *alin. 6* să transmită documente și informații cu privire la activitatea desfășurată de aceasta.

alin. 10 Asigurătorii care desfășoară activitate pe teritoriul României pot să își promoveze produsele și serviciile oferite prin intermediul tuturor canalelor de comunicare, cu respectarea legislației naționale privind forma și conținutul mijloacelor de publicitate.

alin. 11 În cazul în care A.S.F. este notificată cu privire la retragerea autorizației de funcționare a unor societăți din alte state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României, aceasta adoptă măsurile necesare pentru ca aceste societăți să nu subscrie contracte noi.

alin. 12 A.S.F. poate solicita supraveghetorilor din statele membre de origine informațiile prevăzute la *art. 112 alin. 7 și 8, art. 113 alin. 7 și art. 114 alin. 5*, în formă agregată, cu privire la activitatea desfășurată pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii de asigurătorii autorizați în statele membre respective.

alin. 13 A.S.F. tratează ca sucursală prezența permanentă a societăților din celelalte state membre, care constă într-o reprezentanță condusă de personal propriu sau un mandatar.

SECȚIUNEA a 4-a Participarea A.S.F. la colegiile supraveghetorilor

Art. 15 Prevederi generale

alin. 1 Colegiul supraveghetorilor este instituit și funcționează în baza unui acord de coordonare elaborat conform *art. 16 alin. 2 lit. i*, care cuprinde, în mod obligatoriu, proceduri cel puțin pentru elementele prevăzute la *lit. a - d* și, opțional, pentru cele prevăzute la *lit. e și f*:

a) procesul decizional privind desemnarea supraveghetorului coordonator în situații similare celor prevăzute la *art. 16 alin. 1*;

b) procesul decizional privind modelul intern al grupului, conform prevederilor aplicabile prevăzute la *art. 16*;

c) procesul decizional privind majorarea de capital de solvabilitate impusă grupului conform *art. 152*;

d) consultarea reciprocă privind supravegherea solvabilității la nivel de grup, conform *art. 137 alin. (2)*;

e) consultarea reciprocă în situațiile aplicabile prevăzute la *art. 16 - 18*;

f) cooperarea cu alți supraveghetori.

alin. 2 Acordul de coordonare prevăzut la *alin. 1* poate cuprinde atribuții suplimentare pentru membrii colegiului supraveghetorilor, dacă acest lucru este necesar pentru realizarea unui proces de supraveghere eficientă a grupului și nu afectează exercitarea atribuțiilor de supraveghere individuale ale membrilor colegiului supraveghetorilor.

alin. 3 Prin excepție de la situațiile similare celor menționate la *art. 16 alin. 1*, în cadrul colegiului supraveghetorilor, la solicitarea A.S.F. sau a altui membru, se poate adopta, în comun, cel mult o dată pe an, o decizie de desemnare a unui alt supraveghetor coordonator, dacă aplicarea criteriilor respective nu mai este adecvată, având în vedere următoarele:

a) structura grupului;

b) gradul de semnificație a activității societăților care aparțin grupului.

alin. 4 A.S.F. și ceilalți supraveghetori desemnează supraveghetorul coordonator în cel mult 3 luni de la efectuarea solicitării menționate la *alin. 3*, considerat termen de conciliere, după consultarea grupului respectiv; în cazul în care A.S.F. sau alt supraveghetor solicită asistența EIOPA, decizia de desemnare se adoptă în conformitate cu punctul de vedere exprimat de EIOPA și aceasta este considerată definitivă.

alin. 5 Deciziile adoptate de A.S.F. în cadrul colegiului supraveghetorilor sunt motivate temeinic și în conformitate cu deciziile emise de EIOPA; acestea sunt comunicate colegiului supraveghetorilor și societăților vizate.

alin. 6 A.S.F. convoacă de urgență o întâlnire a colegiului supraveghetorilor atunci când:

a) constată o încălcare semnificativă a SCR sau a MCR de către o societate;

b) constată o încălcare semnificativă a SCR la nivel de grup, indiferent de metoda de calcul aleasă, conform *art. 149 - 152*;

c) se manifestă o situație excepțională.

alin. 7 A.S.F. poate exercita activități specifice în cadrul colegiului supraveghetorilor împreună cu un număr restrâns de membri.

Art. 16 Atribuțiile și competențele A.S.F. în calitate de supraveghetor coordonator

alin. 1 A.S.F. poate fi desemnată supraveghetor coordonator, responsabil cu coordonarea și exercitarea supravegherii la nivel de grup, în următoarele situații:

a) toate societățile membre ale grupului sunt supravegheate de A.S.F.;

b) societatea coordonatoare a grupului este autorizată de A.S.F.;

c) grupul nu este coordonat de un asigurător sau reasigurător și:

◆ societatea a cărei societate-mamă este un holding de asigurare sau un holding financiar mixt este autorizată de A.S.F.;

◆◆ cel puțin două societăți cu sediul central în state membre au ca societate-mamă același holding de asigurare sau un holding financiar mixt cu sediul central în România, iar una dintre aceste societăți este autorizată de A.S.F.;

◆◆◆ este condus de cel puțin două holdinguri de asigurare sau holdinguri financiare mixte, unul cu sediul central și deținând o societate în România și celălalt cu sediul central și deținând o societate în alt stat membru, iar societatea cu cea mai mare valoare a bilanțului total este supravegheată de A.S.F.;

◆◆◆◆ cel puțin două societăți cu sediul central în state membre au ca societate-mamă același holding de asigurare sau același holding financiar mixt cu sediul central în alt stat membru, iar societatea cu cea mai mare valoare totală a bilanțului este autorizată de A.S.F.;

◆◆◆◆◆ nu are societate-mamă sau situațiile prevăzute la pct. ◆ - ◆◆◆◆ nu sunt aplicabile, iar societatea cu cea mai mare valoare totală a bilanțului este autorizată de A.S.F.

alin. 2 A.S.F., în calitate de supraveghetor coordonator, are următoarele atribuții și competențe:

a) coordonează colectarea și transmiterea informațiilor relevante atât pentru supravegherea permanentă, cât și în cazul situațiilor de urgență;

b) desfășoară procesul de supraveghere a grupului și evaluează situația financiară a acestuia;

c) evaluează modul în care grupul respectă prevederile prevăzute în *titlul II cap. II* și la *art. 157* și *158*;

d) evaluează sistemul de guvernanță al grupului conform *art. 159* și modul în care membrii conducerii societății participative sau persoanele care conduc efectiv holdingul de asigurare ori holdingul financiar mixt respectă cerințele de competență profesională și probitate morală prevăzute la *art. 27*;

e) organizează, cel puțin anual, întâlniri ale colegiului supraveghetorilor, pentru a planifica și a coordona atât activitatea de supraveghere permanentă, cât și în cazul situațiilor de urgență, ținând cont de principiul proporționalității în ceea ce privește riscurile inerente activității tuturor entităților grupului;

f) adoptă măsuri și decizii în conformitate cu prevederile legale;

g) coordonează procesul de validare a modelului intern la nivel de grup prevăzut la *art. 151*;

h) coordonează procesul de aprobare a aplicării regimului prevăzut la *art. 155*;

i) elaborează, împreună cu membrii colegiului supraveghetorilor, acorduri de coordonare a activității acestuia;

j) solicită asistența EIOPA în cazul în care există opinii divergente privind acordul de coordonare a activității și adoptă decizia finală în conformitate cu decizia EIOPA, pe care o transmite celorlalți membri ai colegiului supraveghetorilor;

k) transmite către EIOPA informațiile semnificative privind funcționarea colegiului supraveghetorilor;

l) alte atribuții prevăzute de lege.

alin. 3 În cazul în care în cadrul colegiului supraveghetorilor se adoptă o decizie în conformitate cu *art. 15 alin. 3*, A.S.F. transmite grupului decizia comună, temeinic motivată.

alin. 4 A.S.F. transmite grupului și colegiului supraveghetorilor decizia adoptată în conformitate cu *art. 15 alin. 3*, luând în considerare punctul de vedere emis de EIOPA, în cazul în care este solicitată asistența acesteia.

alin. 5 A.S.F. continuă exercitarea atribuțiilor în calitate de supraveghetor coordonator până la adoptarea deciziei comune menționate la *art. 15 alin. 3*.

alin. 6 A.S.F. coordonează colegiul supraveghetorilor, asigurând cooperarea, schimbul de informații și consultarea dintre membrii colegiului, în conformitate cu *titlul II*, pentru asigurarea convergenței deciziilor și a activităților.

alin. 7 În cazul în care o societate-mamă din cadrul grupului are sediul central în alt stat membru, A.S.F. poate solicita supraveghetorului acesteia informații necesare exercitării coordonării supravegherii; în cazul în care informațiile prevăzute la *art. 18 alin. 8 și 9* au fost deja transmise altui supraveghetor, solicitarea este adresată acestuia din urmă.

alin. 8 A.S.F., în conformitate cu principiul proporționalității, poate limita raportările la nivel de grup cu frecvență mai mică de un an sau poate excepta societățile din cadrul grupului de la raportarea tuturor indicatorilor, dacă acestea beneficiază de limitările menționate la *art. 37 alin. 9 și 12*.

alin. 9 În cazul în care A.S.F. primește de la o societate și entitățile sale afiliate sau de la entitățile afiliate ale unui holding de asigurare ori ale unui holding financiar mixt o solicitare de a aproba calcularea SCR agregate la nivel de grup și SCR ale societăților din cadrul grupului pe baza modelului intern de grup, A.S.F. comunică acest lucru colegiului supraveghetorilor, care decide asupra aprobării sau respingerii solicitării respective, stabilind, dacă este cazul, termenii și condițiile pentru aprobare.

alin. 10 A.S.F. transmite fără întârziere membrilor colegiului supraveghetorilor documentația completă aferentă solicitării menționate la *alin. 9*.

alin. 11 A.S.F. analizează, împreună cu ceilalți membri ai colegiului supraveghetorilor, documentația transmisă conform *alin. 10*, în vederea adoptării unei decizii comune asupra aprobării sau respingerii modelului intern, în termen de 6 luni de la data depunerii documentației complete, termen considerat perioadă de conciliere.

alin. 12 A.S.F. adoptă propria decizie privind aprobarea sau respingerea modelului intern de grup, pe care o transmite motivată temeinic solicitantului și celorlalți membri ai colegiului supraveghetorilor, ținând cont de:

a) punctele de vedere și de rezerve exprimate de ceilalți membri ai colegiului supraveghetorilor, dacă în 6 luni de la primirea documentației complete nu se adoptă o decizie comună în cadrul colegiului supraveghetorilor;

b) decizia transmisă de EIOPA atunci când i s-a solicitat asistența.

alin. 13 În cazul în care, în termenul menționat la *alin. 11*, s-a solicitat asistența EIOPA de către membrii colegiului supraveghetorilor, A.S.F. adoptă decizia privind aprobarea sau respingerea modelului intern în conformitate cu decizia EIOPA sau, în lipsa unei decizii a EIOPA, adoptă propria decizie, care este definitivă.

alin. 14 A.S.F. transmite motivația propunerii măsurilor prevăzute la *art. 151 alin. 3 și 4* atât societății, cât și colegiului supraveghetorilor.

alin. 15 Asistența EIOPA prevăzută la *alin. 12* nu se mai poate solicita după expirarea perioadei de 6 luni sau după adoptarea unei decizii comune în cadrul colegiului supraveghetorilor.

alin. 16 A.S.F. amână adoptarea unei decizii până la primirea punctului de vedere al EIOPA, solicitat conform *alin. 12 lit. b*, de care ține cont la adoptarea deciziei proprii, pe care o motivează

temeinic și o transmite solicitantului și autorității de supraveghere în cauză, aceasta fiind considerată definitivă.

alin. 17 Înainte de a decide asupra situațiilor prevăzute la *art. 133 alin. 3 lit. b și c și alin. 6*, A.S.F. se consultă cu membrii colegiului supraveghetorilor.

alin. 18 Fără a aduce atingere *art. 154 alin. 2*, A.S.F. verifică, cel puțin anual, din proprie inițiativă sau la cererea supraveghetorului direct al filialei, modul în care societatea-mamă respectă în permanență condițiile prevăzute la *art. 154 alin. 1 lit. b - d*.

alin. 19 A.S.F. informează supraveghetorul direct al filialei, în urma consultării colegiului supraveghetorilor, cu privire la ineficiența sau neaplicarea în perioada stabilită a planurilor menționate la *art. 154 alin. 2 și 3* și la faptul că nu mai sunt respectate condițiile prevăzute la *art. 154 alin. 1 lit. b - d*.

alin. 20 În cazul în care, după consultarea colegiului supraveghetorilor, A.S.F. decide excluderea unei filiale din supravegherea la nivel de grup, comunică de îndată acest lucru supraveghetorului direct al acesteia și societății-mamă a respectivei filiale.

alin. 21 A.S.F. se consultă cu grupul și colegiul supraveghetorilor pentru:

a) a identifica tipurile de riscuri pe care societățile coordonatoare le includ în raportul menționat la *art. 157 alin. 2* și a impune praguri de toleranță adecvate, pe baza SCR, a rezervelor tehnice sau a amândurora;

b) a emite opinii cu privire la tipurile de riscuri, ținând cont de structura grupului și a sistemului de management al riscului;

c) a identifica tipurile de tranzacții intragrup pe care societățile au obligația de a le include în raportul menționat la *art. 158 alin. 2*.

alin. 22 În procesul de analizare a concentrării riscurilor și a tranzacțiilor intragrup A.S.F. monitorizează în special riscul de contagiune în cadrul grupului, riscul de apariție a unor conflicte de interese și volumul riscurilor.

alin. 23 Pentru a decide în privința aprobării menționate la *art. 159 alin. 5*, A.S.F. se consultă cu colegiul supraveghetorilor și ia în considerare în mod corespunzător punctele de vedere și rezervele formulate de membrii acestuia.

alin. 24 A.S.F. consultă colegiul supraveghetorilor și ia în considerare în mod corespunzător punctele de vedere sau rezervele exprimate de aceștia atunci când analizează solicitarea societății participative, a holdingului de asigurare sau a holdingului financiar mixt privind aprobarea publicării unui raport unic, în conformitate cu prevederile *art. 160*.

alin. 25 În cazul în care un grup are în componență holdinguri de asigurare sau holdinguri financiare mixte cu sediul central pe teritoriul României, A.S.F. impune măsuri de redresare în cazul în care acestea:

a) nu respectă cerințele menționate la *titlul II cap. II și III*;

b) respectă cerințele menționate la *lit. a*, dar solvabilitatea le este periclitată;

c) sunt afectate în ceea ce privește situația financiară de tranzacțiile intragrup sau concentrările de risc.

alin. 26 A.S.F. informează supraveghetorii societăților, holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte din statele membre pe teritoriul cărora acestea au sediul central cu privire la faptul că cerințele menționate la *alin. 25* nu sunt respectate.

alin. 27 În cazul în care holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt nu are sediul central în România, A.S.F. transmite informații referitoare la nerespectarea cerințelor menționate la *alin. 25* celorlalți supraveghetori din colegiu, pentru ca aceștia să poată lua măsurile necesare.

alin. 28 Fără a aduce atingere *alin. 29*, A.S.F. decide asupra măsurilor de remediere impuse holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte și, după caz, coordonează adoptarea acestor măsuri în cadrul colegiului supraveghetorilor.

alin. 29 A.S.F. dispune sancțiuni holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte și persoanelor care conduc efectiv holdingurile respective care încalcă prevederile legale.

alin. 30 Prin consultare cu colegiul supraveghetorilor și cu EIOPA, cu respectarea prevederilor legale și fără a aduce atingere altor decizii adoptate anterior la nivel european cu privire la statele terțe, cu excepția cazului în care regimul din statele terțe sau cel prevăzut de cap. V înregistrează modificări semnificative, A.S.F. verifică următoarele:

a) echivalența regimului de solvabilitate prevăzut de statele terțe în care se află societăți afiliate ale unei societăți participative, din proprie inițiativă sau la cererea societății participative, atunci când se calculează, cu *metoda nr. 2* prevăzută la *art. 150*, SCR agregată la nivel de grup;

b) echivalența regimului de supraveghere aplicat de statul terț în care se află societatea-mamă, din proprie inițiativă sau la cererea societății-mamă ori a societăților din grup stabilite în statele membre.

alin. 31 În cazul în care nu există acte delegate emise de Comisia Europeană cu privire la echivalența regimului de supraveghere din state terțe, se aplică prevederile *art. 162*.

alin. 32 Dacă regimul de supraveghere dintr-un stat terț este declarat echivalent temporar printr-un act delegat emis de Comisia Europeană, A.S.F. se bazează pe supravegherea realizată de supraveghetorul din statul terț respectiv, cu excepția cazului în care valoarea totală a bilanțului societății din cadrul grupului, cu sediul central în România, este mai mare decât cea a societății-mamă din statul terț, caz în care A.S.F. preia atribuțiile de supraveghetor coordonator.

alin. 33 În cazul în care societatea-mamă menționată la *alin. 30 lit. b* este filiala unei societăți, a unui holding de asigurare sau holding financiar mixt dintr-un stat terț, A.S.F. verifică, în cadrul colegiului supraveghetorilor, echivalența regimului de supraveghere la nivelul societății-mamă de cel mai înalt rang, iar în absența unei decizii privind echivalența respectivă, verifică echivalența regimului de supraveghere din statul terț în care se află o societate-mamă de rang inferior și aplică prevederile *alin. 34*.

alin. 34 În cazul în care regimul de supraveghere dintr-un stat terț nu este declarat echivalent, inclusiv temporar, sau dacă A.S.F. decide să nu se bazeze pe supravegherea realizată de supraveghetorul din statul terț în situația prevăzută la *alin. (32)*, A.S.F. determină metodele adecvate în vederea îndeplinirii obiectivelor de supraveghere după consultarea membrilor colegiului supraveghetorilor; A.S.F. poate solicita înființarea unui holding de asigurare sau a unui holding financiar mixt cu sediul central într-un stat membru și poate aplica societăților din grup coordonate de holdingul respectiv principiile și metodele de supraveghere pe care le aplică grupurilor care au societatea-mamă pe teritoriul statelor membre, notificând metodele respective celorlalte autorități și Comisiei Europene.

alin. 35 În cazul în care regimul de supraveghere din statul terț este declarat echivalent printr-un act delegat emis de Comisia Europeană, A.S.F. se bazează pe supravegherea la nivel de grup efectuată de autoritatea din statul terț, cooperarea cu autoritatea respectivă realizându-se într-un mod similar celui prevăzut de prezenta secțiune și *art. 19*.

alin. 36 A.S.F. se consultă cu autoritățile de supraveghere interesate și decide să nu supravegheze concentrarea riscurilor prevăzută la *art. 157* sau tranzacțiile intragrup prevăzute la *art. 158* la nivelul unei societăți participative, unui holding de asigurare sau unui holding financiar mixt cu sediul în statele membre, în cazurile menționate la *art. 133 alin. 3 lit. a și b*, atunci când aceasta/acesta este:

a) societate afiliată unei entități reglementate sau unui holding financiar mixt;

b) entitate reglementată sau holding financiar mixt care este supravegheat suplimentar conform *O.U.G. nr. 98/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 152/2007*, cu modificările și completările ulterioare.

alin. 37 În cazul în care un holding financiar mixt face obiectul unor dispoziții echivalente prezentei legi și ale *O.U.G. nr. 98/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 152/2007*, cu modificările și completările ulterioare, în special în ceea ce privește supravegherea în funcție de riscuri, A.S.F., după consultarea Băncii Naționale a României, poate aplica respectivului holding financiar mixt numai dispozițiile prevăzute în aceeași ordonanță de urgență.

alin. 38 În cazul în care un holding financiar mixt face obiectul unor dispoziții echivalente cu prevederile prezentei legi și ale *O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, în special în ceea ce privește supravegherea în funcție de riscuri, A.S.F., de comun acord cu Banca Națională a României, poate aplica numai dispozițiile echivalente din legislația celui mai important sector, determinat în conformitate cu *art. 3 alin. 2 din O.U.G. nr. 98/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 152/2007*, cu modificările și completările ulterioare.

alin. 39 A.S.F. informează EIOPA și Autoritatea Bancară Europeană cu privire la deciziile adoptate în temeiul *alin. 37 și 38*.

alin. 40 A.S.F. transmite EIOPA și autorităților de supraveghere interesate informații referitoare la grupuri, în conformitate cu *art. 18 alin. 8 și 9*, *art. 25 alin. 3* și *art. 39 alin. 1 - 3*, în special informații privind structura juridică, organizațională și sistemul de guvernanță ale acestora.

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

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

alin. 43 Atunci când adoptă decizia proprie, A.S.F. ia în considerare în mod corespunzător opiniile sau rezervele celorlalți supraveghetori și, dacă este cazul, avizul EIOPA; aceasta este decizia finală și se aplică de toate autoritățile implicate, cărora A.S.F. le comunică și motivația integrală a deciziei și, eventual, explicații suplimentare în cazul în care decizia respectivă se abate semnificativ de la rezervele exprimate de acestea și de la punctul de vedere al EIOPA.

alin. 44 Punctul de vedere al EIOPA nu se solicită după expirarea perioadei menționate la *art. 17 alin. 21* sau după ce s-a adoptat o decizie comună.

alin. 45 A.S.F. poate solicita, atunci când consideră necesar, informații despre:

- a) tranzacțiile dintre societăți și societatea-mamă care este un holding mixt de asigurare;
- b) tranzacțiile dintre societăți și entitățile afiliate holdingului respectiv.

alin. 46 A.S.F. supraveghează și analizează procedurile de raportare și sistemele menționate la *art. 159 alin. 1 și 2*.

alin. 47 A.S.F. informează membrii colegiului supraveghetorilor despre situația prevăzută la *art. 137 alin. 2* în vederea adoptării măsurilor adecvate.

Art. 17 Atribuții și competențe ale A.S.F. în calitate de membru al colegiului supraveghetorilor

alin. 1 În cazul în care supraveghetorul coordonator nu își îndeplinește atribuțiile sau dacă ceilalți membri ai colegiului supraveghetorilor nu cooperează adecvat, A.S.F. poate solicita asistența EIOPA.

alin. 2 A.S.F. cooperează cu supraveghetorul coordonator și cu ceilalți membri ai colegiului supraveghetorilor în vederea elaborării acordului de coordonare a activității colegiului.

alin. 3 A.S.F. poate solicita asistența EIOPA în cazul în care există puncte de vedere divergente privind acordul de coordonare a activității în cadrul colegiului supraveghetorilor.

alin. 4 A.S.F. colaborează sistematic cu supraveghetorul coordonator și în special în cazurile în care o societate are dificultăți financiare.

alin. 5 Fără a aduce atingere prevederilor *art. 154 alin. 2*, A.S.F. poate solicita supraveghetorului coordonator să verifice modul în care societatea-mamă respectă cerințele prevăzute la *art. 154 alin. 1 lit. b - d*, în cazul în care consideră că cerințele respective nu mai sunt îndeplinite.

alin. 6 În vederea realizării obiectivelor de supraveghere, A.S.F. poate solicita informații societății coordonatoare a grupului din care face parte societatea exclusă din supravegherea la nivel de grup, în cazuri similare celor prevăzute la *art. 133 alin. 3 lit. b și c*.

alin. 7 La cererea supraveghetorului coordonator, A.S.F. solicită informații societăților-mamă și le transmite acestuia.

alin. 8 În cazul nerespectării SCR de către o filială care aplică un sistem de management al riscului centralizat, fără a aduce atingere *art. 99*, A.S.F. transmite, fără întârziere, colegiului supraveghetorilor planul de redresare conceput și prezentat de filială astfel încât aceasta, în 6 luni de la data constatării deficienței, să restabilească nivelul fondurilor proprii eligibile sau să modifice profilul de risc, în vederea remedierii situației. Colegiul supraveghetorilor aprobă planul de redresare în maximum 4 luni de la data la care s-a constatat nerespectarea SCR.

alin. 9 În cazul în care colegiul supraveghetorilor nu ajunge la un acord, A.S.F. adoptă propria decizie cu privire la planul de redresare menționat la *alin. 8*, luând în considerare punctele de vedere și rezervele celorlalți supraveghetori.

alin. 10 În situația în care A.S.F. este notificată, conform *art. 98*, cu privire la deteriorarea situației financiare a unei filiale care aplică un sistem de management al riscului centralizat, comunică fără întârziere colegiului supraveghetorilor măsurile pe care le propune dezbaterii în colegiu, cu excepția situațiilor de urgență în care A.S.F. estimează că situația financiară nu poate fi restabilită și atunci adoptă propria decizie, care nu se mai discută în cadrul colegiului supraveghetorilor. Dacă nu se ajunge la un

acord în cadrul colegiului în decurs de o lună de la data notificării colegiului, A.S.F. adoptă propria decizie cu privire la măsurile respective, luând în considerare în mod corespunzător opiniile și rezervele celorlalți membri ai colegiului supraveghetorilor.

alin. 11 Fără a aduce atingere *art. 100*, în cazul nerespectării MCR de către o filială care aplică un sistem de management al riscului centralizat, A.S.F. transmite de îndată colegiului supraveghetorilor planul de finanțare prezentat de filială, conform căruia, în decurs de 3 luni de la data constatării deficienței, nivelul fondurilor proprii eligibile este restabilit sau profilul de risc este modificat, în vederea remedierii situației; de asemenea, A.S.F. informează colegiul supraveghetorilor despre măsurile adoptate pentru a impune MCR la nivelul filialei.

alin. 12 În cazul în care A.S.F. consideră că raportul menționat la *art. 160* nu include informații semnificative despre filialele pe care le-a autorizat și a căror situație financiară necesită comparație, impune acestora să publice propriul raport.

alin. 13 În cazul în care societățile aparțin unui grup care nu are în componență un holding de asigurare sau un holding financiar mixt, A.S.F. impune acestora măsuri de redresare în situațiile menționate la *art. 16 alin. 25*.

alin. 14 A.S.F. informează supraveghetorii societăților, holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte din statele membre pe teritoriul cărora acestea au sediul central referitor la faptul că situațiile menționate la *art. 16 alin. 25* nu sunt respectate.

alin. 15 Dacă A.S.F. este informată de către supraveghetorul coordonator referitor la faptul că o societate se află în una dintre situațiile menționate la *art. 16 alin. 25*, A.S.F. adoptă măsurile necesare remedierii situației respective.

alin. 16 A.S.F. decide asupra măsurilor de remediere impuse holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte și participă la adoptarea acestor măsuri în cadrul colegiului supraveghetorilor.

alin. 17 A.S.F., în cazul în care decide să aplice alte metode de supraveghere care permit realizarea unei supravegheri adecvate a societăților care fac parte dintr-un grup, altele decât cele menționate la *art. 162 alin. 1*, se consultă cu celelalte autorități implicate și, după ce primește aprobarea supraveghetorului coordonator, notifică metodele respective celorlalte autorități și Comisiei Europene.

alin. 18 În cazul în care societatea-mamă depune o cerere privind aplicarea unui sistem de management al riscului centralizat, A.S.F.:

a) analizează solicitarea societății-mamă de a intra sub incidența *art. 155 alin. 1 - 3* și contribuie la lucrările colegiului supraveghetorilor în conformitate cu prevederile aplicabile prevăzute în prezenta secțiune;

b) verifică în ce măsură sistemul de management al riscului și mecanismele de control intern ale societății-mamă sunt adecvate pentru exercitarea unui management prudent al societății;

c) verifică dacă societatea-mamă respectă în permanență prevederile *art. 154 alin. 1 lit. b și c*.

alin. 19 În cazul în care un supraveghetor din cadrul colegiului supraveghetorilor, inclusiv A.S.F., constată că profilul de risc al societății pe care o supraveghează se abate semnificativ de la ipotezele care stau la baza modelului intern, supraveghetorii din cadrul colegiului propun impunerea măsurilor prevăzute la *art. 155 alin. 1 - 3*, în vederea adoptării unei decizii comune și pentru a stabili termenii și condițiile necesare aplicării deciziei respective, considerată definitivă.

alin. 20 În termen de o lună de la propunerea menționată la *alin. 19*, A.S.F. și ceilalți membri ai colegiului supraveghetorilor pot solicita asistența EIOPA.

alin. 21 În cazul în care în cadrul colegiului supraveghetorilor se primește o solicitare de aplicare a unui sistem de management al riscului centralizat împreună cu documentația completă, A.S.F. și ceilalți membri ai colegiului colaborează în vederea adoptării unei decizii comune în decurs de 3 luni, considerată definitivă.

alin. 22 În cazul adoptării deciziei menționate la *alin. 21*, A.S.F. transmite solicitantului decizia temeinic motivată.

alin. 23 În cazul în care se solicită asistența EIOPA menționată la *alin. 20* și *art. 11 alin. 5*, A.S.F. adoptă decizia proprie în conformitate cu decizia EIOPA, considerată definitivă și aplicată de autoritățile implicate.

Art. 18 Cooperarea și schimbul de informații

alin. 1 În scopul asigurării unui volum de informații uniform pentru toți membrii colegiului supraveghetorilor și al facilitării realizării sarcinilor de supraveghere, A.S.F. furnizează informații relevante, de îndată ce acestea sunt disponibile sau la cererea membrilor colegiului, cum ar fi informații despre acțiunile grupului, ale altor supraveghetori sau date furnizate de grup.

alin. 2 În cazul în care A.S.F. este cea care solicită informațiile menționate la *alin. 1* și nu primește răspuns în termen de două săptămâni, A.S.F. poate solicita asistența EIOPA.

alin. 3 Înainte de a adopta o decizie semnificativă, A.S.F. se consultă cu membrii colegiului supraveghetorilor, inclusiv în cazul în care primește informații de la alți supraveghetori, atunci când:

a) apar modificări în structura organizațională, a acționariatului sau a conducerii, pentru care este necesară aprobarea A.S.F.;

b) propune extinderea perioadei de redresare conform *art. 99 alin. 3*;

c) propune aplicarea unor sancțiuni semnificative sau măsuri excepționale, cum ar fi impunerea unei majorări de capital de solvabilitate conform prevederilor *art. 35* sau limitarea utilizării modelului intern conform *cap. V secțiunea a 4-a subsecțiunile 4.3 și 4.4*.

alin. 4 A.S.F. poate decide să nu consulte membrii colegiului supraveghetorilor în cazul în care acest lucru periclitează aplicarea deciziei adoptate sau în cazuri de urgență și îi informează imediat despre situația respectivă; pentru situațiile prevăzute la *alin. 3 lit. b și c*, A.S.F. se consultă întotdeauna cu supraveghetorul grupului.

alin. 5 A.S.F. cooperează cu Banca Națională a României atunci când societățile sunt legate direct sau indirect de instituții de credit, de firme de investiții sau au o societate participativă comună.

alin. 6 Schimbul de informații efectuat conform prezentului articol și, atunci când este cazul, conform legislației naționale privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară este supus prevederilor *art. 19*.

alin. 7 Persoanele fizice și juridice și entitățile afiliate sau participative ale acestora efectuează schimb de informații cu A.S.F. care au relevanță pentru realizarea obiectivelor supravegherii la nivel de grup.

alin. 8 A.S.F. are acces la toate informațiile pe care le consideră necesare în vederea supravegherii, indiferent de natura entității căreia i le solicită, prevederile *art. 37* aplicându-se în mod corespunzător.

alin. 9 A.S.F. se poate adresa direct entităților care aparțin unui grup în vederea obținerii de informații în cazul în care informațiile respective au fost deja solicitate societăților supuse supravegherii de grup și nu au fost transmise în termenul solicitat.

alin. 10 A.S.F. poate efectua pe teritoriul României, fie prin personal propriu, fie prin persoane delegate, verificarea informațiilor menționate la *alin. 7 - 9* la sediul următoarelor entități:

a) societăți care intră sub incidența supravegherii de grup;

b) societăți afiliate societăților prevăzute la *lit. a*;

c) societate-mamă a societăților prevăzute la *lit. a*;

d) entități afiliate societății-mamă prevăzute la *lit. c*.

alin. 11 Atunci când A.S.F. consideră necesar să fie verificate informațiile cu privire la o entitate a grupului, reglementată sau nu, stabilită pe teritoriul altui stat membru, transmite supraveghetorului din statul membru respectiv una dintre următoarele solicitări:

a) de a efectua el însuși verificarea respectivă;

b) de a permite A.S.F. să efectueze verificarea direct;

c) de a permite A.S.F. să participe la verificarea efectuată de supraveghetorul respectiv.

alin. 12 A.S.F. solicită asistența EIOPA în cazul în care:

a) nu poate participa la verificarea menționată la *alin. 11*;

b) supraveghetorul din statul membru respectiv nu acționează în urma uneia dintre solicitările menționate la *alin. 11* în termen de două săptămâni.

alin. 13 În cazul primirii unei solicitări din partea unui supraveghetor dintr-un stat membru de a verifica informațiile cu privire la o entitate a unui grup, reglementată sau nu, stabilită pe teritoriul României, A.S.F., în limita competențelor și informând supraveghetorul coordonator, poate:

a) să realizeze verificarea prin personal propriu, prin auditori sau alți experți;

b) să permită supraveghetorului respectiv să efectueze verificarea;

c) să permită supraveghetorului respectiv să participe la verificarea efectuată de A.S.F.

alin. 14 În scopul asigurării punerii în practică a măsurilor adoptate și a sancțiunilor impuse în situații similare celor menționate la *art. 16 alin. 25*, A.S.F. cooperează cu supraveghetorii implicați în supravegherea unui holding de asigurare sau holding financiar mixt, în special atunci când administrația centrală sau principala unitate operațională nu este la sediul central.

SECȚIUNEA a 5-a Secretul profesional

Art. 19 Secretul profesional

alin. 1 Persoanele care au fost sau sunt angajate în cadrul A.S.F., auditorii și experții mandatați de A.S.F. au obligația de a respecta secretul profesional și nu pot divulga informațiile obținute în context profesional niciunei persoane fizice sau juridice decât într-o formă sintetică sau agregată astfel încât societățile să nu poată fi identificate.

alin. 2 Fără a aduce atingere prevederilor *alin. 1*, informații confidențiale pot fi comunicate, în condițiile legii, organelor judiciare în timpul procedurilor judiciare, în procedurile de insolvență în cazul în care aceste societăți sunt declarate insolvente sau în procesul de lichidare.

CAPITOLUL III Procesul de autorizare

Art. 20 Prevederi generale

alin. 1 A.S.F. autorizează societățile să desfășoare activități de asigurare și/sau reasigurare ori să își extindă activitatea la alte clase de asigurări, neacoperite de autorizația de funcționare inițială.

alin. 2 Societățile își stabilesc sediul social și sediul central pe teritoriul României și includ în mod obligatoriu în denumire, după caz, sintagma societate de asigurare, asigurare-reasigurare sau reasigurare, care poate fi redată în alt limbaj uzual pentru activitatea de asigurare.

alin. 3 Autorizația pentru desfășurarea activității de asigurare se acordă pentru una dintre următoarele:

- a)** activitatea de asigurări de viață;
- b)** activitatea de asigurări generale.

alin. 4 Autorizația pentru desfășurarea activității de reasigurare se acordă pentru una dintre următoarele activități:

- a)** de reasigurare generală;
- b)** de reasigurare de viață;
- c)** de reasigurare compozită, care include atât reasigurare generală, cât și reasigurare de viață.

alin. 5 Prin excepție de la *alin. 3*, asigurătorii autorizați pentru practicarea asigurărilor de viață pot solicita extinderea autorizației la riscurile din *clasele 1 și 2 din anexa nr. 1 secțiunea A*, iar asigurătorii autorizați numai pentru practicarea acestor clase pot solicita extinderea autorizației pentru practicarea asigurărilor de viață.

alin. 6 Autorizația obținută de societăți conform *alin. 1*, în condițiile prevăzute la *art. 21*, este valabilă în toate statele membre, inclusiv pentru desfășurarea activității în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, și este publicată de A.S.F. conform regimului publicării stabilit prin reglementări proprii.

alin. 7 Cu respectarea prevederilor *alin. 1*, autorizația se acordă pentru clasele menționate în *anexa nr. 1 secțiunile A și C* sau pentru anumite riscuri din clasele respective, riscurile dintr-o clasă putând fi incluse în alte clase doar ca riscuri auxiliare, în condițiile menționate la *alin. 11 și 12*.

alin. 8 În cazul asigurărilor generale, autorizația se poate acorda și pe grupele de clase menționate în *anexa nr. 1 secțiunea B*, iar dacă societatea solicită autorizație pentru o clasă de asigurări și în planul de afaceri prevăzut la *art. 22* include doar anumite riscuri din clasa respectivă, A.S.F. poate acorda autorizația doar pentru riscurile respective.

alin. 9 În cazul în care societățile primesc autorizație pentru clasa 18 prevăzută în *anexa nr. 1 secțiunea A*, acestea pot desfășura activitățile de asistență prevăzute la *art. 4 alin. 2 și 3*, fără a aduce atingere *alin. 11* din prezentul articol.

alin. 10 A.S.F. analizează cererea de autorizare a societăților în funcție de:

- a)** planul de afaceri prevăzut la *art. 22*;
- b)** îndeplinirea condițiilor de autorizare menționate la *art. 21*.

alin. 11 Asigurătorii care obțin autorizație pentru un risc principal dintr-o clasă sau pentru o grupă de clase, conform *anexei nr. 1 secțiunile A și B*, pot subscrie, fără a avea nevoie de autorizație, riscuri din

altă clasă ca riscuri auxiliare, cu excepția celor din *clasele 14, 15 și 17*, cu respectarea cumulativă a următoarelor condiții:

- a) sunt legate de riscul principal;
- b) obiectul asigurat este acoperit și împotriva riscului principal;
- c) sunt acoperite de același contract care acoperă riscul principal.

alin. 12 Asigurarea de protecție juridică din *clasa 17* prevăzută în *anexa nr. 1 secțiunea A* poate fi considerată risc auxiliar clasei 18 din aceeași anexă, cu respectarea condițiilor prevăzute la *alin. 11* și dacă asigurarea acoperă litigii sau riscuri generate de sau legate de utilizarea navelor maritime.

alin. 13 A.S.F. nu acordă autorizația de funcționare în cazul în care:

- a) există legături strânse între societate și alte persoane fizice sau juridice care împiedică exercitarea eficientă a atribuției de supraveghere a A.S.F.;
- b) există acte cu putere de lege și administrative sau dificultăți în aplicarea acestora dintr-un stat terț de care aparțin persoanele menționate la *lit. a* cu care societatea are legături strânse, care sunt de natură să împiedice exercitarea eficientă a atribuției sale de supraveghetor.

alin. 14 În cazul solicitării autorizației pentru *clasa 18* prevăzută în *anexa nr. 1 secțiunea A*, A.S.F. poate verifica, pe bază de documente, următoarele:

- a) personalul calificat necesar;
- b) dotarea cu echipament adecvat.

alin. 15 Societățile emit numai acțiuni nominative, iar actele sau operațiunile prin care este ascunsă A.S.F. identitatea proprietarilor acțiunilor sunt lovite de nulitate.

alin. 16 Este interzisă utilizarea termenilor de asigurător, reasigurător, asigurare sau reasigurare de către persoane juridice care nu sunt autorizate de A.S.F., cu excepția cazului în care această utilizare este prevăzută prin lege sau acorduri internaționale.

Art. 21 Condițiile de acordare a autorizației de funcționare

alin. 1 Pentru obținerea autorizației de funcționare, societățile îndeplinesc următoarele condiții:

a) asigurătorii desfășoară numai activitate de asigurări sau operațiuni legate direct de aceasta și nicio altă activitate comercială, cu excepția celor permise de legislația națională;

b) reasigurătorii desfășoară exclusiv activitate de reasigurări sau operațiuni asociate; această cerință poate include o funcție de holding și activități legate de sectorul financiar definit la *art. 2 alin. 1 pct. 9 din O.U.G. nr. 98/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 152/2007, cu modificările și completările ulterioare*;

c) prezintă un plan de afaceri elaborat în conformitate cu *art. 22*;

d) dețin fonduri proprii de bază eligibile pentru a acoperi pragul absolut al MCR menționat la *art. 95 alin. 1 lit. d*;

e) documentează modul în care vor deține permanent fondurile proprii eligibile pentru a acoperi SCR și MCR;

f) documentează modul în care vor respecta cerințele privind sistemul de guvernanță menționat la *cap. IV secțiunea a 2-a*;

g) pentru *clasa 10* prevăzută în *anexa nr. 1 secțiunea A*, exclusiv răspunderea transportatorului, asigurătorii prezintă numele și adresa reprezentantului de despăgubiri pe care au obligația de a-l desemna pe teritoriul celorlalte state membre și al altor state față de care România are această obligație;

h) transmit informațiile necesare pentru a demonstra în permanență că nu se manifestă niciuna dintre situațiile prevăzute la *art. 20 alin. 13*;

i) alte condiții reglementate prin prevederi legale.

alin. 2 Societățile transmit A.S.F., pentru aprobare, identitatea acționarilor sau a asociațiilor, persoane fizice sau juridice, care dețin participații calificate și cuantumul participațiilor respective.

alin. 3 Asigurătorii care solicită A.S.F. extinderea autorizației la o nouă clasă de asigurări sau la alte riscuri dintr-o clasă deja autorizată prezintă:

- a) planul de afaceri, în conformitate cu *art. 22*;
- b) dovada că dețin fonduri proprii eligibile pentru a acoperi SCR și MCR.

alin. 4 În cazul în care un asigurător care subscrie clasele menționate în *anexa nr. 1 secțiunea C* solicită A.S.F., în conformitate cu *art. 20 alin. 5*, extinderea autorizației la riscurile din clasele 1 și 2 menționate la *anexa nr. 1 secțiunea A*, prezintă:

a) dovada că deține fonduri proprii de bază eligibile pentru a acoperi pragul absolut al MCR pentru activitatea de asigurări de viață și pentru activitatea de asigurări generale, menționat la *art. 95 alin. 1 lit. d*;

b) dovada că obligațiile financiare minime prevăzute la *art. 49 alin. 3* vor fi respectate.

alin. 5 Prevederile *alin. 4* se aplică și în cazul în care un asigurător care subscrie riscurile cuprinse în *clasele 1 și 2* menționate în *anexa nr. 1 secțiunea A* solicită, în conformitate cu *art. 20 alin. 5*, extinderea autorizației la clasele de asigurări de viață menționate în *anexa nr. 1 secțiunea C*.

alin. 6 Prin excepție de la prevederile *alin. 1 lit. a*, asigurătorii pot solicita, în conformitate cu legislația specifică, și autorizație pentru desfășurarea activității de administrare a fondurilor de pensii facultative.

Art. 22 Planul de afaceri

alin. 1 Planul de afaceri prezentat de societăți cuprinde indicații și justificări privind următoarele elemente:

a) natura riscurilor sau a angajamentelor pe care societățile își propun să le acopere și, respectiv, să și le asume;

b) principiile directoare cu privire la reasigurare și retrocesiune;

c) tipul de contracte de reasigurare aferente portofoliului de riscuri;

d) pentru reasigurători, tipul de contracte de reasigurare pe care își propun să le încheie cu societățile cedente;

e) elementele fondurilor proprii de bază care acoperă pragul absolut al MCR;

f) estimări privind cheltuielile de inițiere a serviciilor administrative și de asigurare a unui cadru propice desfășurării activității și resursele financiare pentru acoperirea acestora;

g) în cazul *clasei 18* prevăzute în *anexa nr. 1 secțiunea A*, resursele necesare acordării asistenței.

alin. 2 Pentru primele 3 exerciții financiare, planul de afaceri conține:

a) un bilanț previzional și valorile estimate ale SCR și MCR;

b) metodele utilizate pentru calcularea valorilor menționate la *lit. a*;

c) estimări ale resurselor financiare care urmează a acoperi rezervele tehnice, SCR și MCR;

d) pentru activitatea de asigurare și reasigurare generală:

♦ estimări ale altor cheltuieli decât cele menționate la *alin. 1 lit. f*, în special ale cheltuielilor generale curente și ale comisioanelor;

♦♦ estimări ale volumului de prime sau cotizații, după caz, și ale volumului daunelor;

e) pentru activitatea de asigurare de viață, estimări detaliate ale veniturilor și cheltuielilor legate de activitatea directă, acceptările și cedările în reasigurare.

Art. 23 Acționarii și asociații cu participații calificate

alin. 1 În sensul *art. 21 alin. 2*, în cazul companiilor listate pe piața de capital, în procesul de evaluare a proiectului de achiziție, drepturile de vot ale acționarilor semnificativi sunt evaluate în conformitate cu prevederile legislației specifice din România.

alin. 2 Drepturile de vot sau acțiunile deținute de firme de investiții sau de instituții de credit ca urmare a subscrierii de instrumente financiare și a plasării acestora în baza unui angajament ferm nu sunt luate în considerare, cu următoarele condiții:

a) să nu fie exercitate sau utilizate pentru a interveni în administrarea activității societății;

b) să fie cedate în decurs de un an de la data achiziției.

Art. 24 Respingerea solicitării de acordare a autorizației de funcționare

alin. 1 A.S.F. respinge solicitarea de acordare a autorizației de funcționare în cazul în care:

a) condițiile prevăzute la *art. 21* nu sunt îndeplinite;

b) din informațiile transmise conform *art. 21 alin. 2* rezultă că nu este garantată o administrare corectă și prudentă a societății ca urmare a calității acționarilor sau a asociaților.

alin. 2 A.S.F. motivează temeinic decizia de respingere a acordării autorizației de funcționare, pe care o transmite societăților.

alin. 3 În cazul în care A.S.F. respinge acordarea autorizației de funcționare sau, în termen de 6 luni de la data primirii solicitării, A.S.F. nu comunică societăților nicio decizie cu privire la solicitarea primită, societățile pot face plângere la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal.

CAPITOLUL IV Desfășurarea activității

SECȚIUNEA 1 Dispoziții generale

Art. 25 Prevederi generale

alin. 1 Conducerii societăților îi revine răspunderea privind respectarea tuturor prevederilor legale în vigoare.

alin. 2 Conducerea societăților are responsabilitățile prevăzute la *lit. a - c* și, în cazul în care societățile optează pentru utilizarea unui model intern, are și responsabilitățile prevăzute la *lit. d - f*, astfel:

a) coordonează procesul de elaborare a politicilor scrise, aprobă și dispune punerea în practică a acestora;

b) aprobă raportul privind solvabilitatea și situația financiară, publicat în conformitate cu secțiunea a 4-a;

c) stabilește acțiunile și măsurile care urmează a fi întreprinse pentru eficientizarea activității, pe baza constatărilor și recomandărilor funcției de audit intern;

d) aprobă depunerea la sediul A.S.F. a cererii de utilizare a unui model intern, conform prevederilor *art. 82*, și depunerea cererilor ulterioare privind modificările majore ale modelului respectiv;

e) dispune instituirea unor sisteme care să asigure funcționarea adecvată și continuă a modelului intern;

f) se asigură că structura și funcționarea modelului intern sunt în permanență adecvate, astfel încât să reflecte profilul de risc.

alin. 3 Societățile transmit A.S.F. modificările apărute în documentele pe baza cărora a fost acordată autorizația de funcționare, inclusiv în situațiile menționate la *art. 20 alin. 13 lit. a*.

alin. 4 Asigurătorii deschid și mențin un registru al petițiilor primite.

alin. 5 Societățile utilizează emblema, sigla, acronimul sau alte elemente de identificare numai în actele oficiale și contractele emise sau în materialele publicitare folosite de unitățile operaționale proprii.

alin. 6 Societățile utilizează datele cu caracter personal ale contractanților, inclusiv codul de identificare fiscală, numai în scopul administrării contractelor sau al instrumentării dosarelor de daună, cu respectarea legislației naționale referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date.

alin. 7 Societățile solicită aprobarea A.S.F. în cazul în care intenționează să subscrie riscuri sau să își asume angajamente în state terțe.

alin. 8 A.S.F. poate emite recomandări cu privire la desfășurarea activității societăților.

alin. 9 Refuzul de a aplica recomandările prevăzute la *alin. 8* este documentat și transmis A.S.F. până la data prevăzută în recomandările respective.

SECȚIUNEA a 2-a Sistemul de guvernanză

Art. 26 Sistemul de guvernanză

alin. 1 În vederea administrării corecte și prudente a activității, societățile instituie și aplică un sistem de guvernanză funcțional și eficient, astfel încât:

a) să fie stabilit în conformitate cu principiul proporționalității;

b) să reprezinte o structură organizatorică transparentă adecvată, în care responsabilitățile sunt alocate în mod clar;

c) să fie bazat pe proceduri interne pentru transmiterea eficientă a tuturor informațiilor;

d) să fie supus cu regularitate controlului intern;

e) să fie stabilit în conformitate cu prezenta secțiune;

f) să fie bazat pe funcții critice, cel puțin pe funcțiile actuarială, de management al riscului, de conformitate și de audit intern, considerate funcții-cheie.

alin. 2 Societățile elaborează și aplică politici scrise privind:

a) managementul riscului, inclusiv pentru criteriile de aplicare a primei de volatilitate în cazul în care solicită aprobarea A.S.F. conform prevederilor *art. 166 alin. 1 lit. i*;

b) controlul intern;

c) auditul intern;

d) externalizarea, în cazul în care este relevant;

e) alte politici scrise privind buna desfășurare a activității.

alin. 3 Politicile scrise menționate la *alin. 2* sunt revizuite cel puțin anual, adaptate în funcție de modificările semnificative survenite în sistemul de guvernare și sunt supuse aprobării conducerii.

alin. 4 Societățile adoptă măsurile necesare pentru asigurarea continuității activității, astfel:

a) elaborează planuri pentru situații de urgență;

b) utilizează sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale;

c) identifică riscurile emergente care le pot afecta stabilitatea financiară;

d) optimizează și consolidează sistemul de guvernare, pentru a asigura respectarea în permanență a cerințelor prezentei secțiuni.

alin. 5 Societățile transmit A.S.F. informațiile prevăzute la *alin. 1 - 4*, pentru ca aceasta să poată evalua sistemul de guvernare și să poată verifica în ce măsură sunt respectate cerințele menționate în prezenta secțiune.

alin. 6 A.S.F. poate emite recomandări cu privire la modul de respectare a cerințelor prevăzute în prezenta secțiune și la modul de aplicare a politicilor scrise adoptate.

alin. 7 Refuzul de a aplica recomandările prevăzute la *alin. 6* este documentat și transmis A.S.F. până la data prevăzută în recomandările respective.

Art. 27 Cerințele de competență profesională și probitate morală

alin. 1 Societăților le revine obligația de a se asigura că persoanele care conduc efectiv societatea, cele care dețin funcții-cheie sau alte funcții critice îndeplinesc în permanență următoarele cerințe referitoare la:

a) competența profesională: pregătirea, calificările și experiența să fie compatibile cu administrarea corectă și prudentă a societății;

b) probitatea morală: bună reputație și integritate morală.

alin. 2 Societățile solicită A.S.F. aprobarea persoanelor care fac parte din conducere.

alin. 3 Societățile notifică A.S.F. despre schimbarea persoanelor prevăzute la *alin. 1* și transmit informațiile pe baza cărora sunt evaluate persoanele nou-desemnate, privind îndeplinirea cerințelor de competență profesională și probitate morală.

alin. 4 Societățile notifică A.S.F. în cazul în care înlocuirea uneia dintre persoanele menționate la *alin. (1)* este efectuată deoarece persoana nu mai îndeplinește cerințele de competență profesională și probitate morală.

alin. 5 A.S.F. solicită persoanelor menționate la *alin. 1*, cetățeni români, să facă dovada probității morale și a faptului că nu le este imputabil falimentul unor entități, prin prezentarea cazierului judiciar și a celui fiscal.

alin. 6 În cazul cetățenilor rezidenți în celelalte state membre, dovada menționată la *alin. 5* poate fi unul dintre următoarele documente:

a) extras din cazierul judiciar;

b) un document echivalent emis de către o autoritate judiciară sau administrativă competentă din statul membru sau din statul de proveniență a persoanei respective;

c) declarație sub jurământ sau declarație solemnă dată în fața unei autorități sau a unui notar, atestată printr-un certificat;

d) declarație sub jurământ sau declarație solemnă dată în fața unei asociații, unui organism profesional sau comercial din statul membru respectiv.

alin. 7 Documentele menționate la *alin. 6* sunt transmise A.S.F. în termen de 3 luni de la data eliberării acestora.

Art. 28 Managementul riscului

alin. 1 Societățile instituie un sistem funcțional și eficient de management al riscului, ca instrument important în procesul decizional, astfel încât:

a) să cuprindă strategii, procese și proceduri de raportare;

b) să faciliteze permanent identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea și raportarea riscurilor cu care se confruntă societățile sau a riscurilor potențiale și a interdependențelor dintre acestea;

c) să fie integrat adecvat în structura organizatorică;

d) să prevadă standarde bine definite pentru persoanele care conduc efectiv activitatea, dețin funcții-cheie sau alte funcții critice.

alin. 2 Sistemul de management al riscului are în vedere riscurile care urmează a fi incluse în calcularea SCR, riscurile incluse parțial sau excluse și acoperă următoarele activități:

- a) subscrierea și calcularea rezervelor tehnice;
- b) managementul active-obligații;
- c) strategia investițională, în special în ceea ce privește instrumentele derivate și angajamentele similare;
- d) managementul riscului de lichiditate și al celui de concentrare;
- e) managementul riscului operațional;
- f) reasigurarea și alte tehnici de minimizare a riscului.

alin. 3 Societățile elaborează politici scrise care includ proceduri cu privire la managementul riscului tuturor activităților menționate la *alin. 2*, iar pentru riscul de investiții demonstrează că respectă principiul "persoana prudentă" prevăzut la *art. 97*.

alin. 4 Societățile instituie funcția de management al riscului, structurată astfel încât să faciliteze implementarea funcțională și eficientă a sistemului de management al riscului.

alin. 5 În cazul în care aplică prima de echilibrare menționată la *art. 55 alin. 2 - 6* sau prima de volatilitate menționată la *art. 55 alin. 8 - 16*, societățile stabilesc un plan de lichiditate care include proiecții ale fluxurilor de trezorerie de intrare și de ieșire legate de active și obligații, la care se aplică respectivele prime.

alin. 6 În ceea ce privește managementul active-obligații, societățile evaluează periodic:

a) pentru extrapolarea structurii temporale a ratei dobânzilor fără risc prevăzute la *art. 55 alin. 1*, sensibilitatea rezervelor tehnice și a fondurilor proprii eligibile la ipotezele care stau la baza acesteia;

b) în cazul în care aplică prima de echilibrare prevăzută la *art. 55 alin. 2 - 6*:

◆ sensibilitatea rezervelor tehnice și a fondurilor proprii eligibile la ipotezele care stau la baza calculului primei de echilibrare, inclusiv a calculului marjei de credit istorice prevăzute la *art. 55 alin. 6 lit. b*, și efectul posibil al unei vânzări forțate de active asupra fondurilor proprii eligibile;

◆◆ sensibilitatea rezervelor tehnice și a fondurilor proprii eligibile la modificările structurii portofoliului de active alocat;

◆◆◆ impactul reducerii primei de echilibrare la zero;

c) în cazul în care aplică prima de volatilitate prevăzută la *art. 55 alin. 8 - 16*:

◆ sensibilitatea rezervelor tehnice și a fondurilor proprii eligibile la ipotezele care stau la baza calculului primei de volatilitate și efectul posibil al unei vânzări forțate de active asupra fondurilor proprii eligibile;

◆◆ impactul reducerii primei de volatilitate la zero.

alin. 7 În cazul în care iau în considerare evaluările externe ale creditului în vederea calculării rezervelor tehnice și a SCR, societățile evaluează caracterul adecvat al acestora prin utilizarea unor evaluări suplimentare ori de câte ori acest lucru este posibil.

alin. 8 În cazul în care societățile utilizează un model intern, aprobat conform *art. 82* și *83*, funcția de management al riscului este responsabilă de următoarele sarcini legate de modelul intern:

a) proiectarea și implementarea;

b) testarea și validarea;

c) documentarea, inclusiv a modificărilor ulterioare aprobării;

d) analizarea funcționării și elaborarea raportului de sinteză;

e) informarea conducerii cu privire la funcționarea modelului, la componentele care necesită optimizare și la modul în care se remediază deficiențele determinate anterior.

Art. 29 Autoevaluarea riscurilor și a solvabilității

alin. 1 În cadrul sistemului de management al riscului, societățile efectuează autoevaluarea riscurilor și a solvabilității, denumită în continuare ORSA, prin care determină cel puțin:

a) necesitățile generale de solvabilitate, în funcție de profilul de risc specific, limitele de toleranță la risc aprobate și strategia adoptată;

b) respectarea în permanență a SCR, MCR și a cerințelor privind rezervele tehnice prevăzute la *cap. V secțiunea a 2-a*;

c) gradul de semnificație a abaterii profilului de risc de la ipotezele care stau la baza calculării SCR.

alin. 2 În sensul *alin. 1 lit. a*, societățile instituie procese pentru identificarea și evaluarea, prin metode documentate, a riscurilor cunoscute sau potențiale, cu respectarea principiului proporționalității.

alin. 3 Societățile evaluează respectarea SCR și MCR atât în cazul în care metoda aleasă este luată în considerare, cât și în cazul în care aceasta nu este luată în considerare, dacă aplică una dintre metodele următoare:

- a) prima de echilibrare prevăzută la *art. 55 alin. 2 - 6*;
- b) prima de volatilitate prevăzută la *art. 55 alin. 8 - 16*;
- c) măsurile tranzitorii prevăzute la *art. 167 și 168*.

alin. 4 În cazul în care societatea utilizează un model intern, evaluarea conform *alin. 1 lit. c* se realizează odată cu recalibrarea, care transformă valorile calculate de modelul intern în măsura de risc și cu calibrarea aferentă SCR.

alin. 5 ORSA se efectuează cu regularitate, cel puțin anual și ori de câte ori profilul de risc este modificat semnificativ, iar rezultatele acesteia sunt parte integrantă a strategiei de afaceri și reprezintă un instrument important în procesul decizional.

alin. 6 ORSA nu este utilizată pentru calcularea cerințelor de capital.

Art. 30 Sistemul de control intern

alin. 1 Societățile instituie un sistem de control intern care include:

- a) cadrul general de control;
- b) funcția de conformitate;
- c) proceduri administrative și contabile;
- d) proceduri de raportare la toate nivelurile.

alin. 2 Responsabilitățile funcției de conformitate prevăzute la *alin. 1 lit. b* includ:

- a) consilierea conducerii referitor la modalitatea de aplicare a prevederilor legale;
- b) identificarea și evaluarea riscului de neconformitate;
- c) evaluarea impactului pe care modificările cadrului legislativ îl pot avea asupra activității.

Art. 31 Auditul intern

Societățile instituie o funcție de audit intern, obiectivă și independentă față de funcțiile operaționale, având următoarele responsabilități:

- a) evaluarea adecvării și funcționalității sistemului de control intern și a altor elemente ale sistemului de guvernantă;
- b) transmiterea către conducere a constatărilor și recomandărilor;
- c) monitorizarea realizării acțiunilor stabilite de conducere în urma constatărilor și recomandărilor transmise.

Art. 32 Funcția actuarială

alin. 1 Societățile instituie o funcție actuarială funcțională având următoarele responsabilități:

- a) coordonarea procesului de calculare a rezervelor tehnice prin:
 - ◆ utilizarea de metodologii, modele și ipoteze adecvate;
 - ◆◆ evaluarea adecvării datelor utilizate din punct de vedere cantitativ și calitativ;
 - ◆◆◆ supervizarea calculării rezervelor tehnice conform *art. 59 alin. 2*;
- b) compararea rezultatelor celei mai bune estimări cu rezultatele anterioare;
- c) informarea conducerii cu privire la acuratețea și adecvarea calculării rezervelor tehnice;
- d) exprimarea unui punct de vedere în ceea ce privește politica generală de subscriere și adecvarea contractelor de reasigurare;
- e) implementarea eficientă a sistemului de management al riscului descris la *art. 28*, în special prin aportul la modelarea riscurilor care stau la baza calculării SCR, MCR și ORSA.

alin. 2 Atribuțiile funcției actuariale sunt îndeplinite de persoane care dețin suficiente cunoștințe de matematici actuariale, matematici financiare și experiență relevantă, atât în raport cu standardele profesionale, cât și cu alte standarde aplicabile.

Art. 33 Externalizarea

alin. 1 În cazul în care externalizează activități sau funcții, societățile rămân responsabile în ceea ce privește respectarea prevederilor legale.

alin. 2 Externalizarea unor funcții sau activități operaționale critice sau semnificative se realizează astfel încât să nu determine:

- a) deteriorarea semnificativă a calității sistemului de guvernantă;
- b) creșterea semnificativă a riscului operațional;
- c) incapacitatea A.S.F. de a monitoriza modul în care societățile își respectă obligațiile;

d) discontinuități în furnizarea de servicii de calitate către contractanți.

alin. 3 Societățile notifică A.S.F. intenția de a externaliza funcții sau activități critice ori semnificative și evoluțiile semnificative ale funcțiilor sau activităților respective.

SECȚIUNEA a 3-a Procesul de supraveghere

Art. 34 Principii

alin. 1 A.S.F. analizează și evaluează permanent politicile scrise, procesele și procedurile de raportare instituite de societăți conform prevederilor legale.

alin. 2 A.S.F. analizează și evaluează modul în care societățile respectă cerințele referitoare la următoarele:

a) sistemul de guvernanță;

b) modalitatea de realizare a ORSA și de utilizare a rezultatelor acesteia;

c) capacitatea societăților de a estima riscurile în funcție de mediul în care activează;

d) riscurile cunoscute sau potențiale;

e) rezervele tehnice prevăzute la *cap. V secțiunea a 2-a*;

f) SCR și MCR;

g) investițiile, conform *art. 97*;

h) calitatea și cantitatea fondurilor proprii prevăzute la *cap. V secțiunea a 3-a*;

i) modelul intern prevăzut la *cap. V secțiunea a 4-a subsecțiunea 4.3*;

j) modul în care activitățile de asigurări generale și de asigurări de viață sunt administrate separat, conform *art. 49*;

k) alte elemente stabilite prin prevederile legale.

alin. 3 În procesul de supraveghere, A.S.F. impune societăților să remedieze situația financiară în cazul în care constată deteriorarea acesteia și să adopte măsurile necesare pentru remedierea altor deficiențe identificate.

alin. 4 A.S.F. evaluează gradul de adecvare a metodelor și a practicilor dezvoltate de societăți pentru a identifica potențialele evenimente sau schimbări ale condițiilor economice cu efecte nefavorabile asupra situației lor financiare globale; de asemenea, A.S.F. evaluează capacitatea societăților de a face față evenimentelor sau schimbărilor respective.

alin. 5 A.S.F. stabilește frecvența și granularitatea analizelor și evaluărilor menționate la *alin. 1, 2 și 4*, având în vedere principiul proporționalității.

Art. 35 Majorarea de capital de solvabilitate

alin. 1 În urma concluziilor procesului de supraveghere, A.S.F. poate impune și stabili, prin decizie motivată, o majorare de capital de solvabilitate, numai în următoarele situații:

a) profilul de risc se abate semnificativ de la ipotezele care stau la baza SCR calculate cu formula standard în conformitate cu *cap. V secțiunea a 4-a subsecțiunea 4.2*, iar utilizarea unui model intern, integral sau parțial, impus de A.S.F. în conformitate cu *art. 87*, este considerată inadecvată sau s-a dovedit ineficientă;

b) în perioada în care societățile dezvoltă un model intern, impus de către A.S.F. în conformitate cu *art. 87*;

c) profilul de risc se abate semnificativ de la ipotezele care stau la baza SCR calculate cu model intern, în conformitate cu *cap. V secțiunea a 4-a subsecțiunea 4.3*, întrucât anumite riscuri cuantificabile nu sunt captate suficient, iar modelul intern nu poate fi adaptat, într-o perioadă de timp acceptabilă, pentru a reflecta adecvat profilul de risc;

d) sistemul de guvernanță se abate semnificativ de la cerințele prevăzute la *cap. IV secțiunea a 2-a*, ceea ce împiedică societatea să identifice, să măsoare, să monitorizeze, să gestioneze și să raporteze în mod corespunzător riscurile actuale și potențiale, iar aplicarea altor măsuri nu poate remedia suficient deficiențele într-o perioadă de timp acceptabilă;

e) societățile aplică prima de echilibrare prevăzută la *art. 55 alin. 2 - 6*, prima de volatilitate prevăzută la *art. 55 alin. 8 - 16* sau măsurile tranzitorii prevăzute la *art. 167 și 168* și profilul de risc se abate în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza acestora.

alin. 2 Majorarea de capital de solvabilitate se calculează astfel încât:

a) societățile să respecte prevederile *art. 72 alin. 2 - 4*, în cazurile menționate la *alin. 1 lit. a - c*;

b) să fie proporțională cu riscurile semnificative generate de deficiențele identificate, în cazul prevăzut la *alin. 1 lit. d*;

c) să fie proporțională cu riscurile semnificative generate de devierile înregistrate, în cazul prevăzut la *alin. 1 lit. e*.

alin. 3 În cazurile prevăzute la *alin. 1 lit. c și d*, A.S.F. monitorizează modul în care societățile remediază deficiențele care au determinat impunerea majorării de capital de solvabilitate.

alin. 4 Atunci când A.S.F. impune o majorare de capital de solvabilitate conform *alin. 1*, aceasta verifică cel puțin anual dacă societățile au remediat deficiențele identificate și adoptă măsurile necesare eliminării acestora, atunci când este cazul.

alin. 5 SCR care include majorarea de capital de solvabilitate impusă conform *alin. 1 și 2* înlocuiește SCR inadecvată.

alin. 6 Fără a aduce atingere *alin. 5*, majorarea de capital de solvabilitate impusă în cazul prevăzut la *alin. 1 lit. d* nu este inclusă în SCR, în scopul calculării marjei de risc menționate la *art. 54 alin. 6*.

Art. 36 Funcțiile și activitățile externalizate

Societățile care externalizează funcții sau activități conform prevederilor *art. 33* impun furnizorului de servicii următoarele condiții:

a) să coopereze cu A.S.F.;

b) să permită societăților, auditorilor acestora și A.S.F. accesul efectiv la datele privind funcția sau activitatea externalizată;

c) să permită accesul A.S.F. în sediul în care își desfășoară activitatea;

d) să creeze condiții pentru ca A.S.F. să își exercite atribuțiile.

Art. 37 Informațiile transmise A.S.F. în cadrul procesului de supraveghere

alin. 1 Societățile transmit A.S.F. informațiile necesare derulării procesului de supraveghere descris în prezenta secțiune, pe baza cărora aceasta realizează următoarele activități:

a) evaluarea:

◆ sistemului de guvernare instituit;

◆◆ activităților desfășurate;

◆◆◆ principiilor de evaluare aplicate cu privire la solvabilitate;

◆◆◆◆ riscurilor și a sistemului de management al riscului;

◆◆◆◆◆ structurii capitalului, necesităților de capital și managementului capitalului;

b) adoptarea deciziilor adecvate, ca rezultat al procesului de supraveghere.

alin. 2 Societățile transmit anual A.S.F. evaluările prevăzute la *art. 28 alin. 6*, inclusiv un raport ORSA.

alin. 3 Dacă reducerea la zero a primei de echilibrare sau a primei de volatilitate determină nerespectarea SCR, societățile transmit A.S.F. analiza măsurilor adoptate pentru restabilirea nivelului de fonduri proprii eligibile care să acopere SCR sau pentru a reduce profilul de risc astfel încât să asigure din nou respectarea SCR.

alin. 4 A.S.F. stabilește natura, granularitatea și formatul informațiilor menționate la *alin. 1*, pe care societățile le transmit:

a) la intervale de timp predefinite;

b) în cazul producerii unor evenimente predefinite;

c) în timpul realizării de către A.S.F. a unor evaluări privind stabilitatea financiară a societăților.

alin. 5 A.S.F. solicită informații privind contractele încheiate cu intermediari sau cu terți; de asemenea, A.S.F. solicită experților externi, cum ar fi auditorii sau actuarii, informații necesare procesului de supraveghere; transmiterea informațiilor nu constituie o încălcare a secretului profesional impus prin clauze contractuale sau de dispozițiile legislației naționale și nu atrage răspunderea firmelor de audit sau a membrilor echipei de audit.

alin. 6 Informațiile menționate la *alin. 1 - 5* cuprind următoarele:

a) elemente cantitative și calitative;

b) elemente istorice, actuale sau prospective;

c) date din surse interne sau externe;

d) o combinație adecvată a elementelor și datelor menționate la *lit. a - c*.

alin. 7 Informațiile prevăzute la *alin. 1 - 5*:

a) reflectă principiul proporționalității aplicat activității desfășurate, în special riscurilor inerente acesteia;

b) sunt complete în toate aspectele semnificative, comparabile și consecvente în timp;

c) sunt transmise într-un format accesibil;

d) sunt inteligibile și relevante.

alin. 8 În vederea respectării cerințelor prevăzute la *alin. 1* și *4 - 7*, societățile instituie politici scrise, sisteme și structuri care asigură în permanență faptul că informațiile transmise A.S.F. au un caracter adecvat.

alin. 9 Fără a aduce atingere prevederilor *art. 96*, în cazul în care intervalul la care se transmit informațiile este mai mic de un an, A.S.F. poate limita granularitatea acestora, dacă:

a) procesul de transmitere a informațiilor este oneros, în condițiile menționate la *alin. 13*;

b) informațiile respective sunt incluse în raportarea anuală.

alin. 10 A.S.F. poate limita transmiterea informațiilor sau exonera societățile de a transmite toți indicatorii de raportare, dacă:

a) procesul de transmitere a informațiilor este oneros în condițiile menționate la *alin. 13*;

b) transmiterea informațiilor respective nu reduce eficiența procesului de supraveghere;

c) exonerarea respectivă nu afectează stabilitatea sistemelor financiare la nivelul statelor membre;

d) acestea pot transmite ad-hoc informațiile respective.

alin. 11 Prevederile menționate la *alin. 9* și *10* nu se aplică societăților care aparțin unui grup decât în cazul în care acestea demonstrează că transmiterea de informații la intervale mai mici de un an este inadecvată în raport cu principiul proporționalității aplicat riscurilor activității grupului.

alin. 12 Limitările și exonerările menționate la *alin. 9* și *10* se acordă, în ordine ascendentă, societăților care reprezintă până la 20% din cota de piață de asigurări generale, calculată pe baza PBS, respectiv până la 20% din cota de piață pentru asigurările de viață, calculată pe baza rezervelor tehnice brute.

alin. 13 A.S.F. evaluează dacă procesul de transmitere a informațiilor este oneros în raport cu principiul proporționalității, luând în considerare următoarele:

a) volumul primelor, al rezervelor tehnice și al activelor;

b) volatilitatea daunelor și a beneficiilor acoperite de societate;

c) riscul de piață generat de investiții;

d) nivelul concentrării riscurilor;

e) numărul total de clase de asigurări de viață și generale autorizate;

f) efectele posibile ale managementului activelor asupra stabilității financiare;

g) elementele prevăzute la *alin. 8*;

h) caracterul adecvat al sistemului de guvernanță;

i) nivelul fondurilor proprii care acoperă SCR și MCR;

j) faptul că sunt societăți captive;

k) alte aspecte prevăzute de prevederile legale.

Art. 38 Transferul de portofoliu

alin. 1 A.S.F. aprobă transferul integral sau parțial al portofoliului de contracte al societăților, încheiate inclusiv în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, unor societăți cesionare cu sediul central pe teritoriul României numai dacă acestea, după preluarea portofoliului, dețin fonduri proprii eligibile pentru a acoperi SCR.

alin. 2 A.S.F. aprobă transferul integral sau parțial al portofoliului de contracte al societăților, încheiate inclusiv în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, unor societăți cesionare stabilite în alte state membre.

alin. 3 Transferul de portofoliu menționat la *alin. 2* este aprobat de A.S.F. numai dacă:

a) supraveghetorul din statul membru al societăților cesionare certifică faptul că acestea, după preluarea portofoliului, dețin fonduri proprii eligibile pentru a acoperi SCR;

b) supraveghetorii din statele membre ale sucursalelor societăților cedente sau din statele membre unde societățile desfășoară activitate în baza libertății de a furniza servicii își dau acordul pentru transferul respectiv.

alin. 4 La solicitarea unui supraveghetor dintr-un stat membru, în cazul unui transfer integral sau parțial al portofoliului de contracte, încheiate inclusiv în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a

presta servicii, al unei societăți cedente cu sediul central în statul membru respectiv unei societăți cesionare stabilite pe teritoriul României, A.S.F., în termen de 3 luni:

a) certifică faptul că societatea cesionară, după preluarea portofoliului, deține sau nu fonduri proprii eligibile pentru a acoperi SCR, cu excepția cazului în care aceasta se află în situațiile menționate la *art. 99 alin. (2) și (3) și art. 100 alin. (2)*;

b) își exprimă acordul sau dezacordul ca în transfer să fie inclus portofoliul sucursalelor stabilite pe teritoriul României sau contractele încheiate de societățile cedente pe teritoriul României în baza libertății de a furniza servicii.

alin. 5 Transferul de portofoliu aprobat conform prezentului articol este notificat de societatea cesionară contractanților și altor persoane care au drepturi și obligații din contractele transferate în termenul stabilit prin decizia de aprobare a transferului de portofoliu, contractanții având dreptul să denunțe contractele și să solicite restituirea primelor plătite în avans și aferente perioadei neexpirate de valabilitate.

SECȚIUNEA a 4-a Raportul privind situația financiară și solvabilitatea

Art. 39 Conținutul

alin. 1 Societățile, ținând cont de prevederile *art. 37 alin. (6) și (7)*, publică un raport anual privind solvabilitatea și situația financiară, care include informațiile integral sau face trimiteri la informații echivalente publicate în temeiul altor dispoziții legale.

alin. 2 Raportul menționat la *alin. (1)* include informații cu privire la:

a) activitatea și performanțele înregistrate;

b) sistemul de guvernanță și evaluarea adecvării acestuia la profilul de risc;

c) senzitivitatea și expunerea la riscuri, minimizarea și concentrarea acestora, fiecare dintre acestea defalcate pe categorii de riscuri;

d) bazele și metodele utilizate pentru evaluarea activelor, rezervelor tehnice și altor obligații, separat pentru fiecare dintre acestea, împreună cu explicații în cazul în care există diferențe majore între acestea și cele utilizate pentru evaluarea activelor, rezervelor tehnice și altor obligații în situațiile financiare;

e) managementul capitalului, în ceea ce privește următoarele:

◆ structura, valoarea și calitatea fondurilor proprii;

◆◆ valoarea SCR și a MCR;

◆◆◆ diferențele principale dintre ipotezele care stau la baza formulei standard și cele pe care se bazează modelul intern utilizat pentru calcularea SCR;

◆◆◆◆ cuantumul semnificativ cu care SCR nu a fost respectată și cuantumul cu care nu a fost respectată MCR pe parcursul perioadei de raportare, chiar dacă situația a fost remediată.

alin. 3 Datele menționate la *alin. 2 lit. e* pct. ◆◆◆ sunt însoțite de explicații privind cauzele și consecințele nerespectării SCR și MCR, precum și de măsurile de remediere adoptate.

alin. 4 În cazul utilizării primei de echilibrare în conformitate cu *art. 55 alin. 2 - 6*, informațiile menționate la *alin. 2 lit. d* includ:

a) descrierea primei de echilibrare;

b) portofoliul de obligații și de active alocat, cărora le este aplicată;

c) cuantificarea impactului reducerii primei de echilibrare la zero asupra situației financiare.

alin. 5 În cazul utilizării primei de volatilitate în conformitate cu *art. 55 alin. 8 - 16*, informațiile menționate la *alin. 2 lit. d* includ:

a) declarația privind utilizarea acesteia;

b) cuantificarea impactului reducerii primei de volatilitate la zero asupra situației financiare.

alin. 6 Informațiile menționate la *alin. 2 lit. e* pct. ◆ cuprind analiza modificărilor semnificative față de perioada de raportare anterioară, explicația diferențelor majore ale valorii elementelor fondurilor proprii în situațiile financiare și o scurtă descriere a transferabilității capitalului.

alin. 7 Informațiile privind SCR și MCR menționate la *alin. 2 lit. e* pct. ◆◆ evidențiază separat:

a) valoarea calculată conform formulei standard sau modelului intern;

b) valoarea majorării de capital de solvabilitate, dacă este cazul;

c) impactul parametrilor specifici utilizați în urma deciziei A.S.F. emise conform *art. 81* și explicații concise privind modul în care A.S.F. și-a motivat decizia.

alin. 8 Informațiile privind SCR sunt însoțite, dacă este cazul, de mențiunea că valoarea finală a acesteia este în curs de evaluare de către A.S.F.

Art. 40 Principiile aplicabile

alin. 1 A.S.F. permite societăților să nu publice anumite informații, cu excepția celor prevăzute la *art. 39 alin. 2 lit. e*, atunci când:

a) publicarea informațiilor respective încalcă principiul concurenței;

b) există anumite obligații față de contractanți sau anumite relații cu contrapartidele, care le obligă la respectarea confidențialității.

alin. 2 A.S.F. permite societăților să facă trimitere la informații deja publicate conform altor dispoziții legale, atât timp cât sunt echivalente, ca natură și granularitate, cu informațiile prevăzute la *art. 39*.

alin. 3 În cazul în care A.S.F. permite nepublicarea anumitor informații în conformitate cu *alin. 1*, societățile prevăd acest lucru în raport și explică motivele.

Art. 41 Informații suplimentare și actualizarea raportului

alin. 1 Societățile publică suplimentar informații privind natura și efectele modificărilor semnificative care afectează relevanța informațiilor publicate în conformitate cu *art. 39 și 40*.

alin. 2 Se consideră a fi modificări semnificative, în înțelesul *alin. (1)*, una dintre următoarele situații:

a) în cazul în care MCR nu mai este respectată, iar A.S.F. consideră că societățile nu pot prezenta un plan realist de finanțare pe termen scurt sau acestea nu îl transmit A.S.F. în termen de o lună de la data constatării nerespectării MCR;

b) în cazul în care gradul de semnificație a nerespectării SCR este ridicat, societățile nu transmit A.S.F. un plan realist de redresare în termen de două luni de la data constatării nerespectării SCR.

alin. 3 În situațiile menționate la *alin. 2*, societățile publică de îndată:

a) valoarea cu care este nerespectată SCR și explicații privind cauzele și consecințele acesteia;

b) valoarea cu care este nerespectată MCR și explicații privind cauzele și consecințele acesteia;

c) măsurile de remediere adoptate.

alin. 4 În cazul în care deficiența prevăzută la *alin. 2 lit. a* nu este remediată în termen de 3 luni, iar cea prevăzută la *alin. 2 lit. b* în termen de 6 luni și planurile respective se dovedesc ineficiente la sfârșitul acestor perioade, societățile publică acest lucru, inclusiv noile măsuri de remediere planificate.

alin. 5 Suplimentar față de cerințele prevăzute la *art. 39 și 40*, societățile pot publica și alte informații cu privire la solvabilitatea și situația financiară.

Art. 42 Strategia și aprobarea

alin. 1 Societățile instituie sisteme și structuri corespunzătoare care să asigure respectarea cerințelor prevăzute la *art. 39 - 41* și adoptă strategii privind adecvarea permanentă a informațiilor respective.

alin. 2 Raportul privind solvabilitatea și situația financiară este publicat numai după ce este aprobat de conducerea societăților.

SECȚIUNEA a 5-a Participațiile calificate

Art. 43 Achizițiile

alin. 1 Potențialii achizitori transmit A.S.F. proiectul de achiziție întocmit în conformitate cu prevederile legale, indicând mărimea participației care urmează a fi deținută.

alin. 2 Acționarii care intenționează să cedeze, direct sau indirect, o participație calificată notifică A.S.F. intenția respectivă, menționând cota participației deținute în urma cedării.

alin. 3 Notificarea menționată la *alin. 2* se realizează și în cazul în care acționarii își diminuează participația calificată deținută într-o societate, astfel încât:

a) drepturile de vot sau capitalul deținut scade sub 20%, 33% sau 50%;

b) societatea încetează a mai fi filiala acestora.

Art. 44 Termenul de evaluare

alin. 1 A.S.F. transmite potențialului achizitor, în termen de două zile lucrătoare, o confirmare de primire a proiectului de achiziție sau a informațiilor menționate la *alin. 2 și 3*, în care menționează data expirării termenului de evaluare a proiectului.

alin. 2 În cursul termenului de evaluare, dar nu mai târziu de a 50-a zi lucrătoare, A.S.F. poate solicita potențialului achizitor să transmită, în cel mult 20 de zile lucrătoare, documente și informații suplimentare necesare finalizării evaluării proiectului de achiziție.

alin. 3 Termenul de evaluare se întrerupe între data solicitării în scris a informațiilor suplimentare menționate la *alin. 2* și data primirii acestora; în cazul unor solicitări ulterioare, termenul de evaluare nu se mai întrerupe.

alin. 4 Perioada de întrerupere a termenului de evaluare poate fi prelungită până la maximum 30 de zile lucrătoare, în cazul în care potențialul achizitor este stabilit și reglementat într-un stat terț sau nu este supravegheat de o autoritate competentă din domeniul financiar dintr-un stat membru.

alin. 5 Decizia de aprobare a proiectului de achiziție emisă de A.S.F. poate menționa un termen de finalizare a acestuia, care poate fi prelungit de A.S.F. atunci când este necesar.

alin. 6 În cazul în care, în urma evaluării, A.S.F. nu aprobă proiectul de achiziție, aceasta comunică potențialului achizitor decizia temeinic motivată, în două zile lucrătoare de la adoptarea acesteia; A.S.F. publică decizia respectivă atunci când consideră necesar acest lucru.

alin. 7 Proiectul de achiziție se consideră aprobat în cazul în care A.S.F. nu comunică potențialului achizitor, în termenul de evaluare, decizia menționată la *alin. 6*.

Art. 45 Evaluarea

alin. 1 A.S.F. evaluează impactul potențialului achizitor asupra administrării corecte și prudente a societății vizate de proiectul de achiziție, pe baza următoarelor criterii, cumulativ:

- a) probitatea morală a potențialului achizitor;
- b) stabilitatea financiară a potențialului achizitor, în special în raport cu activitatea desfășurată de societate la momentul respectiv și cu activitatea descrisă în proiectul de achiziție;
- c) probitatea morală și experiența profesională a persoanelor care urmează să aibă responsabilități de conducere ca urmare a proiectului de achiziție;
- d) capacitatea societății de a respecta prevederile legale și legislația națională privind supravegherea suplimentară a grupurilor de asigurări și a conglomeratelor financiare, conform *O.U.G. nr. 98/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 152/2007, cu modificările și completările ulterioare*;
- e) existența unor motive rezonabile de a suspecta, în legătură cu proiectul de achiziție, că o operațiune de spălare de bani ori de finanțare a terorismului este în curs, a avut loc sau se încearcă a se comite ori că proiectul de achiziție ar putea crește riscul cu privire la acestea, în sensul *Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, republicată, cu modificările ulterioare*.

alin. 2 A.S.F. poate refuza aprobarea proiectului de achiziție numai în cazul în care există motive rezonabile în acest sens, în conformitate cu criteriile prevăzute la *alin. 1*, sau în cazul în care informațiile furnizate de potențialul achizitor sunt incomplete.

alin. 3 Proiectul de achiziție este întocmit conform listei privind informațiile necesare evaluării acestuia, publicate de A.S.F. pe website-ul propriu în conformitate cu *art. 8 alin. 2 lit. a*; aceste informații sunt relevante și proporționale cu natura potențialului achizitor și a proiectului de achiziție și sunt transmise A.S.F. odată cu notificarea conform *art. 43*.

alin. 4 Fără a aduce atingere prevederilor *art. 44 alin. 1 - 4*, A.S.F. evaluează în mod nediscriminatoriu proiectele de achiziție notificate de mai mulți potențiali achizitori pentru aceeași societate.

alin. 5 În procesul de evaluare a proiectului de achiziție, în cazul companiilor listate pe piața de capital, drepturile de vot ale acționarilor sunt evaluate în conformitate cu prevederile legislației specifice din România.

Art. 46 Achizițiile realizate de entitățile financiare reglementate

Decizia emisă de A.S.F. cu privire la un proiect de achiziție în cazurile prevăzute la *art. 10 alin. 10* menționează punctul de vedere sau rezervele exprimate de autoritatea de supraveghere a potențialului achizitor.

Art. 47 Informațiile transmise de către societăți

alin. 1 Societățile informează A.S.F. în legătură cu achiziționarea sau cedările de participații care duc la modificarea pragurilor de participație de 20%, 33% sau 50% ale acționarilor sau asociaților.

alin. 2 Societățile comunică A.S.F., cel puțin anual:

- a) identitatea acționarilor sau a asociațiilor care dețin participații calificate;
- b) cuantumul participațiilor deținute, în conformitate cu:
 - ◆ registrul acționarilor;
 - ◆◆ legislația specifică aplicabilă societăților listate pe piața de capital.

Art. 48 Măsurile adoptate de A.S.F.

A.S.F. adoptă măsurile prevăzute la *art. 163 alin. 6, 7, 9 și alin. 10 teza a II-a*, în cazul în care consideră că influența exercitată de persoanele menționate la *art. 43* este susceptibilă de a aduce atingere unei administrări corecte și prudente a societății sau în cazul în care acestea nu au transmis A.S.F. proiectul de achiziție sau nu au notificat A.S.F. despre intenția de achiziționare sau de cedare.

SECȚIUNEA a 6-a Desfășurarea simultană a activității de asigurări generale și de asigurări de viață

Art. 49 Administrarea separată a activităților

alin. 1 Asigurătorii care au obținut autorizație în urma solicitării prevăzute la *art. 20 alin. 5*:

- a) administrează separat activitatea de asigurări generale și de asigurări de viață, astfel încât drepturile contractanților să fie respectate;
- b) organizează și conduc evidențe contabile distinct pentru cele două categorii de asigurări;
- c) evidențiază direct elementele de activ și de pasiv, de venituri și de cheltuieli pe cele două categorii de asigurări;
- d) utilizează chei de repartizare fundamentate, cu respectarea legislației specifice aplicabile pentru elementele de activ și de pasiv, de venituri și de cheltuieli care nu pot fi evidențiate direct;
- e) dispun de proceduri, aprobate de conducere, privind modalitatea de alocare a elementelor de activ și de pasiv, de venituri și cheltuieli și principiile care stau la baza determinării cheilor de repartizare pentru acele elemente care nu pot fi alocate direct;
- f) cheile de repartizare aprobate de conducere sunt notificate și aprobate de A.S.F. și se mențin cel puțin pe parcursul unui exercițiu financiar.

alin. 2 Fără a aduce atingere *art. 72 alin. 1 și art. 95 alin. 1*, asigurătorii menționați la *alin. 1* calculează, pe baza evidenței separate:

- a) MCR noțională pentru activitatea de asigurări de viață;
- b) MCR noțională pentru activitatea de asigurări generale.

alin. 3 Asigurătorii menționați la *alin. 1* dețin în permanență elemente de fonduri proprii de bază pentru a acoperi MCR noționale prevăzute la *alin. 2* și nu pot utiliza elemente de fonduri proprii de bază aferente unei activități pentru a acoperi MCR a celeilalte activități.

alin. 4 Asigurătorii menționați la *alin. 1* pot utiliza elemente din excedentul de fonduri proprii eligibile aferente unei activități pentru acoperirea SCR a celeilalte activități, în următoarele condiții:

- a) MCR noționale sunt respectate;
- b) solicită aprobarea A.S.F. în acest sens.

alin. 5 Pe baza evidențelor contabile, asigurătorii prevăzuți la *alin. 1* determină elementele care se clasifică, pentru fiecare MCR noțională, în fonduri proprii de bază de rangul 1 și de rangul 2, în conformitate cu *art. 71 alin. 4*.

alin. 6 Dacă valoarea elementelor de fonduri proprii eligibile aferente uneia dintre activități este insuficientă pentru a acoperi MCR noțională respectivă, A.S.F. impune măsuri pentru remedierea situației activității deficiente, în conformitate cu prevederile legale, indiferent de rezultatele celeilalte activități, ca și cum activitatea respectivă ar fi desfășurată de o entitate separată.

Art. 50 Prevederi specifice

alin. 1 Asigurătorii autorizați în urma solicitării prevăzute la *art. 20 alin. 5* respectă reglementările contabile referitoare la asigurările de viață, pentru toate activitățile desfășurate.

alin. 2 Asigurătorii care practică asigurări generale și au legături financiare, comerciale și administrative cu asigurători care practică asigurări de viață nu încheie cu aceștia contracte sau alte acorduri care au impact negativ asupra situației lor financiare.

SECȚIUNEA a 7-a Auditorii externi

Art. 51 Atribuțiile auditorilor externi

alin. 1 Societățile supun situațiile financiare sau situațiile financiare consolidate unui audit statutar efectuat de firme de audit financiar membre ale Camerei Auditorilor Financiar din România, cu avizul A.S.F.

alin. 2 A.S.F. poate impune societăților efectuarea unui audit în alt scop decât cel prevăzut la *alin. 1* și poate stabili standardele aplicabile în situația respectivă.

alin. 3 Firmele de audit financiar dispun de experiență și independență adecvate, iar angajații acestora respectă cerințele menționate la *art. 27*.

alin. 4 Echipa care efectuează auditul menționat la *alin. 1* include cel puțin un actuar care să îndeplinească condițiile descrise la *art. 32 alin. 2* și să nu aibă încheiat un contract cu altă societate sau cu o altă entitate care face parte din același grup cu societatea auditată.

alin. 5 Pe parcursul derulării misiunii de audit statutar al societăților, echipa de audit are obligația de a informa A.S.F. la momentul constatării aspectelor semnificative care pot avea una dintre următoarele consecințe:

a) încălcarea de către societăți a prevederilor legale referitoare la condițiile de autorizare și de desfășurare a activității;

b) potențialele riscuri de discontinuitate în desfășurarea activității;

c) afectarea situației patrimoniale;

d) exprimarea unei opinii cu rezerve privind situațiile financiare sau refuzul de a furniza o opinie;

e) nerespectarea SCR;

f) nerespectarea MCR.

alin. 6 Auditorii financiar, în timpul exercitării atribuțiilor într-o entitate care are legături strânse cu o societate la care efectuează auditul statutar, informează A.S.F. despre aspectele care au legătură cu societatea auditată, la solicitarea A.S.F. sau la momentul constatării acestor fapte.

alin. 7 Informațiile menționate la *alin. 5* și *6* sunt transmise de către auditorii financiar și conducerii societăților auditate, cu excepția cazului în care există motive întemeiate care îi constrâng să nu procedeze astfel.

alin. 8 Transmiterea informațiilor menționate la *alin. 5* și *6* nu constituie o încălcare a secretului profesional impus prin clauze contractuale sau de dispozițiile legislației naționale și nu atrage răspunderea firmelor de audit sau a membrilor echipei de audit.

alin. 9 A.S.F. poate solicita echipei de audit detalii, clarificări sau explicații cu privire la situațiile financiare ale societăților auditate sau la activitatea de audit desfășurată, precum și documentele întocmite de către aceasta în cazul în care clarificările sunt considerate insuficiente.

alin. 10 A.S.F. informează Camera Auditorilor Financiar din România cu privire la nerespectarea de către auditorii financiar a prevederilor *alin. 5* și *6*, în vederea adoptării măsurilor necesare pentru remedierea situației.

CAPITOLUL V Solvabilitatea

SECȚIUNEA 1 Evaluarea activelor și a obligațiilor

Art. 52 Evaluarea activelor și a obligațiilor

Societățile își evaluează activele și obligațiile, astfel:

a) activele, la valoarea la care ar putea fi tranzacționate între contrapartide în cadrul unei tranzacții obiective;

b) obligațiile, la valoarea la care ar putea fi transferate sau decontate între contrapartide în cadrul unei tranzacții obiective, fără a se realiza o ajustare în funcție de deteriorarea creditului.

SECȚIUNEA a 2-a Rezervele tehnice

Art. 53 Prevederi generale

alin. 1 Societățile constituie rezerve tehnice pentru a acoperi toate obligațiile care le revin față de contractanți și de beneficiarii contractelor.

alin. 2 Valoarea rezervelor tehnice corespunde cuantumului actual pe care societățile l-ar plăti altor societăți dacă și-ar transfera imediat obligațiile către acestea.

alin. 3 Calcularea rezervelor tehnice, realizată prudențial, fiabil și obiectiv, se bazează pe informațiile furnizate de piețele financiare și pe datele disponibile în general cu privire la riscul de subscriere, conform abordării realiste.

alin. 4 Societățile calculează rezervele tehnice conform art. 54, respectând condițiile prevăzute la *alin. 2 și 3 și la art. 52.*

Art. 54 Calcularea rezervelor tehnice

alin. 1 Valoarea rezervelor tehnice este egală cu suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc, prevăzute la *alin. 2 - 5*, respectiv la *alin. 6.*

alin. 2 Cea mai bună estimare corespunde mediei ponderate cu probabilități a fluxurilor de trezorerie viitoare, luându-se în considerare valoarea în timp a banilor și utilizându-se structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc; valoarea în timp a banilor este înțeleasă ca fiind valoarea actualizată estimată a fluxurilor de trezorerie viitoare.

alin. 3 Calcularea celei mai bune estimări se realizează prin metode actuariale și statistice relevante și adecvate, pe baza unor informații credibile și de actualitate și pe baza unor ipoteze realiste.

alin. 4 Proiecția fluxurilor de trezorerie utilizată la calcularea celei mai bune estimări ține cont de toate fluxurile de intrare și de ieșire necesare acoperirii obligațiilor pe toată durata de viață a acestora.

alin. 5 Cea mai bună estimare se calculează la valoare brută, fără deducerea creanțelor din reasigurare sau de la vehiculele investiționale care se calculează separat, conform prevederilor *art. 58.*

alin. 6 Marja de risc se calculează astfel încât să garanteze o valoare suficientă a rezervelor tehnice, de care ar avea nevoie societățile pentru a-și putea asuma și acoperi obligațiile.

alin. 7 Cea mai bună estimare și marja de risc se calculează separat, cu excepția cazului în care fluxurile de trezorerie asociate obligațiilor pot fi replicate adecvat prin utilizarea unor instrumente financiare cu valoare de piață observabilă și fiabilă, astfel încât valoarea rezervelor tehnice să se calculeze pe baza valorii de piață a instrumentelor respective.

alin. 8 În cazul în care marja de risc este calculată separat, aceasta se bazează pe costul capitalului egal cu SCR necesar pentru a acoperi obligațiile pe toată durata de viață a acestora.

alin. 9 Rata utilizată de către societăți pentru determinarea costului capitalului menționat la *alin. 8* este rata suplimentară, revizuită periodic, față de rata relevantă a dobânzilor fără risc, necesară menținerii fondurilor proprii eligibile care acoperă SCR.

Art. 55 Garanțiile pe termen lung

alin. 1 Structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc este derivată din instrumente financiare și obligațiuni ale căror scadențe se materializează pe o piață diversificată, lichidă și transparentă; în caz contrar, structura respectivă se extrapolează astfel:

a) pe baza ratelor forward ale celor mai lungi scadențe pentru instrumente financiare și obligațiuni observabile într-o piață diversificată, lichidă și transparentă, care reies uniform dintr-un set de rate forward și care converg către ultima rată forward;

b) pe baza ratelor dobânzilor fără risc ajustate.

alin. 2 Societățile pot aplica, în condițiile menționate la *art. 166 alin. 1 lit. h*, o primă de echilibrare structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc pentru a calcula cea mai bună estimare pentru un portofoliu de obligații aferente asigurărilor sau reasigurărilor de viață, inclusiv anuităților care derivă din asigurări sau reasigurări generale, și în următoarele condiții:

a) societățile alocă un portofoliu de active alcătuit din obligațiuni și alte active cu caracteristici similare în ceea ce privește fluxurile de trezorerie pentru a acoperi cea mai bună estimare a portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare și a menține alocarea respectivă pe toată durata de viață a obligațiilor, cu excepția scopului de a menține echivalența fluxurilor de trezorerie estimate, aferente activelor și obligațiilor, în cazul în care fluxurile de trezorerie au suferit modificări semnificative;

b) portofoliile de active și de obligații de asigurare sau reasigurare menționate la *lit. a* sunt identificate, organizate și administrate separat de alte activități ale societății, iar portofoliul de active nu poate fi utilizat pentru acoperirea pierderilor rezultate din alte activități;

c) activele sunt menținute în aceeași monedă în care sunt înregistrate obligațiile de asigurare sau reasigurare pe care le acoperă și neconcordanțele care pot apărea nu generează riscuri semnificative adăugate riscurilor inerente activității căreia i se aplică prima de echilibrare;

d) contractele care formează portofoliul de obligații de asigurare sau reasigurare nu generează plăți viitoare de prime;

e) singurele riscuri de subscriere aferente portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare sunt riscul de mortalitate, riscul de cheltuieli, riscul de revizuire și riscul de longevitate;

f) în cazul riscului de mortalitate, cea mai bună estimare se majorează cu până la 5% în condiții de stres, calibrarea fiind în conformitate cu prevederile *art. 72 alin. 2 - 4*;

g) contractele care formează portofoliul de obligații de asigurare sau reasigurare nu includ opțiuni pentru contractanți sau includ doar opțiunea de răscumpărare cu o valoare de până la valoarea activelor aferente obligației respective la momentul răscumpărării;

h) fluxurile de trezorerie aferente activelor sunt fixe și nu pot fi modificate de emitenți sau de terți;

i) portofoliul de obligații de asigurare sau reasigurare include toate obligațiile aferente contractelor acoperite, acestea neputând fi divizate.

alin. 3 Fără a aduce atingere prevederilor *alin. 2 lit. h*, societățile care aplică o primă de echilibrare pot utiliza active cu fluxuri de trezorerie variabile:

a) dacă sunt dependente de inflație în mod similar obligațiilor;

b) în cazul în care emitentul sau contrapartida modifică fluxurile de trezorerie, compensațiile primite de societăți le permit acestora să reinvestească în active admise să acopere portofoliul de obligații și cu o calitate a creditului echivalentă sau superioară.

alin. 4 Societățile care aplică o primă de echilibrare nu pot utiliza altă metodă, iar în cazul în care condițiile menționate la *alin. 2* nu mai sunt îndeplinite, informează de îndată A.S.F. despre măsurile adoptate pentru a remedia situația în maximum două luni de la data constatării, iar în cazul în care acest lucru nu este posibil, nu mai utilizează o primă de echilibrare pentru o perioadă de 24 de luni.

alin. 5 Societățile nu utilizează o primă de echilibrare în cazul în care aplică prima de volatilitate menționată la *alin. 8 - 16* sau măsura tranzitorie menționată la *art. 167*.

alin. 6 Pentru fiecare monedă, societățile calculează prima de echilibrare în conformitate cu următoarele principii:

a) prima de echilibrare este strict egală cu diferența dintre următoarele elemente:

◆ rata anuală acumulată, calculată ca rată unică de actualizare care, atunci când se aplică fluxurilor de trezorerie ale portofoliului de obligații, are drept rezultat o valoare egală cu valoarea portofoliului de active alocat;

◆◆ rata anuală acumulată, calculată ca rată unică de actualizare care, atunci când se aplică fluxurilor de trezorerie ale portofoliului de obligații, are drept rezultat o valoare egală cu cea mai bună estimare care ține cont de valoarea în timp a banilor prin utilizarea structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc;

b) prima de echilibrare nu include marja de credit istorică ce reflectă riscurile reținute de societăți;

c) fără a aduce atingere *lit. a*, marja de credit istorică se majorează atunci când este necesar pentru ca prima de echilibrare aplicată activelor cu o calitate a creditului inferioară să nu depășească prima de echilibrare aplicată activelor cu o calitate a creditului superioară, ambele categorii de active având aceeași durată și fiind încadrate în aceeași clasă;

d) utilizarea evaluărilor externe ale creditului la calcularea primei de echilibrare se realizează în conformitate cu prevederile legale.

alin. 7 Marja de credit istorică menționată la *alin. 6 lit. c*:

a) este egală cu suma următoarelor elemente:

◆ marja de credit care corespunde probabilității de neîncasare a creanțelor aferente activelor determinată pe baza datelor statistice pe termen lung privind active cu aceeași durată, calitate a creditului și încadrate în aceeași clasă;

◆◆ marja de credit care corespunde pierderii estimate în urma diminuării calității activelor;

b) în cazul expunerilor față de administrațiile și băncile centrale ale statelor membre, este egală cu cel puțin 30% din media pe termen lung a marjei de credit peste rata dobânzilor fără risc ale activelor cu aceeași durată, calitate a creditului și încadrate în aceeași clasă, observabile în piețele financiare;

c) în cazul altor active decât expunerile menționate la *lit. b*, este egală cu cel puțin 35% din media pe termen lung a marjei de credit peste rata dobânzilor fără risc ale activelor cu aceeași durată, calitate a creditului și încadrate în aceeași clasă, observabile în piețele financiare;

d) corespunde procentelor menționate la *lit. b* și *c* în cazul în care nu se poate determina o marjă de credit credibilă din datele statistice menționate la *lit. a pct. ◆*.

alin. 8 Prima de volatilitate aplicată structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc pentru a calcula cea mai bună estimare, în conformitate cu *art. 166 alin. 1 lit. i*, este determinată pe baza marjei dintre rata dobânzilor generate de activele dintr-un portofoliu de referință și ratele structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc pentru fiecare monedă.

alin. 9 Portofoliul de active menționat la *alin. 8* este reprezentativ pentru fiecare monedă și pentru activele denumite în moneda respectivă și în care societățile investesc pentru a acoperi cea mai bună estimare a obligațiilor deținute în aceeași monedă.

alin. 10 Valoarea primei de volatilitate menționate la *alin. 8* este de 65% din marja de monedă corectată în funcție de risc și calculată ca diferența dintre marja menționată la același alineat și procentul din marja respectivă atribuit evaluării realiste a pierderilor estimate, a riscului de credit neașteptat sau a altor riscuri inerente activelor.

alin. 11 Prima de volatilitate menționată la *alin. 8* se aplică numai pentru punctele de rată de dobândă pentru care nu se aplică extrapolarea menționată la *alin. 1*; extrapolarea se realizează pe baza punctelor de dobândă ajustate.

alin. 12 Majorarea menționată la *alin. 13* se realizează înainte de a se aplica procentul de 65% menționat la *alin. 10*.

alin. 13 Pentru fiecare jurisdicție relevantă, în cazul în care prima de volatilitate este pozitivă și marja de jurisdicție corectată în funcție de risc depășește 100 de puncte procentuale, aceasta este majorată cu diferența dintre următoarele elemente:

- a) marja de jurisdicție corectată în funcție de risc;
- b) dublul marjei de monedă corectate în funcție de risc.

alin. 14 Prima de volatilitate majorată în conformitate cu prevederile *alin. 13* se aplică numai pentru produsele comercializate în jurisdicția respectivă.

alin. 15 Marja de jurisdicție corectată în funcție de risc se calculează în același mod ca marja de monedă corectată în funcție de risc, conform *alin. 10*, portofoliul de referință fiind reprezentativ pentru activele care sunt denumite în moneda jurisdicției respective și care acoperă cea mai bună estimare a obligațiilor legate de produsele comercializate în jurisdicția în cauză.

alin. 16 Prin excepție de la prevederile *art. 72*, SCR nu acoperă pierderile înregistrate de fondurile proprii de bază în urma modificărilor primei de volatilitate.

alin. 17 Societățile utilizează următoarele informații tehnice publicate trimestrial de EIOPA și solicitate de Comisia Europeană, pentru fiecare monedă relevantă:

- a) structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc;
- b) marja de credit istorică pentru durata, calitatea creditului și clasele de active relevante;
- c) prima de volatilitate pentru fiecare piață de asigurări națională relevantă.

Art. 56 Alte elemente pentru calcularea rezervelor tehnice

alin. 1 La calcularea rezervelor tehnice, pe lângă elementele prevăzute la *art. 54*, se ține cont și de următoarele:

- a) toate cheltuielile aferente administrării obligațiilor din asigurare și reasigurare;
- b) inflație, inclusiv pentru cheltuieli și daune;
- c) plățile către contractanți și beneficiari, inclusiv beneficiile discreționare viitoare estimate, garantate sau nu contractual, cu excepția cazului în care plățile cad sub incidența *art. 66*;
- d) valoarea garanțiilor financiare și toate opțiunile contractuale incluse în contractele de asigurare și de reasigurare;
- e) probabilitatea de exercitare de către contractanți a opțiunilor contractuale.

alin. 2 Ipotezele utilizate pentru determinarea probabilității prevăzute la *alin. 1 lit. e* sunt realiste, se bazează pe informații credibile și de actualitate și sunt stabilite luând în considerare, explicit sau implicit, impactul pe care eventualele schimbări ale condițiilor financiare și nefinanciare îl pot avea asupra exercitării opțiunilor respective.

Art. 57 Segmentarea

În vederea calculării rezervelor tehnice, societățile segmentează obligațiile de asigurare și reasigurare în grupe de riscuri omogene și, cel puțin, pe linii de afaceri.

Art. 58 Creanțele din reasigurare sau de la vehicule investiționale

alin. 1 Societățile calculează creanțele din reasigurare sau de la vehiculele investiționale în conformitate cu prevederile *art. 53 - 57* și ținând cont de intervalul dintre momentul plății directe și momentul recuperării efective a creanțelor respective.

alin. 2 Rezultatul obținut conform *alin. 1* se ajustează pe baza evaluării probabilității de neîncasare a creanțelor și a pierderilor medii astfel rezultate.

Art. 59 Calitatea datelor și aproximările utilizate

alin. 1 Societățile instituie proceduri și procese în aplicarea acestora pentru a asigura adecvarea, integralitatea și exactitatea datelor utilizate pentru calcularea rezervelor tehnice.

alin. 2 Societățile pot utiliza aproximări adecvate pentru calcularea celei mai bune estimări în situația în care nu dispun de un volum suficient de date de calitate adecvată pentru a aplica o metodă actuarială adecvată unor seturi sau subseturi de obligații de asigurare și reasigurare ori creanțelor din reasigurare sau de la vehiculele investiționale.

Art. 60 Rezultatele obținute și experiența anterioară

Societățile instituie proceduri și procese în aplicarea acestora care să permită compararea permanentă a valorilor celei mai bune estimări și a ipotezelor stabilite cu cele obținute și stabilite anterior și, în cazul identificării unor diferențe sistematice, realizează ajustări ale metodelor actuariale utilizate și/sau ale ipotezelor stabilite.

Art. 61 Adecvarea și majorarea rezervelor tehnice

alin. 1 A.S.F. solicită societăților să documenteze:

- a) adecvarea nivelului rezervelor tehnice;
- b) adecvarea și relevanța metodelor și datelor statistice utilizate.

alin. 2 În cazul în care, la calcularea rezervelor tehnice, nu se respectă prevederile *art. 53 - 60*, A.S.F. solicită societăților să majoreze valoarea acestora până la nivelul minim acceptat în sensul respectării prevederilor respective.

SECȚIUNEA a 3-a Fondurile proprii

SUBSECȚIUNEA 3.1 Determinarea fondurilor proprii

Art. 62 Prevederi generale

Fondurile proprii reprezintă suma fondurilor proprii de bază prevăzute la *art. 63* și a fondurilor proprii auxiliare prevăzute la *art. 64*.

Art. 63 Fondurile proprii de bază

Fondurile proprii de bază includ următoarele elemente:

- a) excedentul de active față de obligații, evaluate în conformitate cu *art. 52*, din care se scade valoarea acțiunilor proprii deținute;
- b) datoriile subordonate.

Art. 64 Fondurile proprii auxiliare

alin. 1 Fondurile proprii auxiliare includ elemente diferite de fondurile proprii de bază, care pot fi apelate pentru a acoperi pierderile, precum:

- a) capitalul social sau fondul inițial, nevărsat și neapelat;
- b) acreditive și garanții;
- c) alte instrumente cu obligativitate contractuală aflate la dispoziția societăților.

alin. 2 În cazul societăților mutuale cu contribuții variabile, fondurile proprii auxiliare pot cuprinde solicitări suplimentare de capital de la membri, realizate în următoarele 12 luni.

alin. 3 În cazul în care un element al fondurilor proprii auxiliare este vărsat sau apelat, atunci acesta este tratat ca un element de activ și nu mai este element de fonduri proprii auxiliare.

Art. 65 Aprobarea fondurilor proprii auxiliare

alin. 1 A.S.F. aprobă, conform *art. 166 alin. 1 lit. a*, valoarea elementelor fondurilor proprii auxiliare, inclusă în valoarea totală a fondurilor proprii.

alin. 2 Valoarea elementelor fondurilor proprii auxiliare se determină utilizând estimări prudente și realiste, iar dacă elementele au valoare nominală fixă, aceasta se ia în considerare numai în măsura în care reflectă adecvat capacitatea elementelor respective de a acoperi pierderile.

alin. 3 A.S.F. aprobă una dintre următoarele:

- a) valoarea monetară a fiecărui element al fondurilor proprii auxiliare;

b) metoda de calculare a valorii fiecărui element al fondurilor proprii auxiliare, pentru o perioadă de timp determinată.

alin. 4 În vederea aprobării menționate la *alin. 3*, A.S.F. evaluează, pentru fiecare element al fondurilor proprii auxiliare, următoarele aspecte:

a) capacitatea și disponibilitatea contrapartidelor de a onora obligațiile;

b) recuperabilitatea fondurilor proprii auxiliare, în funcție de forma juridică și de toate condițiile care determină imposibilitatea vărsării sau apelării elementelor respective;

c) toate informațiile privind apelările anterioare, dacă acestea facilitează evaluarea rezultatului apelărilor viitoare.

Art. 66 Fondurile surplus

Fondurile surplus reprezintă profituri acumulate nedistribuite contractanților și beneficiarilor și nu sunt considerate obligații din asigurare și din reasigurare dacă îndeplinesc criteriile prevăzute la *art. 68*.

SUBSECȚIUNEA 3.2 Clasificarea fondurilor proprii

Art. 67 Caracteristici

alin. 1 În clasificarea elementelor fondurilor proprii, în conformitate cu prevederile *art. 68*, se ține seama de următoarele caracteristici:

a) elementul este disponibil sau poate fi apelat pentru a acoperi integral pierderile, astfel încât să se asigure continuarea activității;

b) în caz de lichidare a societăților, elementul este disponibil integral pentru a acoperi pierderile, rambursarea către deținătorii acestuia făcându-se numai după decontarea tuturor obligațiilor, inclusiv a celor de asigurare sau de reasigurare.

alin. 2 Pentru a evalua măsura în care elementele fondurilor proprii îndeplinesc caracteristicile menționate la *alin. 1*, se ține cont de următoarele aspecte:

a) durata de viață;

b) durata relativă de viață comparativ cu durata obligațiilor de asigurare și de reasigurare, în cazul existenței unei scadențe;

c) nu sunt obiectul unor obligații sau stimulente de rambursare a valorii nominale;

d) nu sunt obiectul unor taxe fixe obligatorii de administrare;

e) sunt libere de sarcini.

Art. 68 Criteriile principale de clasificare pe ranguri

Elementele fondurilor proprii se clasifică pe 3 ranguri, astfel:

a) rangul 1: elemente ale fondurilor proprii de bază, în cazul în care prezintă în mare măsură caracteristicile prevăzute la *art. 67*;

b) rangul 2:

◆ elemente ale fondurilor proprii de bază, în cazul în care prezintă în mare măsură caracteristicile prevăzute la *art. 67 alin. 1 lit. b* și *alin. 2*;

◆◆ elemente ale fondurilor proprii auxiliare, în cazul în care prezintă în mare măsură caracteristicile prevăzute la *art. 67*;

c) rangul 3: toate elementele fondurilor proprii de bază și auxiliare care nu intră sub incidența *lit. a* și *b*.

Art. 69 Clasificarea pe ranguri

alin. 1 Societățile clasifică elementele fondurilor proprii ținând cont de criteriile menționate la *art. 68* și de lista de elemente de fonduri proprii cuprinsă în prevederile legale.

alin. 2 În cazul în care există elemente de fonduri proprii care nu sunt prevăzute în lista de elemente prevăzută la *alin. 1*, societățile solicită A.S.F., conform *art. 166 alin. 1 lit. b*, aprobarea evaluării și a clasificării acestora efectuate conform *art. 68*.

Art. 70 Clasificarea elementelor fondurilor proprii specifice asigurărilor

Fără a aduce atingere prevederilor *art. 68*, fondurile proprii specifice asigurărilor se clasifică astfel:

a) rangul 1: fondurile surplus, menționate la *art. 66*;

b) rangul 2:

◆ acreditivile și garanțiile, aflate în custodia unui mandatar independent în beneficiul contractanților și furnizate de instituții de credit autorizate conform *O.U.G. nr. 99/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare*;

◆◆ solicitările de contribuții suplimentare, în următoarele 12 luni, ale societăților mutuale de reasigurare care acoperă riscurile din clasele 6, 12, 17 din *anexa nr. 1 secțiunea A*;

◆◆◆ solicitările de contribuții suplimentare, în următoarele 12 luni, ale societăților mutuale de reasigurare care acoperă alte riscuri decât cele menționate la pct. ◆◆.

SUBSECȚIUNEA 3.3 Eligibilitatea fondurilor proprii

Art. 71 Eligibilitatea elementelor și limitele aplicabile rangurilor

alin. 1 Societățile dețin elemente de fonduri proprii eligibile pentru respectarea SCR, astfel:

a) elemente de rangul 1: peste o treime din valoarea totală a fondurilor proprii eligibile;

b) elemente de rangul 2: conform limitelor cantitative menționate de prevederile legale;

c) elemente de rangul 3: conform limitelor cantitative menționate de prevederile legale și mai puțin de o treime din valoarea totală a fondurilor proprii eligibile.

alin. 2 Valoarea elementelor eligibile ale fondurilor proprii care acoperă SCR este egală cu suma valorii elementelor de rangul 1 și a valorii elementelor eligibile de rangul 2 și 3 prevăzute la *alin. 1*.

alin. 3 Societățile dețin elemente de fonduri proprii de bază eligibile pentru respectarea MCR, astfel:

a) elemente de rangul 1: peste jumătate din valoarea totală a fondurilor proprii de bază eligibile;

b) elemente de rangul 2: conform limitelor cantitative menționate de prevederile legale.

alin. 4 Valoarea elementelor eligibile ale fondurilor proprii de bază care acoperă MCR este egală cu suma valorii elementelor de rangul 1 și a valorii elementelor eligibile de rangul 2, prevăzute la *alin. 3*.

SECȚIUNEA a 4-a Cerința de capital de solvabilitate

SUBSECȚIUNEA 4.1 Dispoziții generale

Art. 72 Calcularea SCR

alin. 1 Societățile au obligația să dețină fonduri proprii eligibile pentru a acoperi SCR, calculată prin formula standard sau printr-un model intern, în conformitate cu *subsecțiunea 4.2*, respectiv *subsecțiunea 4.3*.

alin. 2 SCR se calculează având în vedere principiul continuității activității societăților și se calibrează astfel încât să fie luate în calcul toate riscurile cuantificabile la care acestea sunt expuse.

alin. 3 La realizarea calibrării prevăzute la *alin. 2* se au în vedere pierderile neprevăzute din activitățile curente și toate contractele noi care urmează a fi subscribe în următoarele 12 luni.

alin. 4 Calibrarea menționată la *alin. 2* se bazează pe valoarea la risc a fondurilor proprii de bază, la un nivel de încredere de 99,5%, pe o perioadă de un an.

alin. 5 SCR acoperă cel puțin următoarele riscuri:

a) riscul de subscriere pentru activitatea de asigurări generale;

b) riscul de subscriere pentru activitatea de asigurări de viață;

c) riscul de subscriere pentru activitatea de asigurări de sănătate;

d) riscul de piață;

e) riscul de credit;

f) riscul operațional, care include riscul juridic, dar exclude riscul reputațional și riscul decizional.

alin. 6 La calcularea SCR, societățile țin cont de efectul tehnicilor de minimizare a riscurilor, cu condiția ca riscul de credit și alte riscuri aferente acestor tehnici să fie reflectate corespunzător în SCR.

alin. 7 SCR poate fi ajustată numai în conformitate cu *art. 35, 79, art. 150 - 152 și art. 155 alin. 1 și 2*.

Art. 73 Frecvența calculării

alin. 1 Societățile calculează SCR cel puțin o dată pe an și transmit A.S.F. rezultatul obținut.

alin. 2 Societățile dețin fonduri proprii eligibile care acoperă SCR raportată și monitorizează valoarea acestora și nivelul SCR.

alin. 3 În cazul în care profilul de risc al unei societăți se abate semnificativ de la ipotezele care stau la baza calculării SCR raportate, SCR este recalculată și rezultatul obținut este transmis A.S.F.

alin. 4 A.S.F. solicită societăților să recalculeze SCR, dacă profilul de risc al acestora se modifică semnificativ de la data ultimei raportări.

SUBSECȚIUNEA 4.2 Calcularea SCR cu formula standard

Art. 74 Structura formulei standard

SCR calculată cu formula standard este egală cu suma următoarelor elemente:

- a)** SCR de bază, prevăzută la *art. 75*;
- b)** cerința de capital pentru riscul operațional, prevăzută la *art. 78*;
- c)** ajustarea în funcție de capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a acoperi pierderile, prevăzută la *art. 79*.

Art. 75 Structura SCR de bază

alin. 1 SCR de bază este formată din module individuale de risc, agregate conform *anexei nr. 2*, și cuprinde cel puțin următoarele:

- a)** riscul de subscriere pentru activitatea de asigurări generale;
- b)** riscul de subscriere pentru activitatea de asigurări de viață;
- c)** riscul de subscriere pentru activitatea de asigurări de sănătate;
- d)** riscul de piață;
- e)** riscul de contrapartidă.

alin. 2 În cazul modulelor menționate la *alin. 1 lit. a - c*, operațiunile de asigurare și reasigurare se alocă modulului care reflectă cel mai bine natura tehnică a riscurilor captate.

alin. 3 SCR globală se determină în conformitate cu *art. 72* prin calibrarea cerințelor de capital pentru fiecare modul de risc și agregarea modulelor respective prin coeficienți de corelație.

alin. 4 Modulele de risc menționate la *alin. 1* se calibrează conform *art. 72 alin. 2 - 4* și, dacă este cazul, în structura fiecărui modul se ține cont de efectele diversificării.

alin. 5 Structura și specificațiile privind modulele de risc se utilizează atât pentru calcularea SCR de bază, cât și pentru calculele simplificate prevăzute la *art. 80*.

alin. 6 Pentru riscul de catastrofă aferent modulelor prevăzute la *alin. 1 lit. a - c*, se utilizează specificații geografice, dacă este cazul.

alin. 7 Pentru modulele prevăzute la *alin. 1 lit. a - c*, în condițiile specificate de prevederile legale și de *art. 166 alin. 1 lit. c*, societățile pot utiliza parametri specifici în locul unui subset de parametri din structura formulei standard, calibrați prin metode standardizate și pe baza datelor interne sau a celor cu relevanță directă pentru operațiunile desfășurate.

alin. 8 În vederea utilizării parametrilor specifici, societățile solicită aprobarea A.S.F., care verifică integralitatea, exactitatea și adecvarea datelor respective.

Art. 76 Calcularea SCR de bază

alin. 1 Modulul risc de subscriere asigurări generale reflectă riscul care decurge din obligațiile de asigurări generale, în funcție de:

- a)** evenimentele asigurate;
- b)** modul în care se desfășoară activitatea;
- c)** caracterul incert al rezultatelor activității în raport cu obligațiile aferente;
- d)** contractele noi, preconizate a fi subscribe în următoarele 12 luni.

alin. 2 Modulul risc de subscriere asigurări generale se calculează în conformitate cu *anexa nr. 2*, ca o combinație de cerințe de capital, cel puțin pentru riscurile de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultate astfel:

a) pentru submodulul risc de prime și rezerve, în urma fluctuațiilor înregistrate între momentul producerii, frecvența și severitatea evenimentelor asigurate și valoarea daunelor și momentul plății acestora;

b) pentru submodulul risc de catastrofă, în urma înregistrării unui nivel semnificativ de incertitudine a ipotezelor utilizate la stabilirea tarifelor și a cuantumului rezervelor pentru evenimente extreme sau excepționale.

alin. 3 Modulul risc de subscriere asigurări de viață reflectă riscul care decurge din obligațiile de asigurări de viață, în funcție de evenimentele asigurate și de modul în care se desfășoară activitatea.

alin. 4 Modulul risc de subscriere asigurări de viață se calculează în conformitate cu anexa nr. 2, ca o combinație de cerințe de capital, cel puțin pentru riscurile de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultate astfel:

a) pentru submodulul risc de mortalitate, în urma variației nivelului, tendințelor sau volatilității ratei mortalității, în cazul în care o creștere a acesteia generează o majorare a valorii obligațiilor;

b) pentru submodulul risc de longevitate, în urma variației nivelului, tendințelor sau volatilității ratei mortalității, în cazul în care o scădere a acesteia generează o majorare a valorii obligațiilor;

c) pentru submodulul risc de invaliditate - morbiditate, în urma variației nivelului, tendințelor sau volatilității ratelor de invaliditate, boală sau morbiditate;

d) pentru submodulul risc de cheltuieli cu asigurările de viață, în urma variației nivelului, tendințelor sau volatilității cheltuielilor legate de administrarea contractelor;

e) pentru submodulul risc de revizuire, în urma variației nivelului, tendințelor sau volatilității ratei de revizuire a anuităților, cauzată de modificări ale cadrului legal sau ale stării de sănătate a asiguraților;

f) pentru submodulul risc de reziliere, în urma variației nivelului sau a volatilității ratelor de reziliere, reînnoire sau răscumpărare a polițelor de asigurare;

g) pentru submodulul risc de catastrofă, în urma gradului semnificativ de incertitudine a ipotezelor utilizate la stabilirea tarifelor și a cuantumului rezervelor pentru evenimente extreme sau cu caracter neregulat.

alin. 5 Modulul risc de subscriere asigurări de sănătate reflectă riscul care decurge din obligațiile de asigurări de sănătate, indiferent dacă subscrierea se realizează sau nu pe baze tehnice similare cu cele ale asigurărilor de viață, în funcție de evenimentele asigurate și de modul în care se desfășoară activitatea.

alin. 6 Modulul risc de subscriere asigurări de sănătate include, cel puțin, riscurile de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultate astfel:

a) pentru submodulul risc de cheltuieli cu asigurările de sănătate, în urma variației nivelului, tendințelor sau a volatilității cheltuielilor de administrare a contractelor;

b) pentru submodulul risc de prime și rezerve, în urma fluctuațiilor, la constituirea rezervelor, dintre momentul producerii, frecvența și severitatea evenimentelor asigurate și momentul plății și valoarea daunelor;

c) pentru submodulul risc de catastrofă, în funcție de gradul semnificativ de incertitudine a ipotezelor utilizate la stabilirea tarifelor și a cuantumului rezervelor pentru evenimente generate de epidemii și de acumularea riscurilor.

alin. 7 Modulul risc de piață reflectă riscul care decurge din volatilitatea prețurilor de piață ale instrumentelor financiare, care influențează valoarea activelor și a obligațiilor societăților și, de asemenea, reflectă în mod adecvat neconcordanța structurală dintre active și obligații, în special în ceea ce privește durata de viață a acestora.

alin. 8 Modulul risc de piață se calculează în conformitate cu anexa nr. 2, ca o combinație de cerințe de capital, cel puțin pentru riscurile date de sensibilitatea valorii activelor, a obligațiilor și a instrumentelor financiare la următoarele elemente:

a) pentru submodulul risc de rata dobânzii, la variațiile structurii temporale a ratei dobânzilor fără risc sau la variațiile volatilității ratelor dobânzii;

b) pentru submodulul risc de devalorizare acțiuni, la variațiile nivelului sau volatilității prețurilor de piață ale acțiunilor;

c) pentru submodulul risc de investiții imobiliare, la variațiile nivelului sau volatilității prețurilor de piață ale bunurilor imobiliare;

d) pentru submodulul risc de marjă de credit, la variațiile nivelului sau volatilității marjelor de credit care depășesc structura temporală a ratei dobânzilor fără risc;

e) pentru submodulul risc de rată de schimb valutar, la variațiile nivelului sau volatilității cursurilor de schimb valutar.

alin. 9 Pe lângă submodulele menționate la alin. 8, modulul risc de piață mai cuprinde și submodulul risc de concentrare a riscului de piață, care acoperă riscurile suplimentare generate fie de insuficienta diversificare a portofoliului de active, fie de expunerea semnificativă la riscul de contrapartidă prin investirea majoră în titlurile de valoare ale unui singur emitent sau ale unui grup de emitenți afiliați.

alin. 10 Modulul risc de contrapartidă reflectă pierderile posibile cauzate de:

a) incapacitatea de plată a contrapartidelor și a debitorilor societăților;

b) deteriorarea creditului contrapartidelor și al debitorilor, în următorul an.

alin. 11 Modulul risc de contrapartidă include:

a) contractele de minimizare a riscurilor, cum ar fi contractele de reasigurare, securitizările și instrumentele derivate;

b) creanțele de la intermediari;

c) expunerile neacoperite de submodulul risc de marjă de credit;

d) garanțiile reale sau de altă natură, deținute de sau în numele societăților și riscurile asociate acestora;

e) expunerea globală la riscul de contrapartidă, indiferent de forma juridică a obligațiilor contractuale ale contrapartidelor.

Art. 77 Calcularea submodulului risc de devalorizare acțiuni: mecanismul de ajustare simetrică

alin. 1 Submodulul risc de devalorizare acțiuni calculat cu formula standard include o ajustare simetrică a costului capitalului aferent investițiilor în acțiuni, calibrată conform *art. 72 alin. 4*, aplicată pentru a acoperi riscurile generate de variația prețurilor acțiunilor.

alin. 2 Ajustarea menționată la *alin. 1* aplicată costului capitalului standard se bazează pe o funcție a nivelului actual al unui indice adecvat al acțiunilor și pe media ponderată a aceluși indice, calculată pe o perioadă de timp adecvată, identică pentru toate societățile.

alin. 3 În urma ajustării menționate la *alin. 1*, costul capitalului obținut nu depășește 10 puncte procentuale față de costul capitalului standard, în sens crescător sau descrescător.

Art. 78 SCR pentru riscul operațional

alin. 1 Cerința de capital pentru riscul operațional reflectă riscurile care nu au fost incluse în modulele de risc prevăzute la *art. 75* și se calibrează conform *art. 72 alin. 2 - 4*.

alin. 2 La calcularea SCR pentru riscul operațional aferent contractelor de asigurări de viață la care riscul investițiilor revine contractanților se ține seama de valoarea cheltuielilor anuale aferente obligațiilor de asigurare respective.

alin. 3 La calcularea SCR pentru riscul operațional aferent activității de asigurare și reasigurare, cu excepția celei menționate la *alin. 2*, se ține seama de volumul primelor câștigate, al rezervelor tehnice deținute pentru obligațiile de asigurare și reasigurare respective și de faptul că cerința respectivă are o limită maximă de 30% din SCR de bază aferentă acestei activități.

Art. 79 Ajustarea în funcție de capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a acoperi pierderile

alin. 1 Ajustarea reflectă posibila compensare a pierderilor neprevăzute prin diminuarea simultană a rezervelor tehnice, a impozitelor amânate sau a amândurora, ținându-se seama de efectul de minimizare a riscurilor asociat beneficiilor discreționare viitoare incluse în contractele de asigurare, dacă societățile pot demonstra că diminuarea respectivă acoperă pierderile neprevăzute; efectul de minimizare a riscurilor asociate beneficiilor discreționare viitoare nu depășește suma rezervelor tehnice și a impozitelor amânate aferente respectivelor beneficii.

alin. 2 În sensul *alin. 1*, valoarea beneficiilor discreționare viitoare, în circumstanțe nefavorabile, se compară cu valoarea aceluiași beneficii conform ipotezelor pe baza cărora se calculează cea mai bună estimare.

Art. 80 Simplificările formulei standard

Societățile pot efectua, conform prevederilor legale și principiului proporționalității, calcule simplificate pentru module sau submodule de risc specifice, calibrate în conformitate cu prevederile *art. 72 alin. 2 - 4*.

Art. 81 Utilizarea parametrilor specifici

În cazul în care profilul de risc al societăților se abate semnificativ de la ipotezele care stau la baza calculului SCR cu formula standard, A.S.F. solicită acestora, prin decizie motivată, să înlocuiască un subset de parametri cu parametri specifici calibrați în conformitate cu *art. 75 alin. 7 și 8* și să îi utilizeze astfel încât să respecte prevederile *art. 72 alin. 2 - 4*.

SUBSECȚIUNEA 4.3 Calcularea SCR cu model intern integral și model intern parțial

Art. 82 Prevederi generale referitoare la procesul de aprobare

alin. 1 Societățile care intenționează să utilizeze un model intern, integral sau parțial, pot solicita A.S.F. demararea unui proces de analizare prealabilă.

alin. 2 Societățile pot utiliza un model intern integral sau parțial, supus aprobării A.S.F. conform art. 166 alin. 1 lit. d, pentru calcularea următoarelor elemente:

- a) unul sau mai multe dintre modulele sau submodulele menționate la art. 75 și 76;
- b) SCR pentru riscul operațional în conformitate cu art. 78;
- c) ajustarea prevăzută la art. 79.

alin. 3 Societățile pot utiliza un model intern parțial pentru întreaga activitate sau doar pentru una sau mai multe unități operaționale majore.

alin. 4 Cererea de aprobare a modelului intern cuprinde documentația care demonstrează respectarea cerințelor prevăzute la art. 88, 89 și *subsecțiunea 4.4*; în cazul unui model intern parțial, documentația este adaptată sferei de acoperire a modelului respectiv.

alin. 5 A.S.F. decide asupra aprobării sau respingerii cererii de utilizare a unui model intern în decurs de 6 luni de la primirea documentației complete.

alin. 6 A.S.F. aprobă utilizarea unui model intern cu condiția ca din documentația depusă de societăți să reiasă că sistemele de identificare, măsurare, monitorizare, gestionare și raportare a riscurilor sunt adecvate și, în special, că modelul intern respectă cerințele menționate la *alin. 4*.

alin. 7 În cazul în care nu aprobă cererea de utilizare a modelului intern, A.S.F. transmite societăților o decizie motivată temeinic.

alin. 8 După aprobarea utilizării unui model intern, A.S.F. poate solicita societăților, prin decizie motivată, să calculeze SCR și prin formula standard prevăzută la *subsecțiunea 4.2*.

Art. 83 Prevederi specifice referitoare la procesul de aprobare a modelului intern parțial

alin. 1 A.S.F. aprobă cererea societăților de utilizare a unui model intern parțial în condițiile prevăzute la art. 82 și cu respectarea următoarelor:

- a) societățile demonstrează în mod adecvat sfera limitată de aplicare a modelului respectiv;
- b) valoarea SCR obținute prin utilizarea modelului respectiv, cu respectarea principiilor enunțate la *subsecțiunea 4.1*, reflectă mai bine profilul de risc;
- c) structura SCR obținute respectă principiile enunțate la *subsecțiunea 4.1*, ceea ce permite integrarea deplină a modelului respectiv în formula standard.

alin. 2 A.S.F. solicită societăților care doresc să utilizeze un model intern parțial să prezinte un plan tranzitoriu realist prin care să explice modul în care acestea intenționează să extindă sfera de aplicare a modelului la alte submodule de risc și/sau unități operaționale majore pentru un anumit modul, astfel încât modelul să acopere o parte predominantă din operațiunile de asigurare în ceea ce privește modulul de risc respectiv.

Art. 84 Politica privind modificarea modelului intern

alin. 1 În cadrul procesului de aprobare inițială a modelului intern, societățile transmit A.S.F. politica adoptată privind modificările majore sau minore aduse modelului intern, care trebuie să fie respectată ulterior.

alin. 2 Modificările majore ale modelului intern și modificările aduse politicii de modificare prevăzute la *alin. 1* se supun aprobării A.S.F., conform art. 82; modificările minore nu se supun aprobării A.S.F., atât timp cât sunt efectuate în concordanță cu politica adoptată.

Art. 85 Reutilizarea formulei standard

Societățile revin la calcularea integrală sau parțială a SCR cu formula standard, ulterior aprobării solicitate în conformitate cu art. 82, numai în circumstanțe documentate și numai cu aprobarea A.S.F.

Art. 86 Nerespectarea cerințelor privind modelul intern

alin. 1 În cazul în care, ulterior aprobării solicitate în conformitate cu art. 82, cerințele prevăzute la art. 88, 89 și *subsecțiunea 4.4* nu mai sunt respectate, societățile prezintă de îndată A.S.F. un plan de restabilire a conformității cu cerințele respective într-un termen rezonabil sau demonstrează că nerespectarea acestora nu are efecte semnificative.

alin. 2 În cazul în care prin aplicarea planului menționat la *alin. 1* societățile nu remediază situația, A.S.F. solicită acestora să calculeze SCR cu formula standard.

Art. 87 Abaterile semnificative ale profilului de risc

În cazul în care calcularea SCR cu formula standard este neadecvată, deoarece profilul de risc al societăților se abate semnificativ de la ipotezele care stau la baza formulei standard, A.S.F. solicită societăților respective, prin decizie motivată, să utilizeze un model intern integral sau parțial.

Art. 88 Testul de utilizare

alin. 1 Societățile documentează importanța și gradul de utilizare a modelului intern în sistemul de guvernare, în special în:

- a) procesul decizional;
- b) sistemul de management al riscului;
- c) procesele de evaluare și alocare a capitalului economic și de solvabilitate;
- d) ORSA.

alin. 2 Societățile documentează faptul că stabilirea frecvenței calculării SCR cu modelul intern este în concordanță cu frecvența utilizării acestuia în conformitate cu prevederile *alin. 1*.

Art. 89 Atribuirea profiturilor și a pierderilor

În ceea ce privește atribuirea profiturilor și a pierderilor, societățile:

- a) analizează, cel puțin anual, sursele și cauzele acestora, pe unități operaționale majore;
- b) demonstrează modul în care clasificarea riscurilor utilizată în modelul intern explică sursele și cauzele menționate la *lit. a*;
- c) clasifică riscurile și atribuie profiturile și pierderile astfel încât să reflecte profilul de risc.

Art. 90 Datele și modelele externe

Prevederile *art. 88, 89* și ale *subsecțiunii 4.4* se aplică și în cazul utilizării unui model sau a unor date obținute de la terți.

SUBSECȚIUNEA 4.4 Standardele de calitate aplicabile modelului intern

Art. 91 Datele statistice

alin. 1 Metodele utilizate în calcularea prognozei distribuției probabilităților sunt compatibile cu metodele utilizate în calcularea rezervelor tehnice și se bazează pe:

- a) tehnici actuariale și statistice adecvate, aplicabile și relevante;
- b) ipoteze realiste;
- c) informații credibile și de actualitate.

alin. 2 Societățile justifică documentat în fața A.S.F. modul de stabilire a ipotezelor care stau la baza modelului intern.

alin. 3 Datele utilizate de modelul intern sunt integrale, exacte și adecvate, iar seriile de date utilizate în calculul prognozei distribuției probabilităților sunt actualizate cel puțin anual.

alin. 4 Indiferent de metoda de calculare a prognozei distribuției probabilităților, capacitatea modelului intern de a ierarhiza riscurile este suficientă pentru respectarea prevederilor *art. 88*.

alin. 5 Modelul intern acoperă toate riscurile semnificative la care sunt expuse societățile, dar cel puțin riscurile prevăzute la *art. 72 alin. 5*.

alin. 6 Societățile pot lua în considerare în modelul intern:

- a) efectele diversificării date de dependențele dintre diferitele categorii de riscuri și dintre riscurile din cadrul fiecărei categorii, numai dacă A.S.F. consideră că sistemul utilizat pentru măsurarea efectelor respective este adecvat;
- b) efectul tehnicilor de minimizare a riscurilor, în cazul în care riscul de credit și riscurile care decurg din utilizarea acestor tehnici sunt reflectate adecvat de modelul intern;
- c) acțiunile viitoare ale managementului efectuate în circumstanțe speciale și perioada necesară punerii în aplicare a acestora;
- d) plățile estimate către contractanți și beneficiari, garantate contractual sau nu.

alin. 7 Societățile evaluează adecvat în modelul intern, atunci când acestea sunt semnificative, riscurile aferente garanțiilor financiare, opțiunilor oferite contractanților și opțiunilor contractuale proprii, ținând cont de impactul eventualelor modificări ale condițiilor financiare și nefinanciare asupra exercitării opțiunilor respective.

Art. 92 Calibrarea

alin. 1 Societățile pot utiliza o altă perioadă sau o altă măsură de risc decât cea prevăzută la *art. 72 alin. 4*, dacă din calculele modelului intern rezultă un quantum al SCR care oferă contractanților și beneficiarilor același nivel de protecție ca cel menționat la *art. 72*.

alin. 2 În măsura în care este posibil, societățile deduc SCR direct din prognoza distribuției probabilităților generată de modelul intern, pe baza valorii la risc prevăzute la *art. 72 alin. 4*; dacă acest

lucru nu este posibil, A.S.F. permite utilizarea unor aproximații în calcularea SCR, atâta timp cât societățile documentează asigurarea aceluiași nivel de protecție ca cel prevăzut la *art. 72*.

alin. 3 A.S.F. poate solicita societăților să aplice modelul intern la portofolii de referință, utilizând ipoteze stabilite mai mult pe baza datelor externe decât pe baza datelor interne, astfel încât să verifice calibrarea modelului intern și dacă specificațiile tehnice corespund practicilor de piață general acceptate.

Art. 93 Validarea

alin. 1 Societățile validează periodic modelul intern, urmărind:

- a) monitorizarea funcționării corespunzătoare a acestuia;
- b) reexaminarea specificațiilor tehnice ale modelului, astfel încât acestea să fie adecvate în permanență;
- c) compararea rezultatelor modelului cu datele istorice.

alin. 2 În cadrul procesului de validare a modelului intern, societățile includ:

- a) aplicarea de metode statistice eficiente pentru:
 - ◆ a demonstra că valoarea cerințelor de capital obținute este adecvată;
 - ◆◆ a testa adecvarea prognozei distribuției probabilităților, atât în raport cu datele istorice, cât și în raport cu date și informații relevante, de actualitate și semnificative;
- b) analizarea stabilității modelului, în special testarea sensibilității rezultatelor la modificările ipotezelor importante;
- c) evaluarea integralității, exactității și adecvării datelor utilizate.

Art. 94 Documentarea

Societățile elaborează documentația aferentă modelului intern care demonstrează respectarea prevederilor prezentei subsecțiuni, ale *art. 88* și *89* și prezintă detaliat:

- a) structura și funcționalitatea modelului intern;
- b) teoriile, ipotezele și bazele matematice și empirice care fundamentează modelul intern;
- c) eventualele circumstanțe în care modelul intern nu funcționează adecvat și eficient;
- d) modificările semnificative ale modelului intern, în conformitate cu *art. 84*.

SECȚIUNEA a 5-a Cerința de capital minim (MCR)

Art. 95 Calcularea MCR

alin. 1 Societățile dețin fonduri proprii de bază eligibile care să acopere MCR calculată astfel:

- a) în mod clar, simplu și pentru a se asigura auditarea calculării respective;
- b) să corespundă unei valori minime a fondurilor proprii de bază eligibile, astfel încât contractanții și beneficiarii să nu fie expuși unui risc inacceptabil;
- c) funcția liniară, menționată la *alin. 2*, se calibrează în funcție de valoarea la risc a fondurilor proprii de bază, la un nivel de încredere de 85% pentru o perioadă de un an;
- d) să înregistreze un prag absolut de:
 - ◆ echivalentul în lei a 2.500.000 euro, pentru asigurătorii care practică asigurări generale, inclusiv pentru cei captivi;
 - ◆◆ echivalentul în lei a 3.700.000 euro, pentru asigurătorii care practică asigurări generale, inclusiv pentru cei captivi, care subscriu, integral sau parțial, și riscuri din *clasele 10 - 15* prevăzute la *anexa nr. 1 secțiunea A*;
 - ◆◆◆ echivalentul în lei a 3.700.000 euro, pentru asigurătorii care practică asigurări de viață, inclusiv pentru cei captivi;
 - ◆◆◆◆ echivalentul în lei a 6.200.000 euro, pentru asigurătorii compoziți;
 - ◆◆◆◆◆ echivalentul în lei a 7.400.000 euro, pentru asigurătorii compoziți care subscriu, integral sau parțial, și riscuri din *clasele 10 - 15* prevăzute în *anexa nr. 1 secțiunea A*;
 - ◆◆◆◆◆◆ echivalentul în lei a 3.600.000 euro, pentru reasigurători;
 - ◆◆◆◆◆◆◆ echivalentul în lei a 1.200.000 euro, pentru reasigurătorii captivi.

alin. 2 Fără a aduce atingere *alin. 3*, MCR se calculează ca funcție liniară a unui set sau subset al următoarelor variabile, net de reasigurare:

- a) rezerve tehnice;
- b) prime subscribe;
- c) capital la risc;
- d) impozite amânate;

e) cheltuieli administrative.

alin. 3 Fără a se aduce atingere *alin. 1 lit. d*, MCR nu scade sub 25% din SCR și nu depășește 45% din SCR care poate include o eventuală majorare de capital de solvabilitate; până la 31 decembrie 2017, MCR respectă intervalul procentual prevăzut aplicat la SCR calculată cu formula standard.

Art. 96 Informațiile transmise A.S.F.

alin. 1 Societățile transmit A.S.F. valoarea MCR, cel puțin trimestrial.

alin. 2 În cazul în care MCR atinge una dintre limitele procentuale menționate la *art. 95 alin. 3*, societățile transmit A.S.F. informații privind motivele care au condus la această situație.

SECȚIUNEA a 6-a Investiții

Art. 97 Principiul persoana prudentă

alin. 1 Societățile investesc numai în active și instrumente ale căror riscuri pot fi identificate, măsurate, monitorizate, gestionate, controlate și raportate în mod adecvat și care pot fi luate în considerare la acoperirea necesităților globale de solvabilitate, determinate conform ORSA.

alin. 2 Toate investițiile, în special cele care constituie active care acoperă SCR și MCR, se realizează astfel încât să se asigure siguranța, calitatea, lichiditatea, profitabilitatea și accesibilitatea întregului portofoliu de investiții.

alin. 3 Investițiile care reprezintă active care acoperă rezervele tehnice sunt realizate de către societățile sau entitățile care le administrează portofoliul de investiții, corespunzător naturii și duratei obligațiilor și în interesul contractanților și beneficiarilor, conform condițiilor contractuale, inclusiv în cazul unui conflict de interese.

alin. 4 Fără a aduce atingere prevederilor *alin. 1 - 3*, în ceea ce privește investițiile care constituie active corespunzătoare activității de asigurări de viață în care riscul de investire este asumat de contractanți, se ține cont de următoarele:

a) rezervele tehnice corespunzătoare beneficiilor aferente contractelor care prevăd beneficii legate direct de valoarea unităților dintr-un organism de plasament colectiv în valori mobiliare sau de valoarea unui fond intern divizat în unități sunt reprezentate cât mai exact posibil de unitățile respective sau, în cazul în care unitățile nu sunt stabilite, rezervele tehnice sunt reprezentate de valoarea fondului respectiv;

b) rezervele tehnice, aferente contractelor care prevăd beneficii legate direct de un indice al acțiunilor sau de altă valoare de referință diferită de cele menționate la *lit. a)*, sunt reprezentate cât mai exact posibil de unitățile care reprezintă valoarea de referință respectivă sau, în cazul în care unitățile nu sunt stabilite, rezervele tehnice sunt reprezentate de valoarea unor active cu tranzacționabilitate și siguranță cât mai apropiate posibil de cele pe care se bazează valoarea de referință.

alin. 5 Fără a aduce atingere *alin. 1 - 3*, în cazul în care beneficiile menționate la *alin. 4 lit. b* includ garanții privind performanța investițiilor sau alte beneficii garantate, se ține cont de următoarele:

a) utilizarea instrumentelor derivate se realizează în măsura în care contribuie la reducerea riscurilor sau facilitează un management eficient al portofoliului de investiții;

b) investițiile și activele care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață financiară reglementată sunt menținute la un nivel prudent;

c) investițiile sunt suficient de diversificate astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent, grup de societăți sau de o anumită arie geografică și să se evite acumularea excesivă a riscurilor în portofoliu în ansamblul său;

d) investițiile în activele emise de aceeași entitate sau de entități aparținând aceluiași grup se realizează în așa fel încât să se evite concentrarea excesivă a riscurilor.

alin. 6 Activele corespunzătoare creanțelor din reasigurare de la societăți autorizate într-un stat terț al cărui regim de solvabilitate nu este considerat echivalent conform prevederilor legale sunt localizate într-un stat membru.

CAPITOLUL VI Asigurătorii aflați în dificultate

Art. 98 Identificarea și notificarea deteriorării situației financiare

La momentul constatării deteriorării situației financiare, identificată conform procedurilor instituite, societățile comunică A.S.F. acest lucru.

Art. 99 Nerespectarea SCR

alin. 1 Societățile informează A.S.F., la momentul constatării, cu privire la faptul că SCR nu mai este respectată sau că există riscul ca aceasta să nu fie respectată în următoarele 3 luni.

alin. 2 În termen de două luni de la data constatării situației menționate la *alin. 1*, societățile transmit A.S.F. spre aprobare un plan de redresare, cu măsuri pentru restabilirea nivelului fondurilor proprii eligibile care acoperă SCR sau pentru modificarea profilului de risc, astfel încât în termen de 6 luni SCR să fie din nou respectată.

alin. 3 A.S.F. poate aproba prelungirea cu maximum 3 luni a aplicării măsurilor din planul de redresare menționat la *alin. 2*.

alin. 4 În cazul în care EIOPA declară existența unor situații nefavorabile care afectează societățile ce reprezintă o cotă de piață semnificativă sau un procent semnificativ din liniile de afaceri afectate, A.S.F. poate prelungi perioada prevăzută la *alin. 3* cu maximum 7 ani, ținând seama de toți factorii relevanți, inclusiv de durata medie a rezervelor tehnice; în acest caz, A.S.F. se poate consulta cu Comitetul European pentru Risc Sistemic.

alin. 5 Societățile aflate în situațiile prevăzute la *alin. 4* transmit A.S.F., o dată la 3 luni, un raport de activitate și progresele înregistrate în respectarea măsurilor din planul de redresare și în cazul în care din raportul respectiv reiese că societățile nu au înregistrat progrese, A.S.F. retrage prelungirea perioadei de 7 ani.

alin. 6 În circumstanțe excepționale, în cazul în care A.S.F. consideră că situația financiară a societăților prevăzute la *alin. 2* urmează a se înrăutăți, A.S.F. aplică măsurile prevăzute la *art. 13 alin. 1 și 3 și art. 14 alin. 5*.

Art. 100 Nerespectarea MCR

alin. 1 Societățile informează A.S.F., la momentul constatării, cu privire la faptul că MCR nu mai este respectată sau că există riscul ca aceasta să nu fie respectată în următoarele 3 luni.

alin. 2 În termen de o lună de la data constatării situației menționate la *alin. 1*, societățile transmit A.S.F. spre aprobare un plan de finanțare pe termen scurt pentru restabilirea nivelului fondurilor proprii de bază eligibile care acoperă MCR sau pentru modificarea profilului de risc, astfel încât, în termen de 3 luni, MCR să fie din nou respectată; concomitent, A.S.F. poate aplica măsurile prevăzute la *art. 13 alin. 1 și 3 și art. 14 alin. 5*.

Art. 101 Măsurile adoptate în cazul deteriorării solvabilității

Fără a aduce atingere prevederilor *art. 99 și 100*, în cazul în care solvabilitatea societăților continuă să se deterioreze, A.S.F. adoptă măsuri pentru protejarea contractanților sau executarea obligațiilor rezultate din contractele de reasigurare, proporțional cu nivelul și durata deteriorării, în conformitate cu prevederile legale; în acest caz, prin derogare de la prevederile *art. 67 alin. 2 din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, A.S.F. poate adopta și măsuri de suspendare a plății dividendelor datorate acționarilor până la restabilirea solvabilității societății.

Art. 102 Planul de redresare și planul de finanțare

Planul de redresare menționat la *art. 99 alin. 2* și planul de finanțare menționat la *art. 100 alin. 2* trebuie să reflecte documentat cel puțin următoarele:

- a) estimarea cheltuielilor de administrare, în special a cheltuielilor generale curente și a comisioanelor;
- b) estimarea veniturilor și a cheltuielilor legate de activitatea directă, de acceptările și de cedările în reasigurare;
- c) un bilanț previzional;
- d) estimarea resurselor financiare care urmează să acopere rezervele tehnice, SCR și MCR;
- e) politica privind reasigurarea.

CAPITOLUL VII Legea aplicabilă și condițiile contractelor de asigurare directă

Art. 103 Prevederi generale

Contractele de asigurare se încheie cu respectarea legislației naționale aplicabile.

Art. 104 Obligațiile conexe în cazul asigurărilor obligatorii

alin. 1 Asigurătorii pot oferi și încheia contracte de asigurări obligatorii numai în condițiile respectării dispozițiilor legislației specifice.

alin. 2 A.S.F. transmite Comisiei Europene următoarele informații pentru fiecare tip de asigurare obligatorie:

- a) dispozițiile legislației specifice;
- b) elementele specificate de atestarea care reprezintă dovada faptului că asigurarea respectivă a fost încheiată.

Art. 105 Condițiile contractuale și tarifele pentru asigurările generale

A.S.F. poate solicita asigurătorilor transmiterea condițiilor specifice ale contractelor sau ale formularelor utilizate în relația cu contractanții, ca măsură de control al respectării dispozițiilor legislației naționale privind contractele de asigurare.

Art. 106 Condițiile contractuale și tarifele pentru asigurările de viață

A.S.F. poate solicita asigurătorilor transmiterea condițiilor contractelor de asigurare și transmiterea sistematică a bazelor tehnice utilizate în calcularea primelor și a rezervelor tehnice, ca măsură de control al respectării principiilor actuariale.

Art. 107 Informațiile prezentate potențialilor contractanți - asigurări generale

alin. 1 Înainte de încheierea unui contract de asigurări generale, asigurătorii informează potențialii contractanți, persoane fizice, cu privire la următoarele:

a) legea aplicabilă contractului în cazul în care părțile nu au libertatea de alegere; faptul că părțile au libertatea de a alege legea aplicabilă, precum și, în acest caz, legea pe care asigurătorul își propune să o aleagă;

b) modalitatea de soluționare a petițiilor, inclusiv cu privire la dreptul de a se adresa A.S.F., fără a aduce atingere dreptului de a sesiza instanțele competente.

alin. 2 A.S.F. emite reglementări proprii prin care stabilește modalitățile de aplicare a prevederilor *alin. 1*.

alin. 3 În cazul în care asigurătorii oferă asigurări generale în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii, aceștia comunică potențialilor contractanți și includ în documentele emise, inclusiv în oferta de asigurare, următoarele informații:

a) adresa sediului central și datele de contact ale sucursalei sau ale altor sedii secundare care emit contractul de asigurare;

b) numele și adresa reprezentanților de despăgubiri care soluționează daunele în statele membre, desemnați în temeiul *art. 21 alin. 1 lit. g*.

alin. 4 Comunicarea informațiilor prevăzute la *alin. 3 lit. a* nu este obligatorie în cazul subscrierii de riscuri majore.

Art. 108 Informațiile prezentate potențialilor asigurați - asigurări de viață

alin. 1 Înainte de încheierea unui contract de asigurare, asigurătorul comunică potențialilor contractanți cel puțin următoarele:

a) denumirea sa, forma juridică, adresa sediului central și datele de contact ale sucursalei sau ale altor sedii secundare care emit contractul de asigurare;

b) modalitatea de accesare a raportului privind solvabilitatea și stabilitatea financiară menționat la *art. 39*, ce permite deținătorului poliței de asigurare un acces ușor la aceste informații.

alin. 2 În ceea ce privește contractul de asigurare, asigurătorul comunică potențialilor contractanți următoarele:

a) descrierea fiecărei opțiuni contractuale și a fiecărui beneficiu;

b) durata contractului;

c) modalitățile de încetare a contractului;

d) modalitățile și termenele de plată a primelor;

e) metoda de calculare și de distribuire a beneficiilor;

f) valoarea de răscumpărare totală a sumelor asigurate reduse și a nivelului până la care acestea sunt garantate;

g) informațiile despre primele aferente beneficiilor principale sau suplimentare;

h) pentru contractele unit-linked, definiția unităților care stau la baza beneficiilor și informații privind natura activelor care le acoperă;

i) modalitățile de aplicare a clauzei privind renunțarea la contract fără penalizări;

j) informațiile generale privind regimul fiscal aplicabil tipului de contract respectiv;

k) modalitatea de soluționare a petițiilor, inclusiv cu privire la dreptul de a se adresa A.S.F., fără a aduce atingere dreptului de a sesiza instanțele competente;

l) legea aplicabilă contractului în cazul în care părțile nu au libertatea de alegere; faptul că părțile au libertatea de a alege legea aplicabilă, precum și, în acest caz, legea pe care asigurătorul își propune să o aleagă;

m) informațiile specifice pentru înțelegerea adecvată a riscurilor incluse în contractul de asigurare și pe care potențialii contractanți ar urma să și le asume.

alin. 3 Pe întreaga durată a contractului, asigurătorul comunică contractanților orice schimbare cu privire la următoarele informații:

a) denumirea, forma juridică, adresa sediului central și datele de contact ale sucursalei sau agenției care emite contractul de asigurare;

b) condițiile generale și specifice ale contractului;

c) informațiile menționate la *alin. 2 lit. d - i*, în cazul în care se modifică legislația aplicabilă contractului sau condițiile de asigurare;

d) anual, informații privind situația beneficiilor.

alin. 4 În cazul prezentării unei oferte sau încheierii unui contract, însoțite de cifre privind valoarea eventualelor plăți suplimentare, diferite de cele garantate prin contract, asigurătorii:

a) prezintă o simulare de calcul al valorii plăților respective la datele scadente, pornind de la 3 rate diferite ale dobânzii pentru baza de calcul al primelor;

b) furnizează informații clare și complete pentru ca potențialii contractanți să înțeleagă următoarele:

◆ simularea de calcul menționată la *lit. a* reprezintă aplicarea unui model bazat pe ipoteze noționale;

◆◆ rezultatele calculului respectiv nu reprezintă un drept contractual.

alin. 5 Asigurătorii sunt exonerati de obligațiile prevăzute la *alin. 4*, în cazul prezentării unei oferte sau încheierii unui contract de asigurări de viață fără componentă de acumulare.

alin. 6 În cazul contractelor cu participare la profit, contractanții sunt informați anual, în scris, de către asigurător cu privire la:

a) situația drepturilor lor și participarea la profit;

b) diferența dintre previziuni și evoluția reală, în cazul în care, la încheierea contractului, li s-au prezentat cifre privind evoluția participării respective.

alin. 7 Informațiile prevăzute la *alin. 2 - 6* sunt redactate în limba română cu claritate și exactitate și transmise contractanților; informațiile pot fi transmise acestora într-o altă limbă, în cazul în care aceștia solicită acest lucru.

alin. 8 A.S.F. emite reglementări proprii privind modalitatea de aplicare a *alin. 2 - 7* și transmiterea informațiilor suplimentare, dacă acestea contribuie la înțelegerea elementelor esențiale ale contractului.

Art. 109 Modalități de renunțare la contract - asigurări de viață

alin. 1 Clauza privind renunțarea la contract fără penalizări prevede o perioadă de 20 de zile de la data la care contractantul este informat de încheierea contractului, în care acesta poate înainta un preaviz de renunțare la contract, moment în care încetează orice obligație viitoare prevăzută de contract.

alin. 2 În situația menționată la *alin. 1*, se respectă condițiile de renunțare prevăzute de legea aplicabilă contractului.

alin. 3 Prevederile menționate la *alin. 1* nu se aplică în cazul în care contractul are o durată de până la 6 luni.

CAPITOLUL VIII Retragerea autorizației

Art. 110 Retragerea autorizației

A.S.F. poate retrage autorizația de funcționare acordată societăților, prin decizie motivată temeinic, în cazul în care acestea:

a) nu desfășoară activitate de subscriere 12 luni consecutiv de la data obținerii autorizației;

b) solicită retragerea autorizației;

c) încetează să desfășoare activitate de subscriere pentru o perioadă de peste 6 luni consecutiv;

d) nu mai respectă condițiile de autorizare;

- e) încalcă obligațiile care decurg din prevederile legale;
- f) nu respectă MCR, iar planul de finanțare prezentat este neadecvat sau acestea nu se conformează planului aprobat în termen de 3 luni de la data constatării nerespectării MCR.

CAPITOLUL IX Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii

SECȚIUNEA 1 Dreptul de stabilire

Art. 111 Constituirea sucursalei

alin. 1 Asigurătorii care intenționează să stabilească o sucursală pe teritoriul altui stat membru comunică în prealabil A.S.F. următoarele:

- a) denumirea statului membru gazdă;
- b) planul de afaceri, care cuprinde cel puțin tipurile de activitate pe care intenționează să le desfășoare și structura organizatorică a sucursalei;
- c) adresa sediului sucursalei și numele mandatarului;
- d) dovada că este membru al biroului național auto sau al fondului național de protecție din statul membru gazdă, în cazul în care intenționează să practice *clasa 10*, exclusiv răspunderea transportatorului, prevăzută în *anexa nr. 1 secțiunea A*.

alin. 2 Asigurătorii notifică A.S.F. și supraveghetorul din statul membru gazdă, cu cel puțin o lună înainte de operarea unor modificări ale informațiilor comunicate A.S.F. conform *alin. 1 lit. b - d*.

alin. 3 Asigurătorii prevăzuți la *alin. 1* respectă prevederile menționate la *art. 8 alin. 14*, cu evitarea dublei impuneri.

Art. 112 Notificarea și comunicarea informațiilor

alin. 1 În termen de 3 luni de la depunerea documentației prevăzute la *art. 111 alin. 1*, A.S.F. transmite informațiile respective supraveghetorului din statul membru gazdă, informând și asigurătorul în cauză, cu excepția cazului în care constată că sistemul de guvernanță și situația financiară ale asigurătorilor sau competențele profesionale și probitatea morală ale mandatarului nu sunt adecvate planului de afaceri.

alin. 2 Informațiile prevăzute la *alin. 1* sunt însoțite de confirmarea că asigurătorii îndeplinesc SCR și MCR.

alin. 3 Dacă nu comunică supraveghetorilor din statele membre gazdă informațiile primite conform *art. 111 alin. 1*, A.S.F. motivează temeinic acest lucru asigurătorilor în cauză, în termen de 3 luni de la data primirii informațiilor respective; în acest caz, asigurătorii pot sesiza Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal.

alin. 4 În cazul în care A.S.F. este notificată de un supraveghetor dintr-un stat membru de origine despre intenția unui asigurător autorizat în statul membru respectiv de a stabili o sucursală pe teritoriul României, A.S.F. comunică supraveghetorului în cauză, în termen de două luni, legislația referitoare la protejarea interesului general, care trebuie respectată în exercitarea activității.

alin. 5 În cazul în care este notificată de un supraveghetor dintr-un stat membru gazdă cu privire la legislația care trebuie respectată în exercitarea activității de către sucursala pe care un asigurător intenționează să o stabilească în acel stat membru, A.S.F. comunică informațiile respective asigurătorului în cauză.

alin. 6 Asigurătorii pot stabili o sucursală pe teritoriul altui stat membru și pot începe să desfășoare activitate de la data la care A.S.F. primește informațiile menționate la *alin. 5* sau la expirarea unei perioade de două luni de la data la care A.S.F. a informat supraveghetorul din statul membru gazdă, în cazul în care nu se primesc informațiile privind legislația care trebuie respectată pentru exercitarea activității pe teritoriul statului respectiv.

alin. 7 Asigurătorii care desfășoară activitate pe teritoriul altor state membre în baza dreptului de stabilire raportează A.S.F., în conformitate cu prevederile legale, volumul primelor, al daunelor și al comisioanelor fără deducerea reasigurării, separat pentru asigurări generale și asigurări de viață și defalcat pe linii de afaceri și pe stat membru.

alin. 8 Pentru *clasa 10* prevăzută în *anexa nr. 1 secțiunea A*, exclusiv răspunderea transportatorului, raportările menționate la *alin. 7* includ și frecvența și costul mediu al daunelor.

SECȚIUNEA a 2-a Libertatea de a presta servicii

Art. 113 Notificarea și comunicarea informațiilor

alin. 1 Asigurătorul care intenționează să desfășoare pentru prima oară activitate în mod direct în alt stat membru notifică A.S.F. cu privire la acest lucru, indicând totodată natura riscurilor pe care intenționează să le subscrie și a angajamentelor pe care intenționează să și le asume.

alin. 2 În termen de o lună de la data primirii notificării prevăzute la *alin. 1*, A.S.F. comunică supraveghetorului din statul membru în care asigurătorul intenționează să desfășoare activitate în mod direct următoarele informații:

- a)** dovada respectării de către asigurător a SCR și MCR;
- b)** clasele de asigurări pe care este autorizat să le practice;
- c)** natura riscurilor pe care intenționează să le subscrie și a angajamentelor pe care intenționează să și le asume în statul membru respectiv.

alin. 3 A.S.F. informează asigurătorul despre transmiterea informațiilor menționate la *alin. 2* în același timp în care notifică supraveghetorul din statul membru gazdă, asigurătorul putând să înceapă activitatea de la data primirii acestei informări.

alin. 4 În cazul în care nu comunică informațiile menționate la *alin. 2*, A.S.F. motivează temeinic acest lucru asigurătorului respectiv, în termen de o lună de la data primirii notificării prevăzute la *alin. 1*; în acest caz, asigurătorul poate sesiza Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal.

alin. 5 Procedura descrisă la *alin. 1 - 4* este respectată și în cazul în care asigurătorul aduce modificări riscurilor și angajamentelor subscribe, respectiv asumate.

alin. 6 În cazul în care A.S.F. este notificată cu privire la intenția unui asigurător dintr-un stat membru de a subscrie direct riscuri din clasa 10 menționată în *anexa nr. 1 secțiunea A*, exclusiv răspunderea transportatorului, A.S.F. solicită asigurătorului respectiv următoarele:

- a)** numele și adresa reprezentantului menționat la *art. 21 alin. 1 lit. g*;
- b)** declarație care să confirme că acesta a devenit membru al BAAR și al FPVS.

alin. 7 Asigurătorii care desfășoară activitate pe teritoriul altor state membre în baza libertății de a presta servicii raportează A.S.F., în conformitate cu prevederile legale, volumul primelor, al daunelor și al comisioanelor fără deducerea reasigurării, separat pentru asigurări generale și asigurări de viață și defalcat pe linii de afaceri și pe stat membru.

alin. 8 Asigurătorii care desfășoară activitate pe teritoriul altor state membre în baza libertății de a presta servicii respectă prevederile prevăzute la *art. 8 alin. 14*.

Art. 114 Asigurarea de răspundere civilă auto obligatorie

alin. 1 Contribuția financiară la BAAR și FPVS a asigurătorului menționat la *art. 113 alin. 6* se calculează în funcție de primele brute încasate sau de numărul de riscuri acoperite pe teritoriul României, prin aceeași metodă utilizată de asigurătorii care desfășoară activitate în baza dreptului de stabilire.

alin. 2 Asigurătorul menționat la *art. 113 alin. 6* tratează solicitările de plată a daunelor în același mod în care le-ar trata dacă ar activa pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire.

alin. 3 Asigurătorul menționat la *art. 113 alin. 6* desemnează un reprezentant de despăgubiri cu reședința sau stabilit pe teritoriul României, cu următoarele atribuții:

- a)** colectează toate informațiile necesare cu privire la dosarele de daună;
- b)** deține competența de a reprezenta asigurătorul în relația cu persoanele care au suferit un prejudiciu și ar putea solicita despăgubiri, inclusiv pentru plata acestora;
- c)** reprezintă sau întreprinde demersurile necesare pentru ca asigurătorul să fie reprezentat în fața instanțelor și autorităților din România, în ceea ce privește despăgubirile;
- d)** reprezintă asigurătorul în fața A.S.F. referitor la verificarea existenței și a valabilității polițelor de asigurare;
- e)** exercită doar atribuțiile menționate la *lit. a- d*, A.S.F. sau alte autorități neavând competența de a-i solicita să întreprindă alte activități în numele asigurătorului.

alin. 4 Desemnarea reprezentantului menționat la *alin. 3* nu poate fi asimilată instituirii unei sucursale, în sensul *art. 111*, iar în cazul în care asigurătorul nu desemnează un reprezentant, atunci reprezentantul responsabil cu soluționarea daunelor este desemnat conform prevederilor legislației specifice a statului membru de origine.

alin. 5 Pentru *clasa 10* prevăzută la *anexa nr. 1 secțiunea A*, exclusiv răspunderea transportatorului, raportările menționate la *art. 112 alin. 7* includ și frecvența și costul mediu al daunelor.

CAPITOLUL X Sucursalele societăților din state terțe

Art. 115 Procesul de autorizare

alin. 1 În sensul prezentului capitol, prin sucursală se înțelege prezența permanentă pe teritoriul României a unei societăți dintr-un stat terț, autorizată de A.S.F. să desfășoare activitate în România, sau situația similară din celelalte state membre.

alin. 2 A.S.F. autorizează sucursalele societăților dintr-un stat terț dacă societățile respective îndeplinesc următoarele condiții:

- a) sunt autorizate în statul terț să desfășoare activitate de asigurare și/sau reasigurare;
- b) se angajează să țină evidența contabilă la sediul sucursalei, corespunzător activității pe care intenționează să o desfășoare, și păstrează toate documentele aferente activității;
- c) desemnează un mandatar general, autorizat de A.S.F.;
- d) deține pe teritoriul României un volum de active egal cu cel puțin 50% din pragul absolut prevăzut la *art. 95 alin. 1 lit. d* și constituie drept garanție un depozit de 25% din acesta;
- e) documentează faptul că poate respecta SCR și MCR;
- f) comunică numele și adresa reprezentantului de despăgubiri din alte state membre, în cazul în care subscrie riscuri din *clasa 10* prevăzută în *anexa nr. 1 secțiunea A*, cu excepția răspunderii transportatorului;
- g) prezintă un plan de afaceri, în condițiile prevăzute la *art. 116*;
- h) respectă cerințele de governanță prevăzute la *cap. IV secțiunea a 2-a*.

Art. 116 Planul de afaceri

alin. 1 Planul de afaceri menționat la *art. 115 alin. 2 lit. g* conține următoarele informații:

- a) natura riscurilor pe care intenționează să le subscrie sau a angajamentelor pe care intenționează să și le asume;
- b) principiile directe în materie de reasigurare;
- c) estimări ale valorilor SCR și MCR și metodele utilizate la determinarea acestora;
- d) elementele fondurilor proprii eligibile și ale fondurilor proprii de bază care acoperă SCR, respectiv MCR;
- e) estimări privind cheltuielile de inițiere a serviciilor administrative și de asigurare a unui cadru propice desfășurării activității și resursele financiare pentru acoperirea acestora, iar în cazul în care riscurile fac parte din *clasa 18 din anexa nr. 1 secțiunea A*, mijloacele de care dispune pentru furnizarea asistenței;
- f) informații cu privire la structura sistemului de governanță.

alin. 2 Pe lângă elementele stabilite la *alin. 1*, pentru primele 3 exerciții financiare planul conține următoarele:

- a) un bilanț previzional;
- b) estimări ale resurselor financiare care urmează a acoperi rezervele tehnice, SCR și MCR;
- c) pentru asigurările generale:
 - ◆ estimări ale cheltuielilor de administrare, altele decât cele prevăzute la *alin. 1 lit. e*, în special ale cheltuielilor generale curente și ale comisioanelor;
 - ◆◆ estimări privind volumul de prime sau cotizații, după caz, și ale volumului daunelor;
- d) pentru asigurările de viață, estimări detaliate ale veniturilor și cheltuielilor legate de activitatea directă, acceptările și cedările în reasigurare.

alin. 3 Asigurătorii care subscriu asigurări de viață prezintă la solicitarea A.S.F. bazele tehnice utilizate pentru calcularea tarifelor și a rezervelor tehnice; această cerință nu constituie condiție prealabilă pentru desfășurarea activității.

Art. 117 Transferul de portofoliu

alin. 1 A.S.F. aprobă transferul de portofoliu al sucursalelor, integral sau parțial, către o societate cesionară stabilită în România numai dacă, după preluarea portofoliului respectiv, societatea cesionară deține fonduri proprii eligibile pentru acoperirea SCR.

alin. 2 A.S.F. aprobă transferul de portofoliu al sucursalelor, integral sau parțial, către societăți stabilite în alt stat membru, numai dacă supraveghetorul din statul membru respectiv certifică, în termen de 3 luni de la data primirii solicitării, faptul că societatea cesionară, după preluarea portofoliului, deține fonduri proprii eligibile pentru acoperirea SCR.

alin. 3 În cazul în care o sucursală cedează portofoliul, integral sau parțial, unei sucursale stabilite în alt stat membru, A.S.F. aprobă transferul de portofoliu numai dacă supraveghetorul din statul membru al sucursalei societății cesionare sau supraveghetorul din statul membru prevăzut la *art. 119* certifică, în termen de 3 luni de la data primirii solicitării, următoarele:

a) societatea cesionară, după acceptarea portofoliului, deține fonduri proprii eligibile pentru acoperirea SCR;

b) legislația statului membru al societății cesionare permite transferul;

c) este de acord cu transferul.

alin. 4 În cazul în care sucursala societății cesionare este stabilită în România și preia, integral sau parțial, portofoliul de contracte al unei sucursale stabilite în alt stat membru, A.S.F. emite, în termen de 3 luni de la data primirii solicitării, următoarele certificări:

a) societatea cesionară, după acceptarea portofoliului, deține sau nu deține fonduri proprii eligibile pentru acoperirea SCR;

b) legislația națională permite un astfel de transfer;

c) A.S.F. este sau nu este de acord cu transferul de portofoliu respectiv.

alin. 5 În cazul în care riscul este situat în alt stat membru sau angajamentul este asumat, de asemenea, în alt stat membru, A.S.F. aprobă transferul de portofoliu menționat la *alin. 1* și *3* după ce obține acordul supraveghetorului din statul membru în care este situat riscul sau din statul membru al angajamentului.

alin. 6 Atunci când A.S.F. este consultată cu privire la un transfer de portofoliu între două sucursale aflate în alte state membre, iar portofoliul respectiv acoperă riscuri și angajamente situate în România, A.S.F. transmite opinia sau avizul său autorităților solicitante în termen de 3 luni de la data primirii solicitării, lipsa unui răspuns echivalând cu acordul tacit.

alin. 7 Decizia privind transferul de portofoliu, aprobat în condițiile prevăzute de prezentul articol, se publică conform regimului publicării stabilit prin reglementări proprii ale A.S.F., în situația în care România este stat membru al angajamentului sau stat membru în care este situat riscul.

alin. 8 Transferul de portofoliu aprobat conform prezentului articol este notificat de societatea cesionară contractanților și altor persoane care au drepturi și obligații din contractele transferate în termenul stabilit prin decizia de aprobare a transferului de portofoliu, contractanții având dreptul să denunțe contractele și să solicite restituirea primelor plătite în avans și aferente perioadei neexpirate de valabilitate.

Art. 118 Solvabilitatea

alin. 1 Sucursalele societăților din state terțe au obligația de a respecta dispozițiile prevederilor *cap. V secțiunile 1 - 5*.

alin. 2 Pentru calcularea SCR și MCR, sucursalele iau în considerare numai activitatea desfășurată de acestea, atât pentru asigurările generale, cât și pentru cele de viață, și dețin elementele de fonduri proprii eligibile conform *art. 71 alin. 3*.

alin. 3 Valoarea fondurilor proprii de bază eligibile pentru a acoperi MCR, care nu poate fi mai puțin de 50% din pragul absolut menționat la *art. 95 alin. 1 lit. d*, se stabilește conform prevederilor *art. 71 alin. 4*, iar depozitul constituit în România conform *art. 115 alin. 2 lit. d* este eligibil pentru acoperirea MCR.

alin. 4 Activele care acoperă SCR până la nivelul MCR se află pe teritoriul României, iar excedentul de active, în oricare dintre celelalte state membre.

Art. 119 Avantajele autorizării în mai multe state membre

alin. 1 Societățile cu sediul central în state terțe care dețin sucursale în statele membre, inclusiv în România, pot solicita A.S.F. acordarea cumulativă a următoarelor avantaje:

a) SCR să se calculeze pentru activitatea desfășurată de toate sucursalele autorizate în statele membre;

b) depozitul menționat la *art. 115 alin. 2 lit. d* să fie constituit în unul dintre statele membre în cauză;

c) activele care acoperă MCR să fie localizate în oricare dintre statele membre în care desfășoară activitate.

alin. 2 În solicitarea menționată la *alin. 1*, societățile respective justifică temeinic desemnarea A.S.F. ca supraveghetor responsabil cu monitorizarea solvabilității întregii activități a sucursalelor sale din statele membre.

alin. 3 A.S.F. colaborează cu supraveghetorii din statele membre pentru a ajunge la un acord în ceea ce privește acordarea avantajelor prevăzute la *alin. 1*.

alin. 4 În cazul în care A.S.F. este desemnată supraveghetor responsabil, conform *alin. 2*, aceasta:

a) informează supraveghetorii în cauză că este supraveghetorul desemnat, dată la care avantajele menționate produc efecte;

b) impune ca depozitul menționat la *alin. 1 lit. b* să fie constituit în România;

c) solicită supraveghetorilor în cauză informațiile necesare pentru îndeplinirea obligațiilor în calitate de supraveghetor desemnat;

d) în cazul în care societatea menționată la *alin. 1* se află în dificultate, aplică acesteia prevederile *art. 13 alin. 1, art. 99 și 100*.

alin. 5 În cazul în care nu este supraveghetor desemnat, A.S.F.:

a) acordă avantajele menționate la *alin. 1* de la data la care este informat asupra asumării responsabilității de către supraveghetorul desemnat privind monitorizarea solvabilității întregii activități a sucursalelor;

b) transmite supraveghetorului desemnat informațiile solicitate de către acesta.

alin. 6 Aplicarea avantajelor acordate conform prezentului articol se revocă simultan de toate statele membre la inițiativa A.S.F. sau a altui supraveghetor în cauză.

Art. 120 Sucursalele aflate în dificultate

Prevederile *art. 8, art. 13 alin. 1, art. 14 alin. 5* și ale *art. 101* se aplică și sucursalelor care fac obiectul prezentului capitol și care beneficiază de avantajele acordate în condițiile menționate la *art. 119 alin. 1 - 5*.

Art. 121 Separarea activității

alin. 1 Sucursalele stabilite pe teritoriul României nu pot desfășura simultan activități de asigurări de viață și generale.

alin. 2 Sucursalele care practicaau simultan ambele activități la data de 1 ianuarie 2007, precum și la data intrării în vigoare a prezentei legi își pot continua activitatea cu condiția respectării prevederilor *art. 49*.

alin. 3 Dacă societățile din state terțe desfășoară simultan ambele activități și, la data de 1 ianuarie 2007, precum și la data intrării în vigoare a prezentei legi subscriau, respectiv subscriu pe teritoriul României numai asigurări de viață prin sucursale și intenționează să desfășoare și activitate de asigurări generale pe teritoriul României, pot continua să subscrie asigurări de viață numai prin intermediul unor filiale.

Art. 122 Retragera autorizației

alin. 1 Fără a aduce atingere prevederilor *art. 110*, A.S.F. poate retrage autorizația de funcționare acordată sucursalelor și în situația în care acestea nu respectă prevederile prezentului capitol.

alin. 2 În cazul în care, în calitate de supraveghetor desemnat, A.S.F. retrage autorizația sucursalei stabilite pe teritoriul României, atunci A.S.F. notifică celelalte autorități interesate.

alin. 3 În situația în care A.S.F. nu este supraveghetor desemnat și este notificată cu privire la retragerea autorizației unei sucursale din alt stat membru:

a) asigură supravegherea sucursalei;

b) retrage autorizația sucursalei din România dacă decizia supraveghetorului desemnat este motivată de încălcarea cerințelor privind solvabilitatea globală.

Art. 123 Sucursalele reasigurătorilor din state terțe

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

CAPITOLUL XI Dispoziții specifice

Art. 124 Asigurările generale

alin. 1 Contractele de asigurare nu prevăd în condițiile generale și specifice situații particulare de manifestare a riscului subscris.

alin. 2 Asigurătorii care subscriu riscuri din *clasa 10* menționată în *anexa nr. 1 secțiunea A*, cu excepția răspunderii transportatorului, au obligația de a fi membri BAAR și FPVS.

alin. 3 Asigurătorii se afiliază la BAAR în 30 de zile de la primirea autorizației de a subscrie riscuri din *clasa 10* menționată în *anexa nr. 1 secțiunea A*, cu excepția răspunderii transportatorului, și au obligația de a constitui Fondul comun Carte verde, de la data afilierii.

Art. 125 Coasigurarea comunitară

alin. 1 Asigurătorii pot participa la un contract de coasigurare comunitară numai în condițiile prevăzute de prezentul articol.

alin. 2 Operațiunile de coasigurare, care nu îndeplinesc condițiile menționate la *alin. 3*, nu sunt considerate operațiuni de coasigurare comunitară.

alin. 3 Operațiunile de coasigurare comunitară acoperă riscuri din *clasele 3 - 16 din anexa nr. 1 secțiunea A*, în următoarele condiții:

a) sunt riscuri majore;

b) sunt riscuri acoperite de un singur contract, pentru o primă globală și pentru aceeași perioadă, încheiat cu cel puțin 2 asigurători, în calitate de coasigurători, dintre care unul este considerat coasigurătorul principal;

c) sunt riscuri situate în statele membre;

d) în scopul acoperirii riscurilor, coasigurătorul principal este tratat ca și cum ar acoperi în totalitate riscurile respective;

e) în cazul în care asigurătorul, având calitatea de coasigurător principal, este autorizat de A.S.F., cel puțin unul dintre ceilalți coasigurători participă la contract prin sediul central sau o sucursală situată în alt stat membru;

f) coasigurătorul principal stabilește termenii, condițiile și tarifele contractuale.

alin. 4 Prevederile *art. 113 alin. 1 - 6* și ale *art. 114* se aplică doar coasigurătorului principal.

alin. 5 Asigurătorii care se constituie parte într-un contract de coasigurare au obligația de a constitui și menține rezerve tehnice la nivelul ponderii subscrise din riscul asigurat, conform legislației în vigoare, dar cel puțin egale cu cele stabilite de către coasigurătorul principal, conform legislației din statul membru de origine al acestuia.

alin. 6 În cazul în care asigurătorul, în calitate de coasigurător principal, este autorizat de A.S.F., nivelul rezervelor tehnice constituite și menținute de fiecare coasigurător este stabilit de către acesta, conform legislației în vigoare.

alin. 7 Coasigurătorii țin evidența datelor statistice cu privire la:

a) amploarea operațiunilor de coasigurare comunitară la care participă;

b) statele membre în care este situat riscul subscris.

alin. 8 În cazul lichidării asigurătorilor care participă la un contract de coasigurare comunitară, obligațiile care decurg din contractul respectiv sunt onorate în același mod în care sunt onorate obligațiile aferente celorlalte contracte de asigurare, indiferent de naționalitatea sau cetățenia contractanților și a beneficiarilor.

Art. 126 Activitățile similare asistenței turistice

Activitățile de asistență acordate persoanelor în dificultate în alte circumstanțe decât cele prevăzute la *art. 2 alin. 2 lit. g)* și *alin. 5* se supun dispozițiilor prezentei părți și sunt tratate ca activități încadrate în *clasa 18 din anexa nr. 1 secțiunea A*.

Art. 127 Asigurările de protecție juridică

alin. 1 Prezentul articol se aplică asigurătorilor care încheie contracte de asigurare de protecție juridică, având ca obiect:

a) acoperirea cheltuielilor procedurilor judiciare;

b) furnizarea altor servicii legate direct de acoperirea dată de asigurare:

◆ pentru a repara prejudiciul suferit de contractanți în urma unor proceduri de mediere, civile sau penale;

◆◆ pentru a acoperi cheltuielile judiciare efectuate de contractanți într-o procedură civilă, administrativă sau penală ori în cazul unei plângeri îndreptate împotriva acestora.

alin. 2 Asigurarea de protecție juridică se acordă printr-un contract separat de cele încheiate pentru alte clase de asigurări sau, în cazul unei polițe unice, printr-un contract în care natura acoperirii și valoarea primei aferente se specifică într-o secțiune distinctă.

alin. 3 Asigurătorii care desfășoară asigurarea de protecție juridică optează pentru una dintre următoarele metode de gestionare a daunelor:

a) asigurătorii se asigură că personalul care gestionează daunele sau oferă consultanță în acest sens nu desfășoară același tip de activitate la un alt asigurător cu care are legături financiare, comerciale sau administrative, iar în cazul asigurătorilor compoziți, personalul respectiv este dedicat numai acestei clase de asigurare;

b) asigurătorii externalizează gestionarea daunelor sau consultanța juridică în legătură cu gestionarea daunelor unei entități a cărei denumire este menționată în contractul sau în secțiunea distinctă prevăzută la **alin. 2**, entitate care alocă această sarcină unui personal special desemnat; atât acest personal, cât și conducerea entității respective nu pot desfășura în paralel activități similare la alt asigurător cu care entitatea respectivă are legături;

c) contractul sau secțiunea distinctă menționată la **alin. 2** stipulează dreptul contractantului de a alege un avocat sau mediator conform legislației naționale.

alin. 4 Contractantul are dreptul de a alege un avocat sau un mediator care să apere, să reprezinte interesele acestuia în procedurile judiciare sau în cazul unui conflict de interese.

alin. 5 Prevederile **alin. 4** nu se aplică dacă sunt îndeplinite, cumulativ, următoarele condiții:

a) asigurarea se limitează la cazurile rezultate în urma utilizării vehiculelor rutiere pe teritoriul României;

b) asigurarea este asociată unui contract de asistență în caz de accident sau defecțiune a unui vehicul rutier;

c) asigurătorul care oferă protecția juridică și cel care oferă asistența nu subscriu clase de asigurări de răspundere civilă;

d) asigurătorul adoptă măsuri conform cărora consultanța juridică și reprezentarea fiecărei părți aflate în litigiu se realizează de către avocați independenți, în cazul în care ambele părți sunt asigurate pentru protecție juridică de același asigurător.

alin. 6 Prevederile **alin. 3** se aplică și în cazul excepțiilor menționate la **alin. 5**.

alin. 7 În contractul de asigurare de protecție juridică părțile stipulează procedura de rezolvare a litigiilor dintre ele, prin mediere sau arbitraj, precum și dreptul asiguratului de a recurge la astfel de proceduri, fără a aduce atingere dreptului acestuia de a sesiza instanțele de judecată competente, potrivit legii.

alin. 8 Prezentul articol nu se aplică în următoarele cazuri:

a) asigurarea acoperă litigii sau riscuri legate de utilizarea navelor maritime;

b) activitatea desfășurată de un asigurător care oferă acoperire de răspundere civilă în scopul apărării sau reprezentării contractantului într-o anchetă ori proces în cazul în care aceasta este desfășurată simultan în interesul propriu al asigurătorului, în cadrul acoperirii respective;

c) protecția juridică este oferită de un asigurător care oferă protecție conform *clasei 18 din anexa nr. 1 secțiunea A*, cu respectarea următoarelor condiții:

◆ este acordată în alt stat membru decât cel în care se află reședința obișnuită a contractantului, cu precizarea clară în contract a acestui lucru și a faptului că protecția juridică este auxiliară asistenței;

◆◆ este acordată într-un contract de asigurare de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor și în timpul absențelor de la domiciliu sau de la reședința obișnuită.

alin. 9 În cazul în care apare un conflict de interese sau în lipsa unui acord asupra rezolvării unui litigiu, asigurătorul ori personalul care gestionează daunele informează contractantul cu privire la drepturile care decurg din **alin. 4** și **7**.

Art. 128 Asigurările de sănătate

alin. 1 În cazul în care contractele de asigurare care acoperă riscurile din *clasa 2 din anexa nr. 1 secțiunea A* se pot substitui parțial sau integral asigurării de sănătate furnizate de sistemul de asigurări sociale, acestea sunt încheiate cu respectarea legislației referitoare la protejarea interesului general și cu condiția ca asigurătorii să transmită în prealabil A.S.F. condițiile generale și speciale ale acestui tip de asigurare.

alin. 2 Asigurătorii transmit A.S.F. bazele tehnice utilizate pentru calcularea primelor înainte de a oferi produsele, acestea fiind similare celor aferente asigurărilor de viață dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) primele de asigurare sunt calculate pe baza tabelor de morbiditate și a altor date statistice relevante în concordanță cu metodele matematice actuariale utilizate în asigurări și sunt suficiente pentru decontarea obligațiilor;

b) asigurătorii constituie o rezervă de maturitate;

c) asigurătorii pot denunța contractul de asigurare de sănătate într-un termen de 20 de zile de la data notificării contractantului;

d) contractele de asigurare prevăd că primele pot fi majorate sau plățile reduse chiar și pentru contractele în vigoare;

e) contractele de asigurare prevăd dreptul contractanților să încheie un nou contract în conformitate cu prevederile *alin. 1*, oferit de același asigurător sau aceeași sucursală și având în vedere drepturile pe care le-au dobândit; încheierea noului contract are în vedere rezerva de maturitate, iar o nouă examinare medicală nu poate fi solicitată decât în cazul extinderii acoperirii.

alin. 3 A.S.F. publică tabelele de morbiditate și alte date statistice relevante și le transmite autorităților de supraveghere din statul membru de origine.

Art. 129 Asigurările de accidente de muncă

Asigurătorii care oferă, pe propriile riscuri, asigurări obligatorii pentru accidente de muncă în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii respectă dispozițiile speciale prevăzute în legislația națională a statului membru gazdă pentru acest tip de asigurare.

Art. 130 Asigurările de viață

Asigurătorii stabilesc nivelul primelor pentru produsele noi pe baza unor ipoteze actuariale rezonabile, astfel încât aceste prime să fie suficiente pentru acoperirea obligațiilor și, în special, pentru constituirea rezervelor tehnice; în acest scop, asigurătorii țin cont de toate aspectele financiare, fără ca aportul din alte resurse decât primele și veniturile rezultate din acestea să fie, sistematic și permanent, de asemenea natură încât să le afecteze solvabilitatea pe termen lung.

Art. 131 Reasigurarea finită

alin. 1 Asigurătorii care încheie contracte de reasigurare finită și reasigurătorii care desfășoară activități de reasigurare finită au instituite proceduri pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, gestionarea, controlul și raportarea, în mod adecvat, a riscurilor care decurg din activitățile respective.

alin. 2 În sensul prevederilor *alin. 1*, reasigurarea finită reprezintă reasigurarea în cadrul căreia pierderea potențială maximă, exprimată ca risc economic maxim cedat, ce decurge dintr-un transfer semnificativ al riscului de subscriere și al riscului de sincronizare, este mai mare decât prima de reasigurare aferentă întregului contract, cu un quantum limitat, dar semnificativ, luând în considerare cel puțin una dintre următoarele caracteristici:

a) valoarea în timp a banilor conveniți pentru serviciile prestate este efectivă și explicit definită;

b) prevederile contractuale echilibrează în timp balanța economică a relațiilor dintre părți, astfel încât transferul riscului să atingă nivelul stabilit.

Art. 132 Vehiculele investiționale

alin. 1 Constituirea vehiculelor investiționale se realizează numai în urma autorizației acordate de A.S.F., conform *art. 166 alin. 1 lit. e*, și în condițiile prevederilor legale.

alin. 2 Vehiculele investiționale autorizate înainte de 31 decembrie 2015 intră sub incidența legislației naționale specifice.

TITLUL II Grupuri

CAPITOLUL I Domeniul de aplicare

Art. 133 Cazurile de aplicare a supravegherii la nivel de grup

alin. 1 În sensul prezentului titlu, prin termenul societate se înțelege o societate care aparține unui grup, autorizată fie în România, fie în alte state membre.

alin. 2 Prevederile *titlului I* se aplică în mod corespunzător și societăților care fac parte dintr-un grup, cu excepția cazurilor în care există dispoziții contrare în prezentul titlu.

alin. 3 Supravegherea la nivel de grup se aplică:

a) societăților participative ale cel puțin unei societăți din state membre sau din state terțe;

b) societăților ale căror societăți-mamă sunt holdinguri de asigurare sau holdinguri financiare mixte cu sediul central într-un stat membru;

c) societăților ale căror societăți-mamă sunt societăți, holdinguri de asigurare sau holdinguri financiare mixte din state terțe;

d) societăților ale căror societăți-mamă sunt holdinguri mixte de asigurare.

alin. 4 A.S.F. supraveghează societăți din state terțe, holdinguri de asigurare, holdinguri mixte de asigurare și holdinguri financiare mixte numai la nivel de grup, iar în cazul holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte sunt aplicabile și prevederile *art. 27*.

alin. 5 A.S.F. decide, de la caz la caz, să excludă o societate din supravegherea la nivel de grup, dacă:

a) este stabilită într-un stat terț unde există restricții legale privind schimbul de informații, fără a se aduce atingere *art. 148*;

b) excluderea acesteia nu influențează semnificativ realizarea obiectivelor supravegherii la nivel de grup;

c) includerea acesteia este inadecvată sau ar determina concluzii eronate privind obiectivele supravegherii la nivel de grup.

alin. 6 A.S.F. include, în supravegherea la nivel de grup, societățile menționate la *alin. 5 lit. b* în cazul în care, considerate colectiv, acestea au un impact semnificativ în ceea ce privește realizarea obiectivelor supravegherii la nivel de grup.

Art. 134 Societatea-mamă de cel mai înalt rang

alin. 1 Prevederile *art. 15 - 18* și *art. 137 - 161* se aplică la nivelul societății-mamă, holdingului de asigurare sau holdingului financiar mixt de rangul cel mai înalt cu sediul central într-un stat membru, atunci când:

a) societățile participative menționate la *art. 133 alin. 3 lit. a* sunt filiale ale unor societăți cu sediul central într-un stat membru;

b) un holding de asigurare sau holdingul financiar mixt menționat la *art. 133 alin. 3 lit. b* este filiala unui alt holding de asigurare sau a unui alt holding financiar mixt cu sediul central într-un stat membru.

alin. 2 În cazul în care o societate-mamă, un holding-mamă de asigurare sau un holding-mamă financiar mixt de rangul cel mai înalt este o filială a unei entități care face obiectul supravegherii suplimentare, în sensul *O.U.G. nr. 98/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 152/2007, cu modificările și completările ulterioare*, A.S.F. poate decide, după consultarea celorlalți supraveghetori implicați, să nu supravegheze fie concentrarea riscurilor menționată la *art. 157* sau tranzacțiile intragrup menționate la *art. 158*, fie niciunul dintre aceste elemente.

Art. 135 Societatea-mamă de cel mai înalt rang la nivel național

alin. 1 Pentru entitățile prevăzute la *art. 133 alin. 3 lit. a* și *b* cu sediul central în România și societatea-mamă de rangul cel mai înalt cu sediul central în statele membre, A.S.F., după consultarea supraveghetorului coordonator și a societății-mamă de cel mai înalt rang la nivelul statelor membre, poate decide să supună supravegherii la nivel de grup societatea-mamă de rangul cel mai înalt la nivel național, motivându-și decizia în fața supraveghetorului coordonator și a societății-mamă de cel mai înalt rang la nivelul statelor membre.

alin. 2 În cazul menționat la *alin. 1*, prevederile *art. 15 - 18* și *art. 137 - 161* se aplică în mod corespunzător, conform prevederilor *alin. 3 - 9*.

alin. 3 A.S.F. poate limita supravegherea la nivel de grup a societății-mamă de rangul cel mai înalt la nivel național la:

a) prevederile *cap. II*;

b) prevederile *art. 157* și *158*;

c) prevederile *art. 159*;

d) o combinație între prevederile menționate la *lit. a - c*.

alin. 4 În cazul în care A.S.F. decide să aplice dispozițiile *cap. II*, decizia supraveghetorului coordonator privind metoda aleasă de către supraveghetorul coordonator pentru societatea-mamă de rangul cel mai înalt la nivelul statelor membre, conform *art. 139*, este definitivă și este aplicată și de A.S.F.

alin. 5 În cazul în care A.S.F. decide să aplice dispozițiile *cap. II* societății-mamă de rangul cel mai înalt la nivel național, dar societatea-mamă de rangul cel mai înalt la nivelul statelor membre primește permisiunea de a calcula SCR prin model intern, atât la nivel de grup, cât și la nivelul societăților

componente ale grupului, decizia supraveghetorului coordonator este definitivă și este aplicată și de A.S.F.

alin. 6 În cazul menționat la *alin. 5*, dacă A.S.F. consideră că profilul de risc al societății-mamă de rangul cel mai înalt la nivel național se abate semnificativ de la modelul intern aprobat la nivelul statelor membre și societatea respectivă nu remediază situația, A.S.F. poate:

a) să impună o majorare de capital de solvabilitate față de SCR rezultată din utilizarea modelului respectiv;

b) să impună calcularea SCR la nivel de grup cu formula standard dacă majorarea menționată la *lit. a* se dovedește inadecvată.

alin. 7 A.S.F. motivează decizia adoptată pentru situația prevăzută la *alin. 6*, atât față de supraveghetorul coordonator, cât și față de societatea-mamă de rangul cel mai înalt la nivel național.

alin. 8 În cazul în care A.S.F. decide să aplice dispozițiile *cap. II*, filialele societății-mamă de rangul cel mai înalt la nivel național nu sunt supuse prevederilor *art. 155*, chiar dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la *art. 154* sau *156*.

alin. 9 Prevederile *alin. 1* nu se aplică în cazul în care societatea-mamă de rangul cel mai înalt la nivelul statelor membre a obținut aprobarea de a calcula cu modelul intern SCR și MCR la nivel de grup pentru filialele sale, în conformitate cu *art. 16 alin. 9*.

Art. 136 Supravegherea la nivel de subgrup

alin. 1 În cazul aplicării prevederilor menționate la *art. 135*, A.S.F. poate încheia un acord cu autoritățile statelor membre în care este prezentă o filială a grupului tratată ca societate-mamă de rangul cel mai înalt la nivel național, cu scopul de a se realiza supravegherea de grup la nivel de subgrup situat în mai multe state membre.

alin. 2 A.S.F. nu poate aplica supravegherea menționată la *art. 135* pentru o filială a unui grup dacă alte autorități încheie un acord în sensul *alin. 1* pentru alte filiale ale grupului respectiv.

alin. 3 Pentru situația prevăzută la *alin. 1*, prevederile *art. 135 alin. 2 - 9* se aplică în mod corespunzător.

CAPITOLUL II Solvabilitatea la nivel de grup

SECȚIUNEA 1 Fondurile proprii și calcularea solvabilității la nivel de grup

Art. 137 Prevederi generale

alin. 1 Societatea participativă menționată la *art. 133 alin. 3 lit. a* sau holdingul menționat la *art. 133 alin. 3 lit. b* se asigură în permanență că grupul dispune de fonduri proprii eligibile cel puțin egale cu SCR la nivel de grup calculată în conformitate cu prevederile *art. 139 - 152*, respectiv *art. 153*.

alin. 2 În cazul în care este informată de către societatea participativă că SCR la nivel de grup nu mai este respectată sau că există riscul nerespectării acesteia în următoarele 3 luni, A.S.F. informează celelalte autorități din cadrul colegiului supraveghetorilor în vederea adoptării măsurilor adecvate.

ART. 138 Frecvența calculării

alin. 1 Societățile participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte determină cel puțin anual nivelul fondurilor proprii eligibile prevăzut la *art. 137 alin. 1*.

alin. 2 Datele relevante pe baza cărora se determină fondurile proprii și rezultatele determinării sunt transmise A.S.F. de către societatea participativă, de holdingul de asigurare, de holdingul financiar mixt sau de societatea din cadrul grupului desemnată de A.S.F. după consultarea grupului și a autorităților de supraveghere implicate.

alin. 3 Societățile participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte monitorizează permanent SCR la nivel de grup și recalculează cerința respectivă, transmițând rezultatele A.S.F., dacă de la ultima raportare:

a) profilul de risc se abate semnificativ de la ipotezele care stau la baza calculului;

b) profilul de risc este modificat semnificativ.

Art. 139 Alegerea metodei de calcul

alin. 1 Calcularea solvabilității la nivel de grup pentru societățile participative se realizează conform prevederilor menționate la *art. 140 - 148* și conform *metodei nr. 1* prevăzute la *art. 149*.

alin. 2 În cazul în care utilizarea metodei nr. 1 nu este adecvată, A.S.F. poate aproba, după consultarea colegiului supraveghetorilor și a grupului respectiv, utilizarea *metodei nr. 2* prevăzute la *art. 150* sau utilizarea unei combinații a celor două metode.

Art. 140 Includerea cotei proporționale

alin. 1 Calculul solvabilității la nivel de grup ține cont de cota proporțională deținută de societatea participativă în entitățile afiliate, cotă care include:

- a) procentele utilizate pentru întocmirea conturilor consolidate, în cazul aplicării *metodei nr. 1*;
- b) proporția capitalului subscris deținut direct sau indirect, în cazul aplicării *metodei nr. 2*.

alin. 2 În cazul în care entitatea afiliată este o filială și nu deține suficiente fonduri proprii eligibile pentru a acoperi SCR proprie, indiferent de metoda aplicată, în calcularea SCR la nivel de grup se ține cont de deficitul de solvabilitate total al filialei, iar în cazul în care A.S.F. și colegiul supraveghetorilor consideră că răspunderea societății este limitată strict la proporția de capital deținut, poate aproba luarea în considerare a deficitului respectiv pe o bază proporțională.

alin. 3 Cota proporțională este determinată de A.S.F., după consultarea colegiului supraveghetorilor, și este luată în calcul atunci când:

- a) nu există legături de capital între unele entități ale grupului;
- b) unul dintre supraveghetori consideră că deținerea, directă sau indirectă, de capital sau de drepturi de vot într-o entitate se califică drept participație deoarece se exercită efectiv o influență semnificativă asupra acelei entități;
- c) unul dintre supraveghetori consideră că o entitate este societate-mamă pentru o altă entitate, deoarece exercită efectiv o influență dominantă asupra acesteia din urmă.

Art. 141 Dubla utilizare a fondurilor proprii

alin. 1 Societățile din cadrul unui grup nu pot utiliza fondurile proprii eligibile ale altei societăți din grup pentru a acoperi SCR proprie.

alin. 2 La calcularea SCR la nivel de grup și în cazul în care metodele prevăzute la *art. 149 - 152* nu prevăd altfel, se exclud următoarele valori:

- a) valoarea activelor deținute de societățile participative, considerate elemente ale fondurilor proprii eligibile care acoperă SCR a uneia dintre societățile afiliate;
- b) valoarea activelor deținute de o societate afiliată și considerate elemente ale fondurilor proprii eligibile care acoperă SCR a societății participative sau a altor societăți afiliate acesteia.

alin. 3 Fără a aduce atingere *alin. 1*, pot fi incluse în calcularea SCR la nivel de grup, numai în măsura în care sunt eligibile pentru acoperirea SCR a entităților afiliate, următoarele valori:

- a) fondurile surplus menționate la *art. 66*, înregistrate de societăți de asigurări de viață afiliate societății participative pentru care se calculează solvabilitatea la nivel de grup;
- b) capitalul social subscris și nevărsat al societăților afiliate societății participative pentru care se calculează solvabilitatea la nivel de grup.

alin. 4 Fără a aduce atingere *alin. 3*, următoarele valori se exclud din calcularea SCR la nivel de grup:

- a) capitalul social subscris și nevărsat care reprezintă o obligație potențială în numele societății participative;
- b) capitalul social subscris și nevărsat al societății participative care reprezintă o obligație potențială în numele unei societăți afiliate;
- c) capitalul social subscris și nevărsat al unei societăți afiliate care reprezintă o obligație potențială în numele altei societăți afiliate.

alin. 5 În cazul în care A.S.F. consideră că anumite fonduri proprii eligibile pentru SCR a unor societăți afiliate, altele decât cele menționate la *alin. 3*, nu sunt efectiv disponibile pentru a acoperi SCR a societății participative la nivel de grup, atunci fondurile respective sunt luate în calcul numai în măsura în care sunt eligibile pentru acoperirea SCR a societăților afiliate.

alin. 6 Valoarea fondurilor proprii menționate la *alin. 3* și *5* nu trebuie să depășească SCR a societății afiliate.

alin. 7 Fondurile proprii auxiliare eligibile ale unor societăți afiliate unei societăți participative pentru care se calculează solvabilitatea la nivel de grup sunt incluse în calcularea SCR la nivel de grup după aprobarea prealabilă de către autoritatea responsabilă cu supravegherea societății afiliate respective sau după aprobarea prealabilă a A.S.F. în conformitate cu *art. 65*, în cazul societăților afiliate aflate pe teritoriul României.

Art. 142 Capitalul intragrup

alin. 1 În cazul în care o societate sau societățile afiliate acesteia dețin acțiuni ori acordă împrumuturi unei alte entități, care deține direct sau indirect fonduri proprii eligibile pentru acoperirea SCR a primei societăți, acest lucru se consideră finanțare reciprocă.

alin. 2 La calcularea solvabilității la nivel de grup nu se ține cont de fondurile proprii eligibile provenite din finanțarea reciprocă dintre societatea participativă și:

- a) entitățile afiliate;
- b) entitățile participative;
- c) alte entități afiliate entităților sale participative.

alin. 3 La calcularea solvabilității la nivel de grup nu se ține cont de fondurile proprii care acoperă SCR a unei societăți afiliate unei societăți participative pentru care se calculează SCR la nivel de grup, în cazul în care acestea provin din finanțare reciprocă cu o societate afiliată societății participative respective.

Art. 143 Evaluarea

Evaluarea activelor și a obligațiilor se realizează în conformitate cu prevederile *art. 52*.

Art. 144 Metoda de calcul pentru societățile afiliate

alin. 1 În cazul în care societățile au mai mult de o societate afiliată, solvabilitatea la nivel de grup se calculează prin includerea tuturor societăților afiliate.

alin. 2 În situația în care o societate afiliată unei societăți pentru care se calculează solvabilitatea la nivel de grup are sediul central în alt stat membru decât aceasta, calcularea SCR și evaluarea fondurilor proprii pentru societatea afiliată se realizează în conformitate cu legislația din statul membru respectiv.

Art. 145 Metoda de calcul pentru holdingurile intermediare

alin. 1 La calcularea solvabilității la nivel de grup pentru o societate care deține participații în societăți afiliate din statele membre sau în societăți din state terțe prin intermediul unui holding de asigurare sau al unui holding financiar mixt, se ia în considerare și situația holdingului respectiv, denumit holding intermediar; exclusiv în scopul acestui calcul, holdingul intermediar este tratat ca o societate reglementată conform prevederilor *titlului I cap. V secțiunile a 3-a și a 4-a* în ceea ce privește fondurile proprii eligibile și SCR.

alin. 2 Dacă holdingul intermediar menționat la *alin. 1* deține împrumuturi subordonate sau alte fonduri proprii eligibile cărora li se aplică limitele prevăzute la *art. 71*, acestea sunt recunoscute numai până la valoarea rezultată prin aplicarea acestor limite la totalul fondurilor proprii eligibile la nivel de grup în comparație cu SCR la nivel de grup; fondurile proprii auxiliare pot fi luate în calculul solvabilității la nivel de grup numai după aprobarea A.S.F. în conformitate cu prevederile *art. 65 și art. 166 alin. 1 lit. f*.

Art. 146 Metoda de calcul pentru societățile afiliate din state terțe

alin. 1 La calcularea solvabilității la nivel de grup prin metoda nr. 2 pentru o societate care deține participații într-o societate dintr-un stat terț, aceasta din urmă este tratată, exclusiv în acest scop, drept societate afiliată.

alin. 2 În cazul în care statul terț menționat la *alin. 1* prevede autorizarea societăților în legislația națională și aplică un regim de solvabilitate cel puțin echivalent celui prevăzut la *titlul I cap. V*, fondurile proprii eligibile și SCR ale societății respective sunt în conformitate cu legislația statului terț în care aceasta are sediul central.

Art. 147 Metoda de calcul pentru instituțiile afiliate de tipul instituțiilor de credit, societăților de investiții sau alte instituții financiare

alin. 1 Societățile participative în instituții financiare, de credit sau în societăți de investiții pot aplica, consecvent în timp, *metoda nr. 1* sau *metoda nr. 2* pentru calcularea solvabilității la nivel de grup; în cazul alegerii primei metode, aceasta se aplică numai dacă A.S.F. constată respectarea cerințelor privind managementul integrat și controlul intern pentru includerea entităților în aria de consolidare.

alin. 2 La solicitarea societăților participative sau din proprie inițiativă, A.S.F. aprobă deducerea participațiilor menționate la *alin. 1* din fondurile proprii eligibile pentru SCR la nivel de grup ale societăților participative.

Art. 148 Lipsa informațiilor

În cazul în care A.S.F. nu dispune de informațiile necesare cu privire la o societate afiliată cu sediul central într-un alt stat membru sau într-un stat terț, pentru calcularea solvabilității la nivel de grup a societăților, valoarea contabilă a participației în entitatea respectivă se deduce din valoarea fondurilor proprii eligibile care acoperă solvabilitatea la nivel de grup, iar plusvaloarea latentă a acestei dețineri nu este recunoscută ca fonduri proprii care acoperă solvabilitatea la nivel de grup.

Art. 149 Metoda de calcul nr. 1

alin. 1 Calcularea solvabilității la nivel de grup a unei societăți participative se realizează pe baza conturilor consolidate.

alin. 2 Solvabilitatea la nivel de grup a unei societăți participative este diferența dintre următoarele:

a) fondurile proprii eligibile care acoperă SCR, determinate conform prevederilor *titlului I cap. V secțiunea a 3-a*;

b) SCR la nivel de grup, calculată conform prevederilor *titlului I cap. V secțiunea a 4-a*.

alin. 3 SCR la nivel de grup bazată pe date consolidate, numită și SCR consolidată, se calculează în conformitate cu prevederile *titlului I cap. V secțiunea a 4-a*.

alin. 4 SCR consolidată, acoperită de fonduri proprii eligibile în conformitate cu *art. 71 alin. 4*, reprezintă cel puțin suma dintre:

a) MCR a societății participative;

b) cotele proporționale din MCR ale societăților afiliate.

Art. 150 Metoda de calcul nr. 2

alin. 1 Solvabilitatea la nivel de grup a unei societăți participative este calculată ca diferența dintre:

a) fondurile proprii eligibile agregate la nivel de grup, menționate la *alin. 2*;

b) valoarea participațiilor deținute de societatea participativă și SCR agregată la nivel de grup menționată la *alin. 3*.

alin. 2 Fondurile proprii eligibile agregate la nivel de grup reprezintă suma dintre:

a) fondurile proprii eligibile pentru SCR a societății participative;

b) cotele proporționale ale societății participative din fondurile proprii eligibile pentru SCR ale societăților afiliate.

alin. 3 SCR agregată la nivel de grup este dată de suma dintre:

a) SCR a societății participative;

b) cotele proporționale din SCR ale societăților afiliate.

alin. 4 În cazul în care participația în societățile afiliate constă într-o deținere indirectă, integrală sau parțială, valoarea participației respective include și valoarea deținerii indirecte, în funcție de interesele succesive relevante, cotele proporționale menționate la *alin. 2 lit. b* și *alin. 3 lit. b* modificându-se în consecință.

alin. 5 Pentru a determina adecvarea SCR agregate la nivel de grup la profilul de risc la nivel de grup, A.S.F. și ceilalți supraveghetori iau în considerare toate riscurile specifice existente la nivel de grup care ar putea fi insuficient acoperite deoarece sunt dificil de cuantificat, iar în cazul constatării unei devieri semnificative a profilului de risc la nivel de grup de la ipotezele care stau la baza SCR agregate la nivel de grup, pot impune o majorare de capital de solvabilitate în conformitate cu *art. 35*.

Art. 151 Modelul intern de grup

alin. 1 Solicitarea transmisă A.S.F., în vederea aprobării conform *art. 166 alin. 1 lit. g*, de o societate și entitățile sale afiliate, de un holding de asigurare sau un holding financiar mixt și entitățile afiliate ale acestora în vederea obținerii aprobării de a calcula SCR agregată la nivel de grup și SCR ale societăților din cadrul grupului pe baza unui model intern, este însoțită de documentația completă.

alin. 2 A.S.F. transmite solicitanților menționați la *alin. 1* decizia privind aprobarea sau respingerea utilizării modelului intern la nivel de grup, însoțită de motivația aferentă.

alin. 3 În cazul în care A.S.F. constată că profilul de risc al unei societăți care calculează SCR cu modelul intern al grupului se abate de la ipotezele care stau la baza modelului respectiv, A.S.F. poate impune o majorare de capital de solvabilitate în conformitate cu prevederile *art. 35* sau, în cazul în care societatea nu remediază situația, calcularea SCR cu formula standard.

alin. 4 A.S.F. poate impune o majorare de capital de solvabilitate conform prevederilor *alin. 3* și în cazul în care SCR a unei societăți este calculată cu formula standard.

alin. 5 Decizia motivată privind majorarea de capital de solvabilitate, adoptată în cazurile menționate la *alin. 3* și *4*, se comunică societății respective și colegiului supraveghetorilor.

Art. 152 Majorarea de capital de solvabilitate la nivel de grup

alin. 1 Pentru a determina dacă SCR la nivel de grup reflectă profilul de risc al grupului, A.S.F. are în vedere situațiile menționate la *art. 35 alin. 1 lit. a - d* care se pot manifesta la nivel de grup, în special dacă:

a) există riscuri specifice la nivel de grup care nu sunt captate suficient de formula standard sau de modelul intern, deoarece sunt dificil de cuantificat;

b) ceilalți supraveghetori au impus o majorare de capital de solvabilitate societăților afiliate.

alin. 2 În cazul în care SCR la nivel de grup nu reflectă profilul de risc al grupului, A.S.F. impune o majorare de capital de solvabilitate.

Art. 153 Solvabilitatea la nivel de grup a unui holding de asigurare sau a unui holding financiar mixt

În cazul unui holding de asigurare sau al unui holding financiar mixt, calcularea solvabilității la nivel de grup se efectuează la nivelul holdingului respectiv, cu aplicarea prevederilor *art. 139 - 152*, acesta fiind tratat ca o societate care respectă prevederile referitoare la fonduri proprii și la SCR, conform *titlului I cap. V secțiunile a 3-a și a 4-a*.

SECȚIUNEA a 2-a Solvabilitatea la nivel de grup pentru grupurile cu managementul riscului centralizat

Art. 154 Condiții

alin. 1 Prevederile *art. 155 alin. 1 - 3* se aplică societăților care sunt filiale ale unei societăți-mamă, asigurător sau reasigurător, dacă sunt îndeplinite, cumulativ, următoarele condiții:

a) filiala este inclusă în supravegherea la nivel de grup, în condițiile prezentului titlu;

b) procesele de managementul riscului și mecanismele de control intern ale societății-mamă acoperă filiala și sunt considerate de către autoritățile implicate ca fiind adecvate pentru exercitarea unui management prudent al filialei;

c) societatea-mamă a primit aprobarea menționată la *art. 159 alin. 5*;

d) societatea-mamă a primit aprobarea menționată la *art. 16 alin. 24*;

e) societatea-mamă depune o cerere privind aplicarea sistemului de management al riscului centralizat și A.S.F. aprobă cererea respectivă, urmând procedura aplicabilă prevăzută la *art. 15 - 18*.

alin. 2 Societății-mamă îi revine obligația de a asigura respectarea în permanență a condițiilor menționate la *alin. 1 lit. b - d*; în cazul în care acestea nu mai sunt respectate, societatea-mamă informează de îndată A.S.F. și filiala despre acest lucru, transmitând un plan de remediere a situației.

alin. 3 În cazul în care A.S.F. constată nerespectarea condițiilor prevăzute la *alin. 1 lit. b - d*, societatea-mamă prezintă un plan prin care, într-un timp rezonabil, condițiile respective să fie îndeplinite din nou.

Art. 155 Cerința de capital de solvabilitate (SCR) și cerința de capital minim (MCR)

alin. 1 În cazul în care SCR a filialelor autorizate de A.S.F. incluse în supravegherea la nivel de grup se calculează conform prevederilor *art. 151 alin. 1* și profilul de risc se abate semnificativ de la ipotezele care stau la baza modelului respectiv, A.S.F. poate impune măsurile prevăzute la *art. 151 alin. 3*.

alin. 2 În situația în care SCR a filialelor este calculată cu formula standard și profilul de risc deviază semnificativ de la ipotezele care stau la baza acesteia și dacă filialele nu remediază situația, A.S.F. poate impune acestora, prin decizie motivată temeinic:

a) să înlocuiască în formula standard subseturi de parametri cu parametri specifici filialei pentru modulele de risc de subscriere asigurări generale, asigurări de viață și asigurări de sănătate, conform prevederilor *art. 81*;

b) să majoreze capitalul de solvabilitate, în conformitate cu prevederile *art. 35*.

alin. 3 În cazul în care SCR sau MCR nu este respectată, filialele sunt supuse prevederilor *art. 99* sau *100*, după caz.

alin. 4 Prevederile *alin. 1 - 3* încetează a se aplica în următoarele situații:

a) condițiile menționate la *art. 154 alin. 1 lit. a, c și d* nu mai sunt îndeplinite;

b) condițiile menționate la *art. 154 alin. 1 lit. b* nu mai sunt îndeplinite, iar grupul nu ia măsurile necesare pentru ca respectivele condiții să fie din nou îndeplinite într-un timp rezonabil.

alin. 5 Prevederile *alin. 1 - 3* sunt din nou aplicabile dacă societatea-mamă solicită acest lucru și primește aprobare, în conformitate cu procedura aplicabilă prevăzută la *art. 15 - 18*.

Art. 156 Filialele unui holding de asigurare sau ale unui holding financiar mixt

Prevederile *art. 154* și *155* se aplică în mod corespunzător societăților care sunt filiale ale unui holding de asigurare sau ale unui holding financiar mixt.

CAPITOLUL III Supravegherea concentrării riscurilor la nivel de grup, a tranzacțiilor intragrup și a sistemului de guvernare

Art. 157 Supravegherea concentrării riscurilor

alin. 1 În cadrul procesului de supraveghere exercitat de A.S.F., supravegherea concentrării riscurilor la nivel de grup se realizează și în conformitate cu procedura aplicabilă prevăzută la *art. 15 - 18* și cu prevederile *art. 159*.

alin. 2 Societățile coordonatoare ale grupurilor sau, dacă este cazul, holdingurile de asigurare ori holdingurile financiare mixte transmit A.S.F., cel puțin anual, un raport privind concentrarea semnificativă a riscurilor la nivel de grup, identificate conform *art. 16 alin. 21* și *22*.

Art. 158 Supravegherea tranzacțiilor intragrup

alin. 1 În cadrul procesului de supraveghere exercitat de A.S.F., supravegherea tranzacțiilor intragrup se realizează în conformitate cu procedura aplicabilă prevăzută la *art. 15 - 18* și cu prevederile *art. 159*.

alin. 2 Societățile coordonatoare ale grupurilor sau, dacă este cazul, holdingurile de asigurare ori holdingurile financiare mixte transmit A.S.F., cel puțin anual, un raport privind toate tranzacțiile intragrup semnificative efectuate de societăți, inclusiv cu persoane fizice care au legături strânse cu oricare entitate din cadrul grupului, identificate conform *art. 16 alin. 21*; raportul privind tranzacțiile intragrup cu grad ridicat de semnificație se transmite de îndată ce acest lucru este posibil.

Art. 159 Supravegherea sistemului de guvernare

alin. 1 Fără a aduce atingere cerințelor prevăzute în *titlul I cap. IV secțiunea a 2-a*, procedurile de raportare și sistemele de management al riscului și de control intern sunt elaborate și aplicate consecvent de toate societățile incluse în supravegherea la nivel de grup, în conformitate cu *art. 133 alin. 3 lit. a și b*, astfel încât acestea să poată fi controlate la nivel de grup.

alin. 2 Sistemul de control intern cuprinde următoarele:

a) proceduri adecvate privind solvabilitatea la nivel de grup, astfel încât toate riscurile semnificative să fie identificate și cuantificate și să fie alocate fondurile proprii eligibile necesare acoperirii acestora;

b) proceduri contabile și de raportare pentru monitorizarea și gestionarea tranzacțiilor intragrup și a concentrării riscurilor;

c) cadrul general de control intern.

alin. 3 Societățile participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte realizează ORSA la nivel de grup, în conformitate cu prevederile *art. 29*, care este supusă procesului de supraveghere de către A.S.F. în calitate de supraveghetor coordonator.

alin. 4 În cazul în care societățile participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte decid să calculeze solvabilitatea la nivel de grup cu *metoda nr. 1*, menționată la *art. 149*, acestea demonstrează A.S.F. că diferența dintre suma SCR a tuturor societăților afiliate și cea agregată la nivel de grup este corectă.

alin. 5 Societățile participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte solicită A.S.F. aprobarea de a efectua ORSA la nivel de grup și la nivel de filială în același timp și de a transmite un raport unic către A.S.F. și autoritățile de supraveghere a filialelor respective.

alin. 6 Exercițarea de către grup a opțiunii menționate la *alin. 5* nu exonerează filialele de respectarea prevederilor *art. 29*.

CAPITOLUL IV Raportul public

Art. 160 Solvabilitatea la nivel de grup

alin. 1 Societățile participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte publică anual un raport privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup, cu respectarea prevederilor *art. 39 - 42*.

alin. 2 În cazul în care societățile participative, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte solicită aprobarea A.S.F. privind publicarea unui raport unic privind solvabilitatea și situația financiară, acesta conține informațiile prevăzute la *art. 39 - 42*, astfel:

- a) la nivel de grup;
- b) la nivel de filiale, astfel încât situația acestora să fie ușor identificată.

Art. 161 Structura grupului

Societățile, holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte publică anual informații la nivel de grup referitoare la structura juridică, guvernanta și structura organizatorică, inclusiv descrierea filialelor, descrierea sucursalelor și a entităților afiliate semnificative.

CAPITOLUL V Societățile-mamă cu sediul central în state terțe

Art. 162 Lipsa echivalenței regimului de supraveghere

alin. 1 Dacă regimul de supraveghere dintr-un stat terț nu este declarat echivalent, inclusiv temporar, sau dacă A.S.F. decide să nu se bazeze pe statul terț în situația prevăzută la *art. 16 alin. 32*, A.S.F. aplică societăților din statul terț oricare dintre următoarele prevederi:

a) *art. 137 - 153 și art. 157 - 160*, în conformitate cu procedurile aplicabile prevăzute la *art. 15 - 18*;

b) una dintre metodele prevăzute la *art. 16 alin. 34 și art. 17 alin. 17*.

alin. 2 Exclusiv în scopul calculării solvabilității la nivel de grup, societatea-mamă respectă prevederile *titlului I cap. V secțiunea a 3-a* și una dintre următoarele:

a) SCR determinată în conformitate cu prevederile *art. 145*, dacă este holding de asigurare sau holding financiar mixt;

b) SCR determinată în conformitate cu principiile prevăzute la *art. 146*, dacă este societate dintr-un stat terț.

TITLUL III Alte dispoziții

CAPITOLUL I Sancțiuni

Art. 163 Sancțiuni

alin. 1 Constituie contravenții următoarele fapte:

a) nerespectarea de către societăți și de către persoanele care fac parte din conducerea acestora sau de către cele care dețin funcții-cheie ori alte funcții critice a actelor delegate, standardelor tehnice de reglementare și a celor de aplicare emise de Comisia Europeană, precum și a reglementărilor emise de A.S.F. în aplicarea prezentei legi;

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

c) încălcarea de către societăți și de către persoanele care fac parte din conducerea acestora sau de către cele care dețin funcții-cheie sau alte funcții critice a prevederilor *art. 27*;

d) încălcarea de către societăți a prevederilor *art. 21 alin. 2*;

e) încălcarea de către societăți a obligațiilor privind transmiterea informațiilor conform *art. 37, 39, 41, 42 și 47*, precum și a documentelor și rapoartelor în conformitate cu prevederile legale;

f) nerespectarea de către societăți a prevederilor *secțiunii a 2-a a cap. V* privind constituirea și calcularea rezervelor tehnice, a dispozițiilor *secțiunii a 3-a a cap. V* privind fondurile proprii, ale *secțiunii a 4-a a cap. V* privind SCR, ale *secțiunii a 5-a a cap. V* privind MCR, ale *secțiunii a 6-a a cap. V* privind investițiile din *titlul I al părții I*, precum și de către sucursalele societăților din state terțe a prevederilor *art. 118*;

g) nerespectarea de către societatea cesionară a prevederilor *art. 38 alin. 5 și art. 117 alin. 8*, precum și efectuarea transferului de portofoliu fără aprobarea A.S.F.;

h) încălcarea de către societăți a prevederilor *art. 20 alin. 15*, precum și nementinerea de către societăți a condițiilor care au stat la baza autorizației de funcționare prevăzute la *art. 21*;

i) efectuarea de către societăți sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestora a oricăror modificări ale documentelor și/sau ale condițiilor pe baza cărora s-a acordat autorizația de funcționare, fără avizul A.S.F.;

j) nerespectarea de către societăți a prevederilor *art. 99 alin. 1, 2 și 5 și art. 100*;

k) nerespectarea de către societăți a măsurilor adoptate de A.S.F. conform *art. 101*;

l) nerespectarea de către societăți a prevederilor *art. 107 alin. 1 și 3 și art. 108 alin. 1 - 4, 6 și 7* privind informațiile prezentate potențialilor contractanți;

m) nerespectarea de către asigurători a prevederilor *art. 111, art. 112 alin. 7 și 8, art. 113 alin. 1, 7, 8 și art. 114;*

n) nerespectarea de către societățile definite conform *art. 133 alin. 1 a prevederilor art. 137 alin. 1, art. 138, art. 139 alin. 1, art. 140 alin. 1 și 3, art. 141 - 145, art. 146 alin. 2, art. 153, 154, art. 157 alin. 2, art. 158 alin. 2 și art. 159 - 161;*

o) împiedicarea fără drept a exercitării drepturilor conferite de către lege A.S.F., precum și refuzul nejustificat al oricărei persoane de a răspunde solicitărilor A.S.F. în exercitarea atribuțiilor care îi revin conform legii;

p) nerespectarea de către societăți și de către persoanele care fac parte din conducerea acestora a măsurilor stabilite prin actele de autorizare, supraveghere, reglementare și control sau în urma acestora;

r) influența susceptibilă de a aduce atingere unei administrări corecte și prudente a societății săvârșită de către conducerea acesteia sau de către persoanele care dețin funcții-cheie sau alte funcții critice în cadrul societății.

alin. 2 Săvârșirea contravențiilor prevăzute la *alin. 1* de către societăți sau de către sucursalele societăților din state terțe se sancționează, după caz, cu:

a) avertisment scris;

b) amendă de la 10.000 lei la 5.000.000 lei, prin derogare de la prevederile *art. 8 alin. 2 din O.G. nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare*.

alin. 3 Pe lângă sancțiunile contravenționale principale prevăzute la *alin. 2*, în funcție de natura și gravitatea faptei, Consiliul A.S.F. poate aplica societăților sau sucursalelor societăților din state terțe una sau ambele dintre următoarele sancțiuni contravenționale complementare:

a) interzicerea temporară sau definitivă, totală sau parțială, a exercitării activității de asigurare și/sau de reasigurare, pentru una sau mai multe clase de asigurare, cu respectarea principiului proporționalității;

b) retragerea, totală sau pentru una sau mai multe clase de asigurare, a autorizației de funcționare.

alin. 4 Săvârșirea contravențiilor prevăzute la *alin. 1 lit. a, c, i, o, p și r* se sancționează, după caz, cu:

a) avertisment scris;

b) amendă de la 10.000 lei la 1.000.000 lei, prin derogare de la prevederile *art. 8 alin. 2 din O.G. nr. 2/2001*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare*.

alin. 5 Pe lângă sancțiunile contravenționale principale prevăzute la *alin. 4*, în funcție de natura și gravitatea faptei, Consiliul A.S.F. poate aplica conducerii societăților sau persoanelor care dețin funcții-cheie ori alte funcții critice în cadrul acestora una sau ambele dintre următoarele sancțiuni contravenționale complementare:

a) retragerea aprobării acordate de A.S.F.;

b) interzicerea dreptului de a ocupa funcții care necesită aprobarea A.S.F. pentru o perioadă cuprinsă între unu și 5 ani de la comunicarea deciziei de sancționare sau la o altă dată menționată în mod expres în aceasta.

alin. 6 Influențarea de către acționari sau de către membrii societăților mutuale, susceptibilă de a aduce atingere unei administrări corecte și prudente a societății, se sancționează de către A.S.F. cu suspendarea exercitării drepturilor de vot, exprimate de către acționarii respectivi. În situația nerespectării deciziei de suspendare, A.S.F. poate solicita în instanță anularea voturilor exprimate de către acționari sau de către membrii societăților mutuale pe perioada suspendării.

alin. 7 În cazul în care achiziționarea unei participații calificate a fost efectuată cu nerespectarea obligației de notificare prevăzute la *art. 43*, pe durata evaluării prevăzute la *art. 44* sau fără a ține cont de opoziția formulată de A.S.F. potrivit prevederilor *art. 45 alin. 2*, drepturile de vot aferente sunt nule, iar eventualele voturi deja exprimate vor fi anulate corespunzător.

alin. 8 În cazul în care acționarii semnificativi nu mai îndeplinesc criteriile prevăzute la *art. 45 alin. 1 lit. a - d* și cerințele prevederilor legale privind aprobarea acestora, precum și dacă există motive rezonabile de a suspecta, în legătură cu proiectul de achiziție, că o operațiune de spălare de bani ori de finanțare a terorismului în sensul *Legii nr. 656/2002, republicată, cu modificările ulterioare*, este în curs, a avut loc sau se încearcă a se comite ori că proiectul de achiziție ar putea crește riscul cu privire la

acestea, A.S.F. poate dispune suspendarea drepturilor de vot aferente acțiunilor deținute de acționarii respectivi sau retragerea aprobării acordate.

alin. 9 A.S.F. va dispune acționarilor prevăzuți la *alin. 7 și 8* să își vândă, în termen de 3 luni, acțiunile aferente participației în legătură cu care A.S.F. nu și-a exprimat acordul. Acțiunile respective se iau în considerare la stabilirea cvorumului necesar adunării generale a acționarilor. După expirarea acestui termen, dacă acțiunile nu au fost vândute, A.S.F. dispune societății anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni purtând același număr și vânzarea acestora, urmând ca prețul încasat din vânzare să fie consemnat la dispoziția dobânditorului inițial, după reținerea cheltuielilor ocazionate de vânzare.

alin. 10 Consiliul de administrație sau, după caz, membrii directoratului societății sunt răspunzători de îndeplinirea măsurilor necesare pentru anularea acțiunilor, potrivit prevederilor *alin. 9*, și vânzarea acțiunilor nou-emise. Dacă prețul obținut nu este îndeustulător sau din lipsă de cumpărători vânzarea nu a avut loc ori s-a realizat numai o vânzare parțială a acțiunilor nou-emise, societatea va proceda, de îndată, la reducerea capitalului social, cu diferența valorică dintre capitalul social înregistrat și cel deținut de acționarii cu drept de vot.

alin. 11 La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii sancționatoare și a cuantumului amenzii, pentru faptele prevăzute la *alin. 1, 3 și 5*, Consiliul A.S.F. are în vedere principiul proporționalității și al raționamentului calificat, precum și toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:

a) natura și gravitatea faptelor, inclusiv a celor care pot genera risc sistemic, în sensul *Regulamentului (UE) nr. 1.092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 privind supravegherea macroprudențială la nivelul Uniunii Europene a sistemului financiar și de înființare a unui Comitet european pentru risc sistemic;*

b) forma de vinovăție;

c) situația financiară;

d) stabilitatea financiară;

e) cuantumul profiturilor realizate sau al pierderilor evitate, în măsura în care acestea pot fi determinate;

f) prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate;

g) gradul de cooperare cu A.S.F.;

h) încălcările săvârșite anterior.

alin. 12 Deciziile de sancționare emise de A.S.F. cuprind motivele de fapt și de drept, mențiunea că persoanele și entitățile sancționate au dreptul de contestare conform *art. 165*, termenul în care se poate depune contestația, instanța căreia i se poate adresa și sunt comunicate persoanelor și entităților respective.

alin. 13 Cuantumul amenzilor menționate la *alin. 2 lit. b și alin. 4 lit. b* se actualizează prin reglementări proprii ale A.S.F.

alin. 14 A.S.F. publică măsurile sancționatoare prevăzute la *alin. 3 și 5* în Monitorul Oficial al României, Partea I.

alin. 15 Aplicarea sancțiunilor și măsurilor sancționatoare nu înlătură răspunderea materială, civilă sau penală, după caz.

alin. 16 Prin derogare de la prevederile *art. 8 alin. 3 din O.G. nr. 2/2001*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare*, amenzile contravenționale stabilite prin lege și aplicate de Consiliul A.S.F. se fac venit la bugetul de stat în cotă de 50%, iar diferența de 50% se face venit la bugetul A.S.F.

alin. 17 Aplicarea sancțiunilor contravenționale prevăzute de prezenta lege se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării faptei, dar nu mai târziu de 3 ani de la data săvârșirii acesteia.

alin. 18 Constatarea contravențiilor prevăzute la *alin. 1* se face de către persoanele cu atribuții privind supravegherea și controlul din cadrul A.S.F., iar aplicarea sancțiunilor contravenționale prevăzute la *alin. 2 - 8* se realizează de către Consiliul A.S.F.

alin. 19 În măsura în care prezenta lege nu dispune altfel, contravențiilor prevăzute la *alin. 1* le sunt aplicabile dispozițiile *O.G. nr. 2/2001*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare*.

Art. 164 Infracțiuni

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

Art. 165 Căi de atac și reguli de procedură

alin. 1 Actele adoptate de A.S.F., conform prevederilor legale, cu privire la persoanele fizice și juridice conform art. 163 pot fi contestate la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în termen de 30 de zile de la data comunicării.

alin. 2 Contestația adresată Curții de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de A.S.F.

alin. 3 A.S.F. nu are calitate procesuală pasivă și nu poate fi chemată în judecată în procesele declanșate împotriva societăților, chiar dacă acestea se află în procedură de redresare financiară sau de faliment și în procesele împotriva Fondului de garantare a asiguraților, pentru a răspunde de neîndeplinirea obligațiilor asumate de aceștia potrivit legii și/sau convențiilor internaționale.

CAPITOLUL II Dispoziții aplicabile în etapele de tranziție

Art. 166 Competențele A.S.F.

alin. 1 Începând cu data intrării în vigoare a prezentei legi conform prevederilor art. 182, A.S.F. aprobă:

a) fonduri proprii auxiliare, în conformitate cu prevederile art. 65;

b) clasificarea elementelor de fonduri proprii menționate la art. 69 alin. 2;

c) parametrii specifici, în conformitate cu prevederile art. 75 alin. 7;

d) modelul intern integral sau parțial, în conformitate cu prevederile art. 82, respectiv ale art. 83;

e) constituirea vehiculelor investiționale, în conformitate cu prevederile art. 132;

f) fondurile proprii auxiliare ale holdingurilor intermediare, în conformitate cu prevederile art. 145 alin. 2;

g) modelul intern de grup, în conformitate cu prevederile art. 151;

h) aplicarea primei de echilibrare în cazul structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc, în conformitate cu prevederile art. 55 alin. 2 - 7;

i) aplicarea primei de volatilitate în cazul structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc, în conformitate cu prevederile art. 55 alin. 8 - 17;

j) aplicarea măsurii tranzitorii în cazul ratei dobânzilor fără risc, în conformitate cu prevederile art. 168;

k) aplicarea măsurii tranzitorii în cazul rezervelor tehnice, în conformitate cu prevederile art. 169.

alin. 2 Începând cu data intrării în vigoare a prezentei legi conform prevederilor art. 182, A.S.F.:

a) determină nivelul supravegherii la nivel de grup și decide asupra societăților incluse în sfera supravegherii la nivel de grup, în conformitate cu prevederile titlului II cap. I;

b) participă, în cadrul colegiului supraveghetorilor, la desemnarea supraveghetorului coordonator, în conformitate cu criteriile menționate la art. 16 alin. 1;

c) participă la instituirea colegiilor supraveghetorilor, în conformitate cu prevederile art. 15 alin. 1 și 2.

alin. 3 Începând cu data intrării în vigoare a prezentei legi conform prevederilor art. 182, A.S.F.:

a) decide asupra deducerii participațiilor, în conformitate cu prevederile art. 147 alin. 2;

b) stabilește metoda de calculare a solvabilității la nivel de grup, în conformitate cu prevederile art. 139;

c) determină echivalența regimului de solvabilitate și de supraveghere al statelor terțe, dacă este cazul, în conformitate cu prevederile art. 16 alin. 30 și 33 și determină modul de aplicare a prevederilor art. 162;

d) permite, în conformitate cu prevederile art. 154, aplicarea prevederilor art. 155 alin. 1 în condițiile prevăzute la art. 15 - 18;

e) decide, dacă este cazul, aplicarea măsurilor tranzitorii, în condițiile art. 167, și aplicarea prevederilor art. 155 alin. 1, în condițiile prevăzute la art. 15 - 18.

alin. 4 Deciziile și aprobările acordate conform prevederilor alin. 1 și 3 sunt aplicabile începând cu data de 1 ianuarie 2016.

alin. 5 A.S.F. transmite supraveghetorilor din celelalte state membre lista societăților care intră sub incidența *art. 167 alin. 1 și 2*.

alin. 6 Până la 1 ianuarie 2021, A.S.F. transmite anual către EIOPA următoarele informații:

a) dacă există pe piața națională produse cu garanții pe termen lung și practicile investiționale ale societăților pentru a acoperi obligațiile care decurg din produsele respective;

b) numărul societăților care aplică prima de echilibrare, prima de volatilitate, extinderea perioadei de redresare în conformitate cu *art. 99 alin. 4*, submodulul risc aferent devalorizării acțiunilor în funcție de durată și măsurile tranzitorii prevăzute la *art. 168 și 169*;

c) impactul pe care îl au prima de echilibrare, prima de volatilitate, mecanismul de ajustare simetrică aplicat costului de capital aferent investițiilor în acțiuni, submodulul risc aferent devalorizării acțiunilor în funcție de durată și măsurile tranzitorii prevăzute la *art. 168 și 169*, asupra situației financiare a societăților la nivel național și, în mod anonim, pentru fiecare societate, fără a menționa identitatea acesteia;

d) efectul pe care îl au prima de echilibrare, prima de volatilitate, mecanismul de ajustare simetrică aplicat costului de capital aferent investițiilor în acțiuni și submodulul risc aferent devalorizării acțiunilor în funcție de durată asupra practicilor investiționale ale societăților și dacă aplicarea acestor măsuri determină reducerea nejustificată a cerințelor de capital;

e) efectul produs de o eventuală extindere a perioadei de redresare în conformitate cu *art. 99 alin. 4* asupra măsurilor aplicate de societăți pentru a restabili nivelul de fonduri proprii eligibile care să acopere SCR sau pentru a reduce profilul de risc în vederea respectării cerinței respective;

f) în cazul în care societățile aplică măsurile tranzitorii prevăzute la *art. 168 și 169*, situațiile în care acestea respectă planul de introducere treptată prevăzut la *art. 170* și posibilitatea de a reduce dependența de aceste măsuri tranzitorii, inclusiv măsurile adoptate sau care sunt preconizate spre adoptare de către societăți și A.S.F., cu respectarea prevederilor legale.

Art. 167 Prevederi generale

alin. 1 Societățile care până la 1 ianuarie 2016 nu mai subscriu contracte noi de asigurare sau reasigurare și își administrează portofoliul exclusiv pentru încetarea activității sunt excluse din sfera de aplicare a prevederilor *titlului I cap. I - IX* în unul dintre următoarele cazuri:

a) comunică A.S.F. că își vor încheia activitatea înainte de 1 ianuarie 2019;

b) fac obiectul măsurilor de reorganizare în conformitate cu legislația națională aplicabilă și au numit un administrator special.

alin. 2 Dispozițiile *titlului I cap. I - IX* se aplică societăților menționate la *alin. 1 lit. a* începând cu 1 ianuarie 2019, iar celor menționate la *alin. 1 lit. b*, începând cu 1 ianuarie 2021; în cazul în care A.S.F. consideră că procesul de încetare a activității acestor societăți nu înregistrează progrese, A.S.F. decide aplicarea dispozițiilor *titlului I cap. I - IX* de la o dată anterioară celor menționate în prezentul alineat.

alin. 3 Prevederile *alin. 1 și 2* se aplică numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) societățile nu fac parte dintr-un grup sau, dacă fac parte dintr-un grup, toate societățile grupului încetează subscrierea de noi contracte;

b) societățile transmit A.S.F. un raport anual în care indică progresele realizate în încetarea activității;

c) societățile notifică A.S.F. faptul că aplică măsurile tranzitorii menționate în prezentul capitol.

alin. 4 Prevederile *alin. 1 și 2* nu împiedică societățile să funcționeze în conformitate cu *titlul I cap. I - IX*.

alin. 5 Societățile prevăzute la *alin. 1* transmit A.S.F. informațiile menționate la *art. 37 alin. 1 - 4, 6 și 7*, anual sau cu frecvență mai scăzută, și publică raportul menționat la *art. 39*, astfel:

a) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2016, până la data de 19 mai 2017;

b) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2017, până la data de 4 mai 2018;

c) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2018, până la data de 19 aprilie 2019;

d) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2019, până la data de 3 aprilie 2020.

alin. 6 Societățile prevăzute la *alin. 1* transmit A.S.F. informațiile trimestriale în conformitate cu *art. 37 alin. 1 - 4, 6 și 7*, astfel:

a) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2016:

◆ trimestrul I, până la data de 25 mai 2016;

◆◆ trimestrul II, până la data de 24 august 2016;

- ◆◆◆ trimestrul III, până la data de 24 noiembrie 2016;
- ◆◆◆◆ trimestrul IV, până la data de 28 februarie 2017;
- b)* pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2017:
 - ◆ trimestrul I, până la data de 19 mai 2017;
 - ◆◆ trimestrul II, până la data de 18 august 2017;
 - ◆◆◆ trimestrul III, până la data de 17 noiembrie 2017;
 - ◆◆◆◆ trimestrul IV, până la data de 16 februarie 2018;
- c)* pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2018:
 - ◆ trimestrul I, până la data de 11 mai 2018;
 - ◆◆ trimestrul II, până la data de 10 august 2018;
 - ◆◆◆ trimestrul III, până la data de 9 noiembrie 2018;
 - ◆◆◆◆ trimestrul IV, până la data de 11 februarie 2019;
- d)* pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2019:
 - ◆ trimestrul I, până la data de 3 mai 2019;
 - ◆◆ trimestrul II, până la data de 2 august 2019;
 - ◆◆◆ trimestrul III, până la data de 4 noiembrie 2019;
 - ◆◆◆◆ trimestrul IV, până la data de 4 februarie 2020.

alin. 7 Fără a aduce atingere prevederilor art. 68, elementele fondurilor proprii de bază sunt incluse în fondurile proprii de bază de rangul 1 timp de cel mult 10 ani după data de 1 ianuarie 2016, cu condiția ca acestea:

- a)* să fie emise înainte de data de 1 ianuarie 2016 sau anterior datei de intrare în vigoare a actului delegat specific, luându-se în considerare data care este mai apropiată;
- b)* să acopere cel puțin 50% din marja de solvabilitate disponibilă calculată în conformitate cu legislația națională în vigoare până la 31 decembrie 2015;
- c)* să nu fie clasificate ca fonduri proprii de *rangul 1* sau de *rangul 2*, în conformitate cu prevederile art. 68.

alin. 8 Fără a aduce atingere prevederilor art. 68, elementele fondurilor proprii de bază sunt incluse în fondurile proprii de bază de rangul 2 timp de cel mult 10 ani după data de 1 ianuarie 2016, cu condiția ca acestea:

- a)* să fie emise înainte de data de 1 ianuarie 2016 sau anterior datei de intrare în vigoare a actului delegat specific, luându-se în considerare data care este mai apropiată;
- b)* să acopere cel puțin 25% din marja de solvabilitate disponibilă calculată în conformitate cu legislația națională în vigoare până la 1 ianuarie 2016.

alin. 9 Societățile care investesc în titluri de valoare tranzacționabile sau în alte instrumente financiare bazate pe împrumuturi restructurate emise înainte de data de 1 ianuarie 2011 respectă dispozițiile actului delegat specific numai în situația în care după data de 31 decembrie 2014 au fost adăugate noi expuneri-suport sau unele expuneri-suport au fost înlocuite.

alin. 10 Fără a aduce atingere prevederilor art. 72 alin. 1 și 2 și art. 74, se aplică următoarele:

- a)* până la 31 decembrie 2017, parametrii standard utilizați în calculele submodulului risc de concentrare a riscurilor de piață și ale submodulului risc de marjă de credit din formula standard sunt aceiași, în cazul expunerilor față de administrațiile centrale sau băncile centrale ale statelor membre, denumite și finanțate în moneda națională a fiecărui stat membru, ca și cei care se aplică expunerilor denumite și finanțate în lei;
- b)* în 2018, parametrii standard utilizați în calculele submodulului risc de concentrare a riscurilor de piață și ale submodulului risc de marjă de credit din formula standard sunt reduși cu 80% în cazul expunerilor față de administrațiile centrale sau băncile centrale ale statelor membre, denumite și finanțate în moneda națională a statului membru respectiv;
- c)* în 2019, parametrii standard utilizați în calculele submodulului risc de concentrare a riscurilor de piață și ale submodulului risc de marjă de credit din formula standard sunt reduși cu 50%, în cazul expunerilor față de administrațiile centrale sau băncile centrale ale statelor membre, denumite și finanțate în moneda națională a statului membru respectiv;
- d)* începând cu data de 1 ianuarie 2020, parametrii standard utilizați în calculele submodulului risc de concentrare a riscurilor de piață și ale submodulului risc de marjă de credit din formula standard nu

sunt reduși în cazul expunerilor față de administrațiile centrale sau băncile centrale ale statelor membre, denumite și finanțate în moneda națională a statului membru respectiv.

alin. 11 Fără a aduce atingere prevederilor *art. 99 alin. 2 - 4*, în cazul în care societățile respectă la data de 31 decembrie 2015 marja de solvabilitate minimă prevăzută de legislația națională, însă în 2016 nu respectă prevederile prezentei părți în ceea ce privește SCR, A.S.F. solicită acestora să adopte măsurile necesare pentru stabilirea nivelului de fonduri proprii eligibile care să acopere SCR sau să reducă profilul de risc pentru a asigura respectarea SCR până la 31 decembrie 2017 și să transmită A.S.F., la fiecare 3 luni, un raport de activitate privind măsurile adoptate și progresele realizate.

alin. 12 Prelungirea termenului până la 31 decembrie 2017 în conformitate cu *alin. 11* este anulată dacă din raportul de activitate A.S.F. constată că în perioada dintre raportarea nerespectării SCR și data depunerii raportului respectiv, societățile nu au înregistrat progrese în acest sens.

alin. 13 Până la 31 martie 2022, societățile-mamă de cel mai înalt rang din România pot solicita A.S.F. aprobarea utilizării unui model intern de grup de către societățile din grup situate pe teritoriul României, acestea având un profil de risc diferit în mod semnificativ de cel al restului grupului.

alin. 14 Fără a aduce atingere prevederilor *art. 137 alin. 1*, la nivelul grupului se aplică în mod corespunzător prevederile *alin. 7 - 10 și 13 și art. 168 - 170*.

alin. 15 Fără a aduce atingere *art. 137*, prevederile menționate la *alin. 11 și 12* se aplică în mod corespunzător la nivel de grup și în cazul în care societățile participative sau societățile care aparțin grupului respectă solvabilitatea ajustată calculată conform legislației naționale în vigoare, însă nu respectă SCR.

alin. 16 Prin excepție de la prevederile *art. 100 și 110*, societățile care, la data de 31 decembrie 2015, respectă marja de solvabilitate minimă prevăzută la *art. 16 alin. 5 și 5¹ din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare*, dar nu dețin suficiente fonduri proprii de bază eligibile pentru acoperirea MCR, se conformează prevederilor *art. 95 alin. 1* până la data de 31 decembrie 2016; în caz contrar, A.S.F. retrage autorizația societăților în cauză conform prevederilor prezentei legi.

Art. 168 Măsura tranzitorie privind rata dobânzilor fără risc

alin. 1 După obținerea aprobării A.S.F., conform *art. 166 alin. 1 lit. j*, societățile pot ajusta pentru perioada de tranziție structura temporală a ratei dobânzilor fără risc pentru obligațiile de asigurare și reasigurare admisibile.

alin. 2 Pentru fiecare monedă, ajustarea se calculează ca procent al diferenței dintre:

a) rata dobânzii determinată de societăți în conformitate cu legislația națională în vigoare la 31 decembrie 2015;

b) rata dobânzii acumulate, calculată ca rată unică de actualizare.

alin. 3 Rata menționată la *alin. 2 lit. b*, atunci când se aplică fluxurilor de trezorerie ale portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare admisibile, are drept rezultat o valoare egală cu valoarea celei mai bune estimări a portofoliului obligațiilor respective atunci când se ține cont de valoarea în timp a banilor utilizând structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc, prevăzută la *art. 54 alin. 2*.

alin. 4 Procentul prevăzut la *alin. 2* scade liniar la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar, de la 100% în timpul exercițiului care începe la data de 1 ianuarie 2016 până la 0% la data de 1 ianuarie 2032.

alin. 5 În cazul în care societățile aplică prima de volatilitate, structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc prevăzută la *alin. 2 lit. b* reprezintă structura temporală relevantă ajustată a ratei dobânzilor fără risc prevăzută la *art. 55 alin. 8 - 16*.

alin. 6 Obligațiile de asigurare și de reasigurare admisibile cuprind numai obligațiile care îndeplinesc următoarele cerințe:

a) contractele din care decurg au fost încheiate înainte de 1 ianuarie 2016, fiind excluse contractele reînnoite atât la data respectivă, cât și la o dată ulterioară;

b) rezervele tehnice pentru obligațiile de asigurare și de reasigurare au fost determinate în conformitate cu legislația națională în vigoare la data de 31 decembrie 2015;

c) nu li se aplică *art. 55 alin. 2 - 7*.

alin. 7 Societățile care aplică prevederile *alin. 1*:

a) nu includ obligațiile de asigurare și de reasigurare admisibile în calculul primei de volatilitate prevăzute la *art. 55 alin. 8 - 16*;

b) nu aplică prevederile *art. 169*;

c) în cadrul raportului prevăzut la *art. 39* menționează:

♦ faptul că aplică structura temporală tranzitorie a ratei dobânzilor fără risc;

♦♦ cuantificarea impactului asupra situației financiare prin neaplicarea primei de volatilitate.

Art. 169 Măsura tranzitorie privind rezervele tehnice

alin. 1 După obținerea aprobării A.S.F., conform *art. 166 alin. 1 lit. k*, societățile pot aplica rezervelor tehnice o deducere pentru o perioadă de tranziție la nivelul grupelor de riscuri omogene prevăzute la *art. 57*.

alin. 2 Deducerea menționată la *alin. 1* corespunde unui procent al diferenței dintre următoarele valori:

a) rezervele tehnice, după deducerea creanțelor din reasigurare și de la vehiculele investiționale, calculate fie în conformitate cu prevederile *art. 53* la data de 1 ianuarie 2016, fie cu prima de volatilitate prevăzută la *art. 55 alin. 8 - 16*, dacă aceasta este utilizată de societăți la 1 ianuarie 2016;

b) rezervele tehnice după deducerea creanțelor din reasigurare, calculate în conformitate cu legislația națională în vigoare la 31 decembrie 2015.

alin. 3 Procentul maxim deductibil calculat conform *alin. 2* scade liniar la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar, de la 100% în timpul exercițiului care începe la data de 1 ianuarie 2016, până la 0% la data de 1 ianuarie 2032.

alin. 4 După obținerea aprobării prealabile A.S.F. sau la inițiativa acesteia, valoarea rezervelor tehnice, inclusiv, dacă este cazul, valoarea primei de volatilitate utilizate pentru calcularea deducerii prevăzute la *alin. 2*, poate fi recalculată la intervale de 24 de luni sau mai frecvent, dacă profilul de risc al societății se modifică semnificativ.

alin. 5 A.S.F. poate limita deducerea menționată la *alin. 1 - 3*, dacă aplicarea acesteia determină o reducere a SCR față de cerințele de capital calculate în conformitate cu legislația națională în vigoare la data de 31 decembrie 2015.

alin. 6 Societățile care utilizează deducerea menționată la *alin. 1*:

a) nu aplică prevederile *art. 168*;

b) în cazul în care SCR nu este îndeplinită fără aplicarea deducerii respective, transmit anual un raport către A.S.F. privind măsurile adoptate și progresele realizate pentru ca, până la data de 1 ianuarie 2032, fie să restabilească un nivel al fondurilor proprii eligibile care să acopere SCR, fie să își reducă profilul de risc;

c) în cadrul raportului prevăzut la *art. 39* menționează:

♦ faptul că aplică deducerea prevăzută la *alin. 1*;

♦♦ cuantificarea impactului asupra situației financiare prin neaplicarea acestei măsuri.

Art. 170 Planul pentru respectarea SCR prin utilizarea măsurilor tranzitorii

alin. 1 Societățile care aplică măsurile tranzitorii menționate la *art. 168* și *169* notifică A.S.F. de îndată cu privire la faptul că SCR nu poate fi acoperită fără aplicarea măsurilor respective.

alin. 2 În termen de două luni de la notificarea menționată la *alin. 1*, societățile transmit A.S.F. un plan de introducere treptată a măsurilor pentru restabilirea nivelului fondurilor proprii eligibile care să acopere SCR sau pentru reducerea profilului de risc, astfel încât, la sfârșitul perioadei de tranziție, SCR să fie respectată; planul respectiv este actualizat în etapele de tranziție.

alin. 3 Societățile transmit anual A.S.F. un raport cu măsurile adoptate și progresele realizate conform planului menționat la *alin. 2*.

alin. 4 A.S.F. retrage aprobarea acordată privind aplicarea măsurilor tranzitorii, în cazul în care constată din raportul menționat la *alin. 3* că respectarea SCR la finalul etapelor de tranziție este nerealistă.

Art. 171 Măsurile specifice la nivel de grup

alin. 1 Prevederile *art. 167 alin. 5* și *6* privind raportările către A.S.F. și publicarea raportului anual se aplică în mod corespunzător pentru societățile participative, holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte.

alin. 2 Termenele pentru transmiterea raportărilor menționate la *art. 37 alin. 1 - 4, 6* și *7*, anual sau cu frecvență mai scăzută, și pentru publicarea raportului menționat la *art. 39*, sunt următoarele:

a) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2016, până la data de 30 iunie 2017;

b) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2017, până la data de 15 iunie 2018;

c) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2018, până la data de 31 mai 2019;

d) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2019, până la data de 15 mai 2020.

alin. 3 Termenele pentru transmiterea raportărilor trimestriale menționate la *art. 37 alin. 1 - 4, 6 și 7* sunt următoarele:

a) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2016:

- ◆ trimestrul I, până la data de 6 iulie 2016;
- ◆◆ trimestrul II, până la data de 5 octombrie 2016;
- ◆◆◆ trimestrul III, până la data de 11 ianuarie 2017;
- ◆◆◆◆ trimestrul IV, până la data de 11 aprilie 2017;

b) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2017:

- ◆ trimestrul I, până la data de 30 iunie 2017;
- ◆◆ trimestrul II, până la data de 6 octombrie 2017;
- ◆◆◆ trimestrul III, până la data de 29 decembrie 2017;
- ◆◆◆◆ trimestrul IV, până la data de 30 martie 2018;

c) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2018:

- ◆ trimestrul I, până la data de 22 iunie 2018;
- ◆◆ trimestrul II, până la data de 21 septembrie 2018;
- ◆◆◆ trimestrul III, până la data de 21 decembrie 2018;
- ◆◆◆◆ trimestrul IV, până la data de 25 martie 2019;

d) pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2019:

- ◆ trimestrul I, până la data de 14 iunie 2019;
- ◆◆ trimestrul II, până la data de 13 septembrie 2019;
- ◆◆◆ trimestrul III, până la data de 16 decembrie 2019;
- ◆◆◆◆ trimestrul IV, până la data de 17 martie 2020.

PARTEA a II-a Regimul național de supraveghere

Art. 172 Dispoziții generale

Dispozițiile prezentei părți se aplică:

a) societăților care solicită autorizație de funcționare și nu doresc să fie supravegheate conform dispozițiilor *părții I*;

b) societăților stabilite pe teritoriul României care nu îndeplinesc cel puțin una dintre condițiile menționate la *art. 2 alin. 2*;

c) societăților care se află în situațiile menționate la *art. 3*.

Art. 173 Autorizarea și supravegherea activității de asigurare și de reasigurare

alin. 1 Pentru societățile prevăzute la *art. 172*, A.S.F. emite reglementări care cuprind prevederi referitoare la:

a) limita minimă a capitalului social vărsat, a fondului de siguranță și a fondului de rezervă liber vărsat;

b) condițiile de autorizare și de menținere a autorizației de funcționare;

c) condițiile de practicare a asigurărilor obligatorii și de menținere a autorizației de practicare a acestora;

d) condițiile de subscriere a anumitor clase de asigurare;

e) sistemul de guvernare și funcțiile critice, inclusiv funcțiile-cheie;

f) condițiile de primire și, respectiv, de cedare în reasigurare;

g) limita minimă a marjei de solvabilitate, a coeficientului de lichiditate și metodologiile de calculare a acestora;

h) categoriile de active admise să acopere rezervele tehnice și regulile de dispersie ale acestora;

i) metodologia de calculare, de evaluare și de evidență a rezervelor tehnice minimale pentru activitatea de asigurări generale;

j) condițiile privind administrarea fondului asigurărilor de viață, investițiile și evaluarea activelor, calcularea rezervelor matematice și aspecte referitoare la normele actuariale;

k) auditul statutar;

l) forma și conținutul:

- ◆ informațiilor și raportărilor periodice;

- ◆◆ situațiilor financiare;

- m)* activitatea de supraveghere;
- n)* transferul de portofoliu, fuziunea și divizarea;
- o)* redresarea financiară a societăților aflate în dificultate și administrarea specială;
- p)* autorizarea, desfășurarea activității și supravegherea societăților mutuale;
- r)* obiectivele urmărite în procesul de supraveghere, principalele funcții și activități din cadrul acestuia;
- s)* soluționarea petițiilor;
- t)* alte aspecte privind desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare.

alin. 2 A.S.F. are competența de a solicita societăților prevăzute la *art. 172* documentele și informațiile necesare derulării procesului de supraveghere, inclusiv procesele-verbale ale ședințelor conducerii și ale comitetelor instituite, și de a efectua controale la sediul acestora.

alin. 3 Prevederile *art. 25 alin. 1* și *alin. 2 lit. a* și *c* se aplică și conducerii societăților prevăzute la *art. 172*.

Art. 174 Excluderi

alin. 1 Asigurătorii autorizați și supravegheați conform prevederilor prezentei părți nu pot desfășura simultan activitatea de asigurări generale și pe cea de asigurări de viață.

alin. 2 Asigurătorii compoziți supravegheați conform prevederilor prezentei părți desfășoară simultan activitate de asigurări generale și activitate de asigurări de viață în condițiile prevăzute la *art. 49*.

Art. 175 Extinderea activității de asigurare în state terțe

Societățile care își desfășoară activitatea conform prevederilor prezentei părți nu pot înființa filiale în state terțe decât în cazul în care solicită, chiar dacă se află în una dintre situațiile prevăzute la *art. 172*, să i se aplice prevederile *părții I*.

Art. 176 Prevederi aplicabile

Taxele prevăzute în partea I se aplică și societăților autorizate să funcționeze conform prevederilor prezentei părți.

Art. 177 Sancțiuni

Societăților autorizate și supravegheate conform prevederilor prezentei părți le sunt aplicabile sancțiunile prevăzute la *art. 163* și *164*.

PARTEA a III-a Dispoziții finale

Art. 178 Moneda

Societățile calculează contravaloarea în lei a cuantumurilor în euro, cu efect de la data de 31 decembrie a fiecărui an, în funcție de cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României pentru data de 31 octombrie.

Art. 179 Prevederi finale

alin. 1 Registrul Actuarilor se preia de la A.S.F. de către Asociația Română de Actuarat, în termen de 60 de zile de la publicarea prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I.

alin. 2 Societățile se pot asocia în uniuni profesionale care să le reprezinte interesele colective și care pot adera la uniuni internaționale de profil.

alin. 3 Oficiul Național al Registrului Comerțului este obligat să permită accesul gratuit al A.S.F. la baza de date a acestuia referitoare la societățile autorizate în conformitate cu prevederile prezentei legi, precum și la alte persoane fizice sau juridice care sunt sau solicită aprobarea pentru a deveni acționari semnificativi; Oficiul Național al Registrului Comerțului este obligat să furnizeze, la solicitarea A.S.F., informații economico-financiare raportate de societăți.

alin. 4 A.S.F. emite reglementări proprii în aplicarea prevederilor părții I. A.S.F. emite reglementări contabile specifice domeniului asigurărilor, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.

alin. 5 *Anexele nr. 1* și *2* fac parte integrantă din prezenta lege.

Art. 180 Modificarea și completarea Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor

Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 148 din 10 aprilie 2000, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

I. Titlul legii se modifică și va avea următorul cuprins:

"Lege privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări"

2. Titlul *capitolului I* se modifică și va avea următorul cuprins:

"CAPITOLUL I Obiectul legii și înțelesul unor termeni"

3. *Art. 1* se modifică și va avea următorul cuprins:

" Art. 1

Prezenta lege reglementează organizarea și funcționarea intermediarilor în asigurări și reasigurări și supravegherea activității intermediarilor în asigurări și reasigurări, precum și a altor activități în legătură cu acestea."

4. *Art. 2* se modifică și va avea următorul cuprins:

" Art. 2

În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. acționar/asociat semnificativ - orice persoană care, nemijlocit și singură ori prin intermediul sau în legătură cu alte persoane fizice ori juridice, exercită drepturi ce decurg din deținerea unor acțiuni/părți sociale care, cumulate, reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al unui broker de asigurare și/sau de reasigurare ori îi conferă acesteia cel puțin 10% din totalul drepturilor de vot în adunarea generală a acționarilor/asociaților sau care dau posibilitatea să exercite o influență semnificativă asupra conducerii brokerului de asigurare și/sau de reasigurare în care are poziția semnificativă, după caz;

2. 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 cărei 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;

3. agent de asigurare - persoana fizică sau juridică împuternicită, în baza autorizării unui asigurător ori reasigurător, să încheie în numele și în contul asigurătorului sau reasigurătorului contracte de asigurare ori de reasigurare cu terții, conform condițiilor stipulate în contractul de mandat încheiat, fără să aibă calitatea de asigurător/reasigurător, broker de asigurare și/sau de reasigurare;

4. agent de asigurare subordonat - persoana fizică sau juridică ce, pe lângă activitatea sa profesională principală, intermediază în numele și în contul unuia sau mai multor asigurători produse de asigurare care sunt complementare la produsele furnizate de instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare care acționează într-o piață reglementată;

5. asistenți în brokeraj - persoane fizice sau juridice care, în baza unui contract cu un broker de asigurare și/sau de reasigurare, primesc o împuternicire în legătură cu un mandat de brokeraj al acestuia și, sub acoperirea contractului de răspundere profesională a brokerului în cauză, trebuie să întreprindă anumite activități necesare pentru ducerea la îndeplinire a mandatului de brokeraj;

6. autorități competente - autoritățile naționale care, prin lege sau alte reglementări, sunt abilitate să înregistreze sau să autorizeze intermediarii în reasigurări;

7. bancassurance - activitatea de intermediere a produselor de asigurări care sunt complementare la produsele instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebancare, desfășurată prin rețeaua acestor instituții în condițiile prevăzute prin norme emise în aplicarea prezentei legi;

8. broker de asigurare:

a) persoană juridică română, autorizată în condițiile prezentei legi, care negociază pentru clienții săi, persoane fizice sau juridice, asigurați ori potențiali asigurați, încheierea contractelor de asigurare sau de reasigurare și acordă asistență înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz;

b) un intermediar dintr-un stat membru, care desfășoară activități de intermediere pe teritoriul României, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii;

9. broker în asigurări/reasigurări - persoană fizică, atestată profesional în conformitate cu prevederile normelor emise în aplicarea prezentei legi, și care își desfășoară activitatea numai în baza unei relații contractuale cu un broker de asigurare/reasigurare;

10. 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. În cazul sucursalelor intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări din statele membre, care desfășoară activitate pe teritoriul României, în baza dreptului de stabilire, conducerea executivă este reprezentată de persoana/persoanele împuternicite de aceștia să conducă activitatea sucursalei și să angajeze legal în România intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări;

11. intermediari în asigurări - persoanele fizice sau juridice, denumite în continuare broker de asigurare, asistent în brokeraj, agent de asigurare, subagent sau agent de asigurare subordonat, care desfășoară activitate de intermediere în asigurări, în schimbul unui/unei comision/remunerații, autorizat sau înregistrat în condițiile stabilite de prezenta lege și de normele emise în aplicarea acesteia, precum și intermediarii din statele membre care desfășoară pe teritoriul României activitate de intermediere în asigurări, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii, după caz;

12. intermediar în reasigurări - persoana fizică sau juridică română autorizată în condițiile prezentei legi, denumită în continuare broker de reasigurare, care intermediază, în schimbul unui/unei comision/remunerații, în principal, activitatea de reasigurare, precum și intermediarii din statele membre care desfășoară pe teritoriul României activitate de intermediere în reasigurări, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii, după caz;

13. locul obișnuit de staționare - teritoriul statului în care autovehiculul este înmatriculat sau:

a) în cazul în care nu se solicită înmatriculare pentru un anumit tip de autovehicule, dar autovehiculul deține plăcuțe de asigurare sau un semn distinctiv similar plăcuței de înmatriculare, teritoriul statului în care a fost emisă plăcuța de asigurare ori a fost emis semnul; sau

b) în cazul în care nici plăcuța de înmatriculare, nici plăcuța de asigurare și nici semnul distinctiv nu se cere pentru un anumit tip de vehicule, teritoriul statului în care persoana care deține autovehiculul își are reședința permanentă;

14. mandat de brokeraj - contractul dintre un asigurat sau un potențial asigurat, în calitatea 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;

15. persoane semnificative - administratorii, membrii consiliului de administrație și/sau ai consiliului director și/sau ai consiliului de supraveghere, conducerea executivă a intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări, precum și membrii Consiliului director al Fondului de protecție a victimelor străzii;

16. state membre - statele membre ale Uniunii Europene și celelalte state aparținând Spațiului Economic European;

17. stat terț - stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European;

18. subagenți - persoane fizice, altele decât conducătorul agentului de asigurare persoană juridică, care au calitatea de angajați cu contract de muncă cu persoana juridică și care acționează în numele acesteia;

19. stat membru de origine a intermediarului:

a) în cazul în care intermediarul este o persoană fizică - statul membru în care este situată reședința acestuia și în care își desfășoară activitatea;

b) în cazul în care intermediarul este o persoană juridică - statul membru în care este situat sediul social sau, în cazul în care legislația statului respectiv nu prevede existența unui sediu social, statul membru în care este situat sediul central;

20. stat membru gazdă al intermediarului - statul membru, altul decât statul membru de origine, în care un intermediar în asigurări sau în reasigurări își desfășoară activitatea în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii;

21. sucursala unui intermediar în asigurări sau în reasigurări - dezmembrământ fără personalitate juridică al unui intermediar în asigurări sau în reasigurări care, în baza unui mandat, este împuternicit să desfășoare, parțial sau total, activitatea de asigurare ori de reasigurare."

5. Art. 3 se abrogă.

6. Titlul *capitolului II* se modifică și va avea următorul cuprins:

"CAPITOLUL II Dispoziții generale"

7. Art. 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

" Art. 4

alin. 1 Punerea în executare a prezentei legi, supravegherea și controlul respectării dispozițiilor sale revin Autorității de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România.

alin. 2 Pentru nevoile A.S.F., ale reprezentanțelor 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 data cererii. A.S.F. poate utiliza propriile venituri pentru construirea, achiziționarea sau închirierea unor imobile corespunzătoare, conform prevederilor legale în vigoare.

alin. 3 A.S.F. încheie memorandumuri de colaborare cu autorități similare privind schimbul informațiilor confidențiale, necesare activității de supraveghere, memorandumuri care să stipuleze că divulgarea acelor informații publicului se face doar cu acordul explicit al acelor autorități sau, în cazurile specificate, doar pentru scopurile pentru care autoritățile respective și-au dat acordul.

alin. 4 A.S.F. poate încheia acorduri de cooperare cu autorități din state terțe numai dacă informațiile trimise către acele autorități beneficiază de același nivel de confidențialitate cu care A.S.F. tratează acele informații în România, în conformitate cu legislația națională.

alin. 5 A.S.F. informează Comisia Europeană asupra dificultăților apărute prin aplicarea prezentei legi, precum și asupra oricăror bariere care pot să apară în detrimentul activității brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare autorizați sau stabiliți în România, în comparație cu sucursalele aflate în afara teritoriului României."

8. Art. 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

" Art. 5

A.S.F. are următoarele atribuții principale:

a) elaborează și/sau avizează proiectele de acte normative care privesc domeniul asigurărilor sau care au implicații asupra acestui domeniu, iar în ceea ce privește reglementările contabile specifice domeniului asigurărilor, și după avizul/informarea, după caz, potrivit legii, a Ministerului Finanțelor Publice; de asemenea, avizează obligatoriu toate actele administrative individuale care au legătură cu activitatea de asigurare;

b) autorizează brokerii de asigurare și/sau de reasigurare să desfășoare activitate de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări, după caz, și aprobă orice modificare a documentelor sau condițiilor pe baza cărora s-a acordat această autorizare; prin documente se înțelege statutul și/sau actul constitutiv al societății, studiul de fezabilitate și, numai în cazul persoanelor semnificative, organigrama și/sau regulamentul de organizare și funcționare, precum și orice alte acte stabilite prin normele de autorizare emise în aplicarea prezentei legi. Aprobarea modificărilor, inclusiv în cazul persoanelor menționate *la lit. d*, se solicită în termenele prevăzute de normele emise în aplicarea prezentei legi;

c) aprobă acționarii semnificativi direcți și/sau indirecti ai brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, în baza prevederilor normelor emise în aplicarea prezentei legi;

d) aprobă și, după caz, retrage aprobarea, în condițiile legislației în vigoare și ale normelor emise în aplicarea acesteia, pentru persoanele semnificative ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare și avizează și, după caz, retrage avizul, pentru membrii Consiliului director al Fondului de protecție a victimelor străzii;

e) aprobă divizarea sau fuzionarea unui broker de asigurare și/sau de reasigurare autorizat în România, în condițiile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia. A.S.F. se va pronunța asupra cererii de divizare/fuziune, în sensul aprobării sau respingerii acesteia, în termen de 45 de zile de la data depunerii documentației complete;

f) aprobă, la cererea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, limitarea, suspendarea sau, după caz, încetarea activității, după verificarea situației financiare a acestora;

g) supraveghează situația financiară a brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și activitatea altor intermediari în asigurări și/sau în reasigurări, persoane fizice sau juridice, conform prevederilor prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia, inclusiv a sucursalelor acestora

stabilite pe teritoriul altor state membre, în conformitate cu dreptul de stabilire, după consultarea autorității competente a statului membru al sucursalei;

h) în vederea aplicării principiilor de supraveghere prudențială și preventivă, exercită un control permanent asupra activității brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare prin analiza și evaluarea, prin direcțiile de specialitate, la sediul A.S.F., a informațiilor cuprinse în rapoartele, informările și documentele transmise acesteia în conformitate cu prevederile prezentei legi, ale normelor emise în aplicarea acesteia, precum și în conformitate cu solicitările de informații, avizele și deciziile emise de A.S.F.;

i) în vederea protejării intereselor asiguraților și ale potențialilor asigurați, efectuează controale periodice sau inopinate la sediile intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, persoane juridice, face investigații detaliate privind condițiile de desfășurare a activității de către aceștia, între altele prin colectarea de informații și solicitarea de documente privind activitatea lor;

j) în vederea asigurării unei pregătiri profesionale unitare a persoanelor care lucrează în domeniul asigurărilor, autorizează entitățile care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, postliceală sau postuniversitară în acest domeniu, aprobă programa cursurilor și tematica examenelor de absolvire pentru entitățile care organizează astfel de cursuri, cu excepția instituțiilor de învățământ superior acreditate de Ministerul Educației și Cercetării Științifice, și atestă lectorii pentru aceste cursuri, în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia;

k) înființează și coordonează Institutul de Studii Financiare, constituit ca persoană juridică de drept privat, fără scop lucrativ;

l) solicită prezentarea de informații și documente, inclusiv cu caracter statistic, referitoare la activitatea desfășurată, managementul acestei activități și conducerea executivă a acesteia, atât de la intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, cât și de la oricare altă persoană, fizică sau juridică, care are legătură directă ori indirectă cu activitatea acestora;

m) ia măsurile necesare pentru ca activitatea de intermediere în asigurări să fie gestionată cu respectarea normelor prudențiale specifice;

n) aplică măsurile de sancționare prevăzute de prezenta lege;

o) primește și răspunde la toate sesizările și reclamațiile privind activitatea intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări;

p) informează autoritățile competente din statele membre pe teritoriul cărora sunt sucursale ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare ori ale agenților de asigurare români sau unde se prestează de către aceștia servicii despre orice măsuri sancționatoare luate împotriva acestora, inclusiv despre retragerea autorizației de funcționare;

q) deschide și menține Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare și gestionează Registrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, ale căror formă și conținut sunt stabilite prin norme emise în aplicarea prezentei legi;

r) îndeplinește alte atribuții prevăzute de prezenta lege."

9. După *art. 5* se introduce un nou articol, *art. 5¹*, cu următorul cuprins:

" *Art. 5¹*

alin. 1 Fondul de protecție a victimelor străzii, denumit în continuare Fond, se constituie ca asociație, persoană juridică de drept privat fără scop patrimonial, în conformitate cu prevederile legale referitoare la asociații și fundații, ale prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia, având ca membri toți asigurații autorizați să practice asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de autovehicule.

alin. 2 Actul constitutiv al asociației, precum și modificările ulterioare vor fi avizate în prealabil de A.S.F.

alin. 3 Fondul este condus de un consiliu director format din 5 membri, care sunt supuși avizului prealabil al A.S.F.

alin. 4 Un membru al Consiliului director al Fondului va fi numit de către A.S.F.

alin. 5 Membrii Fondului sunt obligați să contribuie printr-o cotizație la constituirea și menținerea stabilității financiare a acestuia, proporțional cu volumul primelor brute încasate din vânzarea asigurării de răspundere civilă care acoperă daune ce rezultă din folosirea autovehiculelor terestre, cu excepția răspunderii civile a transportatorului, până la acoperirea tuturor obligațiilor de plată.

alin. 6 Nivelul cotizației și termenele de plată a acesteia se stabilesc anual de către A.S.F. Cuantumul cotizației este de până la 5% din volumul primelor brute încasate pentru această asigurare.

alin. 7 Bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului, precum și rectificările acestuia se aprobă de Consiliul A.S.F.

alin. 8 În caz de deficit, A.S.F. poate majora, în cursul anului, nivelul cotizației.

alin. 9 Fondul se constituie în scopul:

a) de a furniza informații persoanelor vătămate prin accidente de autovehicule, în calitate de centru de informare (CEDAM);

b) de a despăgubi persoanele păgubite prin accidente de autovehicule, dacă:

♦ autovehiculul, respectiv tramvaiul care a provocat accidentul a rămas neidentificat sau nu era asigurat pentru răspundere civilă pentru pagube produse prin accidente de autovehicule, cu toate că, în conformitate cu prevederile legale în vigoare, proprietarul acestuia avea obligația să încheie o astfel de asigurare;

♦♦ în termen de 3 luni de la data la care a adresat o cerere de despăgubire, persoana rezidentă în România care a suferit un prejudiciu ca urmare a unui accident de circulație produs pe teritoriul unui stat situat în limitele teritoriale de acoperire, cu excepția României, sau pe teritoriul unui stat terț al cărui birou național a aderat la sistemul Carte verde, de un autovehicul care are locul obișnuit de staționare într-un stat membru al Spațiului Economic European sau în Confederația Elvețiană, nu a primit un răspuns motivat de la societatea de asigurare a autovehiculului vinovat de producerea accidentului sau de la reprezentantul de despăgubiri al acesteia ori dacă societatea de asigurare respectivă nu și-a desemnat un reprezentant de despăgubire pe teritoriul României sau dacă în termen de două luni de la data producerii accidentului societatea de asigurare nu poate fi identificată. Fondul îndeplinește aceste atribuții în calitate de organism de compensare.

alin. 10 Asigurătorii menționați la **alin. 1** au obligația să desemneze, în fiecare stat aparținând Spațiului Economic European și în Confederația Elvețiană, un reprezentant însărcinat cu regularizarea daunelor provocate de autovehicule supuse obligației de asigurare în România rezidenților în aceste state, cu condiția ca accidentul să se producă pe teritoriul unui alt stat decât statul de reședință a persoanei vătămate.

alin. 11 Fondul are legitimare procesuală activă în orice proces împotriva persoanelor aflate într-o relație juridică cu el, pentru obligațiile de plată achitate sau care urmează cu certitudine să fie achitate de Fond.

alin. 12 Actul prin care se constată și se individualizează obligația de plată a unui asigurător la Fond constituie, potrivit legii, titlu de creanță.

alin. 13 La data scadenței, titlul de creanță devine titlu executoriu, în baza căruia Fondul va declanșa procedura silită de recuperare a creanțelor, conform dispozițiilor Codului de procedură civilă.

alin. 14 În vederea recuperării sumelor cheltuite, Fondul are drept de regres împotriva entității care a determinat prejudiciul.

alin. 15 Anual, Fondul va prezenta Consiliului A.S.F. un raport de activitate, ale cărui formă și conținut vor fi stabilite prin norme emise în aplicarea prezentei legi.

alin. 16 Raportul va fi însoțit de situațiile financiare anuale, întocmite potrivit legislației în vigoare și auditate în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia.

alin. 17 În termen de 6 luni de la sfârșitul anului precedent, Fondul va publica un raport, ale cărui formă și conținut vor fi stabilite prin norme emise în aplicarea prezentei legi.

alin. 18 Modul de constituire, de utilizare și de plasament al sumelor bănești la dispoziția Fondului, precum și persoanele îndreptățite a fi despăgubite se stabilesc prin norme emise în aplicarea prezentei legi de către A.S.F."

10. Art. 6 și 7 se abrogă.

11. Art. 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 8**

alin. 1 A.S.F. adoptă norme în aplicarea prevederilor prezentei legi, precum și norme prudențiale specifice, conform practicilor în asigurări.

alin. 2 A.S.F. emite decizii prin care:

a) impune interdicții, acordă, suspendă sau retrage autorizații;

b) modifică sau revocă condiții, cerințe sau termeni impuși de aceasta prin actele sale;

c) aprobă divizarea sau fuzionarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare;

d) stabilește/precizează alte obiective de interes și/sau instituie obligații privind activitatea intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Fondului și a entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională;

e) exercită, de la sediul său, prin direcțiile de specialitate, un control permanent, prin analizarea datelor și informațiilor cuprinse în rapoartele, informările periodice și anuale și a celor transmise ca urmare a solicitărilor A.S.F., precum și a documentelor prin care se solicită aprobarea prealabilă a modificărilor la condițiile inițiale de autorizare, asupra activității intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări și dispune efectuarea acțiunilor de control periodic sau inopinat la sediile acestora;

f) dă dispoziții privind prezentarea de documente, situații, informații și audieri;

g) constată și aplică sancțiuni, ca urmare a controlului permanent, periodic sau inopinat, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, acționarilor semnificativi ori persoanelor semnificative ale acestora sau Consiliului director al Fondului ori entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională sau conducerii acestor entități pentru încălcarea prevederilor prezentei legi, a reglementărilor, deciziilor și avizelor emise de A.S.F.;

h) aplică alte măsuri prevăzute de legislația în vigoare.

alin. 3 Deciziile de sancționare vor cuprinde justificarea legală a aplicării acestora și vor fi comunicate persoanelor fizice sau juridice împotriva cărora s-a dispus sancțiunea. În deciziile de sancționare se vor menționa și dreptul de contestare de către persoanele în cauză a măsurilor sancționatoare dispuse, termenul până la care se poate depune contestația, precum și autoritatea sau instanța către care trebuie adresată contestația."

12. Art. 9 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 9**

Deciziile A.S.F. nu se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu excepția celor prevăzute la *art. 8 alin. 2 lit. a și c.*"

13. Art. 10 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 10**

Constituie venit propriu la bugetul A.S.F.:

a) taxele și majorările prevăzute la *art. 10¹* și 36;

b) sumele provenite, potrivit legii, din amenzi contravenționale;

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

14. După art. 10 se introduce un nou articol, *art. 10¹*, cu următorul cuprins:

" **Art. 10¹**

alin. 1 Un intermediar în asigurare și/sau în reasigurare, Fondul sau o entitate care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, care solicită aprobarea pentru modificări la condițiile și documentele în baza cărora s-a acordat autorizația/avizul, precum și orice informații sau certificări din partea A.S.F. pentru a-i servi în relațiile cu terții, va achita o taxă de aprobare, după caz, reprezentând echivalentul în lei al sumei de 35 euro, la cursul comunicat de Banca Națională a României la data plății.

alin. 2 Orice persoană fizică sau juridică, cu excepția asiguraților, păgubiților și a instituțiilor publice, care solicită A.S.F. informații, certificări sau puncte de vedere va achita o taxă reprezentând echivalentul în lei al sumei de 35 euro, la cursul comunicat de Banca Națională a României din data plății.

alin. 3 Pentru autorizațiile emise de A.S.F. prevăzute de prezenta lege, distruse, pierdute sau furate, se vor elibera duplicate, la cererea persoanelor îndreptățite, în condițiile prevăzute în normele emise în aplicarea prezentei legi, contra unei taxe reprezentând 25% din suma prevăzută la *art. 36 alin. 1.*

15. Capitolul III, cuprinzând *art. 11 - 15*, **capitolul III¹**, cuprinzând *art. 15¹ - 15¹⁴*, **capitolul III²**, cuprinzând *articolele 15¹⁵ - 15¹⁹*, **capitolul III³**, cuprinzând *articolele 15²⁰ și 15²¹*, **capitolul IV**, cuprinzând *art. 16 - 25¹*, **capitolul V**, cuprinzând *art. 26 - 26⁸*, **capitolul V¹**, cuprinzând *art. 27 și 28*, **capitolul VI**, cuprinzând *art. 28¹ și 28²*, se abrogă.

16. La art. 34, alin. 4, 10 și 11 se modifică și vor avea următorul cuprins:

" **alin. 4** Asigurătorii sunt obligați să deschidă și să mențină un registru, denumit Registrul agenților de asigurare, în sistem computerizat și cu arhivarea obligatorie a tuturor modificărilor, care face parte din Registrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, prevăzut la *art. 5 lit. q.* Forma și conținutul acestui registru se vor stabili prin norme emise în aplicarea prezentei legi.

.....

alin. 10 Agenții de asigurare, persoane fizice și juridice, și subagenții înregistrați în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia sunt obligați să includă în toate documentele emise, altele decât cele ale asigurătorilor de la care au mandat, inclusiv în corespondența proprie cu terții, codul unic alocat prin registrul prevăzut la *art. 5 lit. q*, precum și următorul înscris: «Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară».

alin. 11 Agenții de asigurare și agenții de asigurare subordonați, persoane fizice și juridice, precum și subagenții sunt obligați să scrie pe toate documentele primite de la asigurătorii de la care au mandat codul unic alocat prin Registrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări prevăzut la *art. 5 lit. q*."

17. La *art. 35, alin. 4¹, 4² și 11⁵* se modifică și vor avea următorul cuprins:

" **alin. 4¹** Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare autorizați în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia sunt obligați să includă, în toate documentele emise, inclusiv în corespondența cu terții, codul unic alocat prin Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare prevăzut la *art. 5 lit. q*, precum și următorul înscris: "Autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară".

alin. 4² Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare sunt obligați să scrie pe toate documentele primite de la asigurători sau reasigurători codul unic alocat prin registrul prevăzut la *art. 5 lit. q*.

.....
alin. 11⁵ Personalul propriu al brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, care are ca principală atribuție de serviciu intermedierea contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, va fi înscris în registrul prevăzut la *art. 5 lit. q*, în condițiile prevăzute prin norme emise în aplicarea prezentei legi."

18. *Art. 37* se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 37**

Nicio faptă sau omisiune a agentului de asigurare, constând în încălcarea oricărei prevederi a prezentei legi, a legii aplicabile contractului de asigurare și a condițiilor sau a cuantumului primelor de asigurare, precum și a altor elemente privind încheierea contractului de asigurare, nu poate fi invocată de asigurătorul care a mandatat agentul respectiv pentru anularea unui contract de asigurare."

19. *Art. 38* se abrogă.

20. *Art. 38¹* se modifică și va avea următorul cuprins:

" *Art. 38¹*

alin. 1 Încălcarea prevederilor prezentei legi, a normelor adoptate în aplicarea acesteia, precum și a avizelor, deciziilor sau solicitărilor de informații, documente și rapoarte se constată de A.S.F., prin exercitarea unui control permanent, periodic sau inopinat al activității intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Fondului sau entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională.

alin. 2 Sancțiunile se stabilesc de către Consiliul A.S.F., în baza referatelor de constatare întocmite de către direcțiile de specialitate care efectuează controlul permanent la sediul autorității de supraveghere ori a proceselor-verbale încheiate ca urmare a controalelor periodice sau inopinate efectuate de echipele de control desemnate în acest scop, la sediul intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări, Fondului sau entității care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională.

alin. 3 Urmărirea aplicării sancțiunilor se face de către direcțiile de specialitate care au întocmit referatele ori de către direcția de control, pentru controalele periodice sau inopinate.

alin. 4 Controlul permanent se efectuează la sediul A.S.F. de către direcțiile sale de specialitate asupra:

a) datelor din rapoartele și informările, periodice sau anuale, stabilite prin prezenta lege și prin normele emise în aplicarea acesteia;

b) documentelor și informațiilor solicitate de A.S.F. în vederea exercitării unei supravegheri de tip prudential;

c) documentelor și informațiilor care necesită aprobarea prealabilă a modificărilor hotărâte de către brokerii de asigurare și/sau de reasigurare;

d) respectării termenelor de prezentare a rapoartelor, informărilor, documentelor și informațiilor prevăzute la *lit. a - c*.

alin. 5 Direcțiile de specialitate din cadrul A.S.F., care efectuează controlul permanent în conformitate cu prevederile *alin. 4*, vor notifica, prin scrisoare cu confirmare de primire, persoanelor semnificative ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Consiliului director al Fondului sau

conducerii entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională despre încălcarea prevederilor prezentei legi, ale normelor emise în aplicarea acesteia, precum și a avizelor, deciziilor sau solicitărilor de informații, documente și rapoarte și vor solicita acestora ca, în termen de 7 zile calendaristice de la primirea notificării, să remită un răspuns prin care să explice motivul încălcării.

alin. 6 În termen de 3 zile lucrătoare de la primirea răspunsului la notificarea prevăzută la *alin. 5*, direcția de specialitate în cauză va propune, printr-un referat de constatare, Consiliului A.S.F. măsurile sancționatoare, la care se anexează răspunsul primit.

alin. 7 Referatul de constatare se va întocmi și se va prezenta Consiliului A.S.F., în același termen cu cel prevăzut la *alin. 6*, și în cazul lipsei unui răspuns la notificarea prevăzută la *alin. 5*.

alin. 8 Termenele prevăzute la *alin. 5* și, respectiv, *alin. 6* curg de la data de înregistrare a primirii notificării de către intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, Fondul sau entitățile care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, după caz, și, respectiv, de la data de înregistrare a răspunsului la notificare de către direcția de specialitate emitentă a notificării.

alin. 9 În funcție de natura, gravitatea și frecvența abaterilor, Consiliul A.S.F. poate hotărî atât aplicarea unei sancțiuni, în conformitate cu prevederile prezentei legi, cât și efectuarea unui control inopinat la sediul intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări sau, în cazul în care este în desfășurare un control periodic, va dispune extinderea acestuia și asupra aspectelor negative sesizate.

alin. 10 Controalele periodice și tematica acestora vor fi notificate conducerii executive a brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare ori, dacă este cazul, Consiliului director al Fondului, agenților de asigurare sau de reasigurare și agenților de asigurare subordonați, persoane juridice, cu 15 zile lucrătoare înainte de data începerii.

alin. 11 Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, persoane juridice, Fondul sau entitățile care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională au obligația de a pune la dispoziție echipelor de control periodic sau inopinat, după caz, un spațiu adecvat, care pe perioada desfășurării controlului să fie folosit numai de către membrii echipei.

alin. 12 Controalele inopinate vor viza numai aspecte punctuale, rezultate din analiza rapoartelor și informărilor periodice sau anuale ori a reclamațiilor și sesizărilor înregistrate la A.S.F., privind activitatea intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, Fondului sau a entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, după caz.

alin. 13 Niciun intermediar în asigurări și/sau în reasigurări, Fondul sau o entitate care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională nu poate refuza efectuarea unui control inopinat."

21. La *art. 39, alin. 2 și 3* se modifică și vor avea următorul cuprins:

"**alin. 2** Constituie contravenții următoarele fapte:

a) nerespectarea, în orice mod, a normelor adoptate conform *art. 8 alin. 1*, precum și a deciziilor sau avizelor Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor/A.S.F. emise potrivit *art. 8 alin. 2 și 3*;

b) încălcarea, în orice mod, de către intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, Fond sau de entitățile care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, după caz, a dispozițiilor *art. 5 lit. b - j, l și n*, ale normelor emise în aplicarea prezentei legi, precum și a avizelor, deciziilor sau solicitărilor de informații, documente și rapoarte;

c) nesolicitarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a aprobării sau avizului, după caz, a/al A.S.F., pentru acționarii semnificativi direcți și/sau indirecti și pentru persoanele semnificative ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare sau, în cazul Fondului, a avizului prealabil pentru membrii Consiliului director;

d) încălcarea, în orice mod, de către brokerii de asigurare și/sau reasigurare a obligațiilor privind ținerea evidențelor și transmiterea rapoartelor prevăzute de lege și/sau de normele adoptate în aplicarea acesteia;

e) încălcarea obligațiilor prevăzute la *art. 35* și a normelor emise în aplicarea prezentei legi cu privire la menținerea limitei minime a capitalului social;

f) nerespectarea prevederilor *art. 33 alin. 3, 4, 4¹, 6, 7 și 14, art. 34, art. 38¹ alin. 5, 11 și 13*, precum și a normelor privind desfășurarea activității agenților de asigurare, a subagenților și agenților de asigurare subordonați;

g) nerespectarea obligațiilor prevăzute la *art. 35 alin. 13 și 13*);

h) nerespectarea obligațiilor brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare prevăzute la *art. 33 alin. 3, 4¹, 6, 7 și 14, art. 35, 36, art. 38¹ alin. 5, 11 și 13* și în normele emise în aplicare;

i) nerespectarea de către brokerii de asigurare și/sau de reasigurare, Consiliul director al Fondului sau de conducerea entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională a termenelor de transmitere sau trimiterea cu date incomplete și eronate a rapoartelor, raportărilor, analizelor, documentelor și informațiilor prevăzute de prezenta lege, de normele emise în aplicarea ei sau prin decizii ori avize;

j) nerespectarea prevederilor *art. 5¹* și ale normelor emise în aplicarea acestuia de către Consiliul director al Fondului;

k) nerespectarea de către conducerea entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională și/sau de către lectori a prevederilor *art. 38¹ alin. 5, 8, 11 și 13* și ale normelor emise în aplicarea prezentei legi;

l) neîndeplinirea ori îndeplinirea în mod defectuos a obligației de ținere a jurnalului asistenților în brokeraj, potrivit legii și normelor emise în aplicarea acesteia;

m) efectuarea oricăror modificări ale documentelor și/sau ale condițiilor pe baza cărora s-a acordat autorizația de funcționare, fără avizul prealabil al A.S.F.;

n) desfășurarea activității de către intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări fără îndeplinirea și menținerea cerințelor profesionale prevăzute de prezenta lege și de normele date în aplicarea acesteia;

o) nerespectarea prevederilor *alin. 8¹*.

alin. 3 Săvârșirea cu intenție sau din culpă, prin comisiune sau omisiune, a vreuneia dintre faptele prevăzute la *alin. 2* se sancționează cu:

a) avertisment scris;

b) amendă aplicabilă: intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, de la 2.500 lei la 50.000 lei; agenților de asigurare, persoane fizice, subagenților și agenților de asigurare subordonați, persoane fizice, de la 500 lei la 1.000 lei; conducătorilor entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, de la 1.000 lei la 10.000 lei; conducătorului sau, după caz, persoanelor semnificative ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, persoane juridice, și membrilor Consiliului director al Fondului, de la 2.500 lei la 50.000 lei;

c) amendă aplicabilă oricărei persoane care utilizează denumirile de broker de asigurare și/sau de reasigurare, agent de asigurare sau de reasigurare, subagent sau agent de asigurare subordonat sau derivatele acestora fără a avea autorizație emisă sau fără a fi înregistrată la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor/A.S.F., de la 10.000 lei până la 100.000 lei, pentru persoanele juridice, și de la 5.000 lei la 10.000 lei, pentru persoanele fizice;

d) interzicerea temporară sau definitivă a exercitării activității pentru brokerii de asigurare și/sau de reasigurare, definite la *art. 2 pct. 9, 12 și 15*;

e) retragerea autorizației brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, retragerea aprobării pentru persoanele semnificative ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare și, după caz, retragerea avizului pentru membrii Consiliului director al Fondului, revocarea unui membru sau a întregului Consiliu director al Fondului, revocarea aprobării acordate și/sau lectorilor, dispunerea către brokeri de asigurare/reasigurare a radierii asistenților în brokeraj din registrele speciale în care aceștia au fost înregistrați."

22. La *art. 39, alin. 5* se abrogă.

23. La *art. 39*, după *alin. 7* se introduce un nou alineat, *alin. 7¹*, cu următorul cuprins:

" **alin. 7¹** În măsura în care prezenta lege nu dispune altfel, contravențiilor prevăzute la *alin. 2* le sunt aplicabile dispozițiile *O.G. nr. 2/2001*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 180/2002*, cu modificările și completările ulterioare."

24. La *art. 39, alin. 8 - 8³* se modifică și vor avea următorul cuprins:

" **alin. 8** Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la 2 ani sau cu amendă fapta oricărei persoane constând în desfășurarea activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări în/din România fără autorizarea A.S.F., precum și desfășurarea activității fără înscrierea în registrele prevăzute la *art. 5 lit. q*.

alin. 8¹ Se interzice oricărei persoane care nu are autorizație emisă sau nu este înregistrată la A.S.F. să utilizeze denumirile de broker de asigurare și/sau de reasigurare, agent de asigurare sau de reasigurare, subagent sau agent de asigurare subordonat sau derivatele acestora, în legătură cu o activitate,

un produs sau un serviciu, cu excepția cazului în care această utilizare este stabilită sau recunoscută prin lege ori printr-un acord internațional sau când, din contextul în care sunt folosite aceste cuvinte, rezultă neîndoiește că nu este vorba de activități de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări.

alin. 8² În orice formă de publicitate, acte oficiale, contracte ori alte asemenea documente, inițialele, sigla, emblema sau alte elemente de identificare a unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări care funcționează în România ori care sugerează o legătură cu acesta pot fi utilizate numai de către și în legătură cu o subunitate a acelei entități, inclusiv în denumirea acesteia.

alin. 8³ În scopul exercitării activităților specifice, entitățile străine pot utiliza pe teritoriul României denumirea pe care o utilizează și în țara de origine. În situația în care există posibilitatea unor confuzii, în scopul asigurării unei clarificări corespunzătoare, A.S.F. poate să solicite ca numele intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări respectiv să fie însoțit de o mențiune explicativă în limba română."

25. La art. 39, alin. 9 se abrogă.

26. La art. 42, alin. 3 și 4 se abrogă.

27. Art. 42¹ se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 42¹

A.S.F nu are calitate procesuală pasivă și nu poate fi chemată în judecată în procesele declanșate împotriva intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, chiar dacă aceștia se află în faliment, pentru a răspunde de neîndeplinirea obligațiilor asumate de aceștia potrivit legii și/sau convențiilor internaționale sau în cazul proceselor împotriva entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională și/sau lectorilor."

28. Art. 43 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 43

alin. 1 Oficiul Național al Registrului Comerțului este obligat să permită accesul gratuit al A.S.F. la informațiile din registrul comerțului central, ținut în sistem computerizat, referitoare la brokerii de asigurare și/sau de reasigurare din România, autorizați în conformitate cu prevederile prezentei legi, la intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări înregistrați, precum și la alte persoane fizice sau juridice care sunt sau solicită aprobarea pentru a deveni acționari semnificativi direcți sau indirecti ai unui broker; de asemenea, Oficiul Național al Registrului Comerțului este obligat să furnizeze, la solicitarea A.S.F., informații economico-financiare raportate de asigurători, reasigurători, agenți de asigurare, persoane juridice și brokeri de asigurare și/sau de reasigurare în situațiile financiare anuale.

alin. 2 Actul prin care se constată și se individualizează obligația de plată a unui broker de asigurare și/sau de reasigurare, agent de asigurare autorizat sau înregistrat ori a persoanelor prevăzute la art. 39 alin. 3 lit. b, după caz, întocmit sau emis de către organele A.S.F., conform legii, constituie titlu de creanță.

alin. 3 La data scadenței, titlul de creanță devine titlu executoriu, în baza căruia A.S.F. va declanșa procedura silită de recuperare a creanțelor sale, conform dispozițiilor *Codului de procedură civilă*."

29. Art. 47¹ se abrogă.

30. Art. 47² se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 47²

Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări au dreptul să utilizeze datele cu caracter personal ale asiguraților sau beneficiarilor contractelor de asigurare sau reasigurare, înscrise în acestea, inclusiv codul de identificare fiscală, numai în scopul gestionării contractelor de asigurare sau reasigurare și al instrumentării dosarelor de daună, cu respectarea prevederilor Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare."

31. Art. 47⁴ se abrogă.

32. Anexele nr. 1 - 3 se abrogă.

Art. 181 Adaptare legislativă

Ori de câte ori prin legi și prin alte acte normative se face trimitere la prevederile referitoare la asigurători și reasigurători din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, abrogate prin prezenta lege, trimiterea se consideră a fi făcută la prezenta lege.

Art. 182 Intrarea în vigoare

Prezenta lege intră în vigoare la 1 ianuarie 2016, cu excepția prevederilor *art. 166 alin. 1 - 3*, care intră în vigoare la 3 zile de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I.

*

Prezenta lege transpune:

1. dispozițiile *Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II)*, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 335 din 17 decembrie 2009, cu excepția art. 160, 161, 303 și 304 și a titlului IV;

2. dispozițiile *art. 4 din Directiva 2011/89/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 noiembrie 2011 de modificare a Directivelor 98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE și 2009/138/CE în ceea ce privește supravegherea suplimentară a entităților financiare care aparțin unui conglomerat financiar*, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 326 din 8 decembrie 2011;

3. Dispozițiile *art. 2 din Directiva 2014/51/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 de modificare a Directivelor 2003/71/CE și 2009/138/CE și a Regulamentelor (CE) nr. 1.060/2009, (UE) nr. 1.094/2010 și (UE) nr. 1.095/2010 în ceea ce privește competențele Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale) și ale Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe)*, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 153 din 22 mai 2014.

ANEXA 1

Clasele de asigurare

Secțiunea A Asigurări generale

1. accidente, inclusiv accidente de muncă și boli profesionale:

- a)** despăgubiri financiare fixe;
- b)** despăgubiri financiare variabile;
- c)** combinație între despăgubirile de la *lit. a și b*;
- d)** despăgubiri pentru vătămări corporale suferite de pasageri;

2. sănătate:

- a)** despăgubiri financiare fixe;
- b)** despăgubiri financiare variabile;
- c)** combinație între despăgubirile de la *lit. a și b*;

3. vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant, care acoperă daune sau pierderi legate de:

- a)** vehicule auto;
- b)** alte vehicule;

4. material feroviar rulant, care acoperă daune sau pierderi legate de acesta;

5. aeronave, care acoperă daune sau pierderi legate de acestea;

6. nave maritime, lacustre și fluviale care acoperă daune sau pierderi legate de:

- a)** nave maritime;
- b)** nave lacustre;
- c)** nave fluviale;

7. bunuri aflate în tranzit, indiferent de modalitatea de transport, care acoperă daune sau pierderi legate de:

- a)** mărfuri;
- b)** bagaje;
- c)** alte bunuri;

8. incendiu și calamități naturale, care acoperă daune sau pierderi legate de bunuri, altele decât cele menționate la *clasele 3 - 7*, cauzate de:

- a)** incendiu;
- b)** explozie;
- c)** furtună și alte calamități naturale;
- d)** energie nucleară;
- e)** tasare și alunecări de teren;

9. alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decât cele menționate la *clasele 3 - 7*, cauzate de:

- a)** grindină;

- b)* îngheț;
- c)* furt;
- d)* alte evenimente, neacoperite de *clasa 8*;
- 10.* răspundere civilă auto, pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, inclusiv răspunderea transportatorului;
- 11.* răspundere civilă pentru utilizarea aeronavelor, inclusiv răspunderea transportatorului;
- 12.* răspundere civilă pentru utilizarea vaselor maritime, lacustre și fluviale, inclusiv răspunderea transportatorului;
- 13.* răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la *clasele 10 - 12*;
- 14.* credit, care acoperă:
 - a)* insolvență, în general;
 - b)* credite de export;
 - c)* credite pentru vânzări în rate;
 - d)* credite ipotecare;
 - e)* credite agricole;
- 15.* garanții:
 - a)* garanții directe;
 - b)* garanții indirecte;
- 16.* pierderi financiare diverse, legate de:
 - a)* șomaj;
 - b)* venituri insuficiente, în general;
 - c)* condiții meteorologice nefavorabile;
 - d)* nerealizarea beneficiilor;
 - e)* cheltuieli curente, în general;
 - f)* cheltuieli comerciale neprevăzute;
 - g)* deprecierea valorii de piață;
 - h)* chirie și alte venituri;
 - i)* alte pierderi comerciale indirecte;
 - j)* alte pierderi financiare necomerciale;
 - k)* alte pierderi financiare;
- 17.* protecție juridică: cheltuieli aferente procedurilor judiciare și alte cheltuieli judiciare;
- 18.* asistență pentru persoane aflate în dificultate în timpul deplasărilor ori absenței de la domiciliu sau reședința obișnuită.

Secțiunea B Denumirea autorizației pentru practicarea mai multor clase de asigurări generale

- 1.* accident și sănătate - *clasele 1 și 2*;
- 2.* asigurări auto - *clasa 1 pct. d și clasele 3, 7 și 10*;
- 3.* asigurări maritime și de transport - *clasa 1 lit. d și clasele 4, 6, 7 și 12*;
- 4.* asigurări aviatice - *clasa 1 pct. d și clasele 5, 7 și 11*;
- 5.* asigurări împotriva incendiilor și pentru alte daune ale bunurilor - *clasele 8 și 9*;
- 6.* asigurări de răspundere civilă - *clasele 10 - 13*;
- 7.* asigurări de credite și garanții - *clasele 14 și 15*;
- 8.* toate clasele.

Secțiunea C Asigurări de viață

- 1.* asigurările menționate la *art. 2 alin. 6 lit. a pct. ♦ - ♦♦♦*, exclusiv cele menționate la *pct. 2 și 3*;
- 2.* asigurări de căsătorie și de naștere;
- 3.* asigurările menționate la *art. 2 alin. 6 lit. a pct. ♦ și ♦♦* legate de fonduri de investiții;
- 4.* tontinele menționate la *art. 2 alin. 6 lit. b pct. ♦*;
- 5.* operațiuni de capitalizare menționate la *art. 2 alin. 6 lit. b pct. ♦♦*;
- 6.* administrarea fondurilor de pensii de grup menționată la *art. 2 alin. 6 lit. b pct. ♦♦♦ și ♦♦♦♦*;
- 7.* operațiunile menționate la *art. 2 alin. 6 lit. c*.

ANEXA 2

Formula standard pentru calcularea SCR

1. Calcularea SCR de bază

SCR de bază, menționată la *art. 75*, este egală cu:

$$SCR_{\text{de bază}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

unde:

- a) SCR_i este modulul de risc i ;
 - b) SCR_j este modulul de risc j ;
 - c) i, j denotă că suma unor termeni diferiți ar trebui să acopere toate combinațiile posibile de i și j .
- În calcul, SCR_i și SCR_j se înlocuiesc cu următoarele:
- a) SCR_{generale} - modulul risc de subscriere asigurări generale;
 - b) $SCR_{\text{viață}}$ - modulul risc de subscriere asigurări de viață;
 - c) $SCR_{\text{sănătate}}$ - modulul risc de subscriere asigurări de sănătate;
 - d) $SCR_{\text{piață}}$ - modulul risc de piață;
 - e) $SCR_{\text{contrapartidă}}$ - modulul risc de contrapartidă.

Factorul $Corr_{i,j}$ reprezintă elementul din rândul i și coloana j din următoarea matrice de corelație:

$i \backslash j$	pieță	contrapartidă	subscriere viață	subscriere sănătate	subscriere generale
pieță	1	0,25	0,25	0,25	0,25
contrapartidă	0,25	1	0,25	0,25	0,5
subscriere viață	0,25	0,25	1	0,25	0
subscriere sănătate	0,25	0,25	0,25	1	0
subscriere generale	0,25	0,5	0	0	1

2. Calcularea modulului risc de subscriere asigurări generale

Modulul risc de subscriere asigurări generale, menționat la *art. 76 alin. 1 și 2*, este egal cu:

$$SCR_{\text{generale}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

unde:

- a) SCR_i este submodulul de risc i ;
 - b) SCR_j este submodulul de risc j ;
 - c) i, j denotă că suma unor termeni diferiți ar trebui să acopere toate combinațiile posibile de i și j .
- În calcul, SCR_i și SCR_j se înlocuiesc cu următoarele:

- a) $SCR_{\text{generale_prime și rezerve}}$ - submodulul risc de prime și rezerve asigurări generale;
- b) $SCR_{\text{generale_catastrofă}}$ - submodulul risc de catastrofă asigurări generale.

3. Calcularea modulului risc de subscriere asigurări de viață

Modulul risc de subscriere asigurări de viață, menționat la *art. 76 alin. 3 și (4)*, este egal cu:

$$SCR_{\text{viață}} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

unde:

- a) SCR_i este submodulul de risc i ;
- b) SCR_j este submodulul de risc j ;
- c) i, j denotă că suma unor termeni diferiți ar trebui să acopere toate combinațiile posibile de i și j .

În calcul, SCR_i și SCR_j se înlocuiesc cu următoarele:

- a) $SCR_{mortalitate}$ - submodulul risc de mortalitate;
- b) $SCR_{longevitate}$ - submodulul risc de longevitate;
- c) $SCR_{invaliditate}$ - submodulul risc de invaliditate - morbiditate;
- d) $SCR_{viață_cheltuieli}$ - submodulul risc de cheltuieli asigurări de viață;
- e) $SCR_{revizuire}$ - submodulul risc de revizuire;
- f) $SCR_{reziliere}$ - submodulul risc de reziliere;
- g) $SCR_{viață_catastrofă}$ - submodulul risc de catastrofă asigurări de viață.

4. Calcularea modulului risc de piață

Modulul risc de piață, menționat la *art. 76 alin. 7 și 8*, este egal cu:

$$SCR_{piață} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$$

unde:

- a) SCR_i este submodulul de risc i ;
 - b) SCR_j este submodulul de risc j ;
 - c) i, j denotă că suma unor termeni diferiți ar trebui să acopere toate combinațiile posibile de i și j .
- În calcul, SCR_i și SCR_j se înlocuiesc cu următoarele:
- a) $SCR_{rata_dobânzii}$ - submodulul risc de rata dobânzii;
 - b) $SCR_{devalorizare_acțiuni}$ - submodulul risc de devalorizare acțiuni;
 - c) $SCR_{bunuri_imobiliare}$ - submodulul risc de bunuri imobiliare;
 - d) $SCR_{marjă_credit}$ - submodulul risc de marjă de credit;
 - e) $SCR_{concentrare}$ - submodulul risc de concentrare risc de piață;
 - f) $SCR_{valută}$ - submodulul risc de modificare rată de schimb valutar.

Legea nr. 249 din 28 octombrie 2015

privind modalitatea de gestionare a ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje

Publicată în Monitorul Oficial al României nr. 809 din 30 octombrie 2015

Art. 1

alin. 1 Prezenta lege reglementează gestionarea ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje în vederea prevenirii sau reducerii impactului asupra mediului.

alin. 2 Dispozițiile prezentei legi se aplică cu respectarea prevederilor specifice de calitate existente pentru ambalaje privind siguranța, protecția sănătății și igiena produselor ambalate, a cerințelor de transport și a normelor privind gestionarea deșeurilor periculoase.

Art. 2

Sunt supuse prevederilor prezentei legi toate ambalajele introduse pe piață, indiferent de materialul din care au fost realizate și de modul lor de utilizare în activitățile economice, comerciale, în gospodăriile populației sau în orice alte activități, precum și toate deșeurile de ambalaje, indiferent de modul de generare.

Art. 3

alin. 1 Semnificația termenilor specifici utilizați în prezenta lege este prevăzută în *anexa nr. 1*.

alin. 2 Definițiile prevăzute la *alin. 1* se completează cu definițiile din *anexa nr. 1 la Legea nr. 211/2011 privind regimul deșeurilor, republicată*, precum și cu definițiile prevăzute la *art. 2 din O.G. nr. 20/2010 privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea unitară a legislației Uniunii Europene care armonizează condițiile de comercializare a produselor*, aprobată cu modificări prin *Legea nr. 50/2015*.

Art. 4

Prezenta lege stabilește măsurile destinate, ca prioritate, prevenirii producerii deșeurilor de ambalaje și, ca principii fundamentale suplimentare, reutilizării ambalajelor, reciclării și altor forme de valorificare a deșeurilor de ambalaje și, în consecință, reducerii eliminării finale a unor astfel de deșeuri.

Art. 5

alin. 1 Se admite introducerea pe piață numai a ambalajelor care îndeplinesc cerințele esențiale prevăzute în *anexa nr. 2*.

alin. 2 Este interzisă obstrucționarea introducerii pe piață a ambalajelor care îndeplinesc cerințele esențiale prevăzute în *anexa nr. 2*.

Art. 6

alin. 1 Se consideră că sunt respectate cerințele esențiale prevăzute în *anexa nr. 2*, dacă ambalajele sunt conforme cu:

a) standardele române și/sau standardele naționale ale celorlalte state membre ale Uniunii Europene, care adoptă standarde armonizate, ale căror numere de referință au fost publicate în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene;

b) standardele române, pentru domeniile în care nu sunt adoptate standarde europene armonizate.

alin. 2 Lista cuprinzând standardele române care adoptă standarde europene armonizate prevăzute la *alin. 1 lit. a* se aprobă și se actualizează prin ordin al ministrului mediului, apelor și pădurilor și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, în termen de 120 de zile de la data comunicării de către Asociația de Standardizare din România.

alin. 3 Asociația de Standardizare din România comunică Comisiei Europene textul standardelor române prevăzute la *alin. 1 lit. b*, care răspund cerințelor prevăzute în *anexa nr. 2*, în condițiile prevăzute de *Regulamentul (UE) nr. 1.025/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 25 octombrie 2012 privind standardizarea europeană, de modificare a Directivelor 89/686/CEE și 93/15/CEE ale Consiliului și a Directivelor 94/9/CE, 94/25/CE, 95/16/CE, 97/23/CE, 98/34/CE, 2004/22/CE, 2007/23/CE, 2009/23/CE și 2009/105/CE ale Parlamentului European și ale Consiliului și de abrogare a Deciziei 87/95/CEE a Consiliului și a Deciziei nr. 1.673/2006/CE a Parlamentului European și a Consiliului.*

Art. 7

alin. 1 Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor, în calitate de autoritate publică centrală pentru protecția mediului, îndeplinește următoarele atribuții:

a) inițiază și elaborează proiecte de acte normative în domeniul ambalajelor și al deșeurilor de ambalaje, inclusiv pentru armonizarea cu legislația Uniunii Europene;

b) notifică Comisiei Europene reglementările și dispozițiile administrative adoptate pentru implementarea prezentei legi, potrivit prevederilor *art. 5 din Directiva 91/692/CEE a Consiliului din 23 decembrie 1991 de standardizare și raționalizare a rapoartelor privind aplicarea anumitor directive referitoare la mediu, cu modificările ulterioare*;

c) în situația în care consideră că prevederile standardelor prevăzute la *art. 6 alin. 1* nu satisfac în totalitate cerințele esențiale prevăzute în *anexa nr. 2*, aduce cazul la cunoștința Comisiei Europene potrivit prevederilor *art. 11 din Regulamentul (UE) nr. 1.025/2012*;

d) avizează proiectele de acte normative care au legătură cu domeniul ambalajelor și al deșeurilor de ambalaje;

e) participă la modificarea și completarea reglementărilor existente care nu permit utilizarea materialelor provenite din reciclarea deșeurilor de ambalaje pentru fabricarea de ambalaje și de alte produse, în vederea încurajării utilizării acestor materiale.

alin. 2 Ministerul Economiei, Comerțului și Turismului notifică Comisiei Europene proiectele de reglementări prin care se intenționează adoptarea de instrumente economice pentru implementarea prevederilor prezentei legi, cu excepția celor de natură fiscală, dar incluzând specificațiile tehnice legate de măsurile fiscale care încurajează respectarea acestor specificații tehnice, cu respectarea prevederilor *H.G. nr. 1.016/2004 privind măsurile pentru organizarea și realizarea schimbului de informații în domeniul standardelor și reglementărilor tehnice, precum și al regulilor referitoare la serviciile societății informaționale între România și statele membre ale Uniunii Europene, precum și Comisia Europeană, cu modificările și completările ulterioare*.

Art. 8

alin. 1 Operatorii economici sunt obligați să introducă pe piață numai ambalaje la care suma nivelurilor concentrațiilor de plumb, cadmiu, mercur și crom hexavalent prezente în ambalaj sau în componentele acestuia nu depășește 100 de părți/milion raportat la greutate.

alin. 2 Sunt exceptate de la prevederile *alin. 1* ambalajele realizate numai din sticlă cristal cu conținut de plumb, astfel cum sunt definite la *art. 2 din H.G. nr. 134/2002 privind caracterizarea, clasificarea și marcarea produselor din sticlă cristal în vederea comercializării acestora, republicată*.

alin. 3 Condițiile în care concentrațiile prevăzute la *alin. 1* nu se aplică materialelor reciclate și circuitelor produselor aflate într-un lanț închis și controlat, precum și tipurile de ambalaje exceptate de la prevederile *alin. 1* sunt cele adoptate de către Comisia Europeană.

Art. 9

alin. 1 Operatorii economici producători de ambalaje și/sau de produse ambalate au obligația să utilizeze un sistem de marcare și identificare pentru ambalaje în vederea îmbunătățirii activităților de recuperare și reciclare a deșeurilor de ambalaje și să aplice sistemul de marcare și identificare prevăzut în anexa nr. 3.

alin. 2 Marcarea se aplică direct pe ambalaj sau pe etichetă și trebuie să fie vizibilă, lizibilă și durabilă, chiar și în cazul în care ambalajul este deschis.

Art. 10

alin. 1 Operatorii economici care produc ambalaje reutilizabile sunt obligați să respecte, la fabricarea de ambalaje, cerințele esențiale privind caracterul reutilizabil al unui ambalaj prevăzute la *pct. 2 din anexa nr. 2*, astfel încât acestea să corespundă unor reutilizări multiple.

alin. 2 Operatorii economici care produc și/sau comercializează produse ambalate în ambalaje reutilizabile sunt obligați să aplice sistemul depozit în vederea asigurării unui număr optim de cicluri de utilizare a acestora.

alin. 3 Operatorii economici care produc produse ambalate în ambalaje reutilizabile sunt obligați să organizeze un sistem pentru colectarea, în vederea reutilizării multiple a ambalajelor, prin operatorii economici care comercializează aceste produse sau prin centre specializate de colectare a acestor tipuri de ambalaje.

alin. 4 Operatorii economici care produc produse ambalate în ambalaje reutilizabile sunt obligați să asigure o distribuție optimă în teritoriu și o capacitate corespunzătoare a centrelor specializate de colectare, potrivit prevederilor *alin. 3*, astfel încât acestea să poată prelua de la consumatori ambalajele reutilizabile.

alin. 5 Operatorii economici care comercializează produse ambalate în ambalaje reutilizabile sunt obligați să informeze consumatorii asupra sistemului depozit și asupra sistemului de colectare a ambalajelor reutilizabile în vederea asigurării reutilizării multiple.

alin. 6 Circulația ambalajelor reutilizabile, paleți, navete și ambalaje primare reutilizabile între operatorii economici se face cu respectarea prevederilor *Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, și ale *Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare*.

Art. 11

Operatorii economici care produc produse ambalate în ambalaje reutilizabile sunt obligați să marcheze sau să înscrie pe ambalaj ori pe etichetă sintagma "ambalaj reutilizabil".

Art. 12

Operatorii economici care introduc pe piață produse ambalate în ambalaje reutilizabile sunt obligați să informeze comercianții și/sau consumatorii despre încetarea reutilizării unui anumit tip de ambalaj și să asigure preluarea acestora încă 6 luni de la data încetării utilizării lor.

Art. 13

alin. 1 Operatorii economici care comercializează produse ambalate în ambalaje reutilizabile sunt obligați să primească ambalaje reutilizabile la schimb sau să ramburseze, la solicitarea cumpărătorului, valoarea depozitului.

alin. 2 Obligația prevăzută la *alin. 1* se limitează la ambalajele reutilizabile ale produselor pe care aceștia le comercializează.

Art. 14

alin. 1 Obiectivele anuale privind valorificarea sau incinerarea în instalații de incinerare cu valorificare de energie și, respectiv, reciclarea deșeurilor de ambalaje, care trebuie atinse la nivel național, sunt următoarele:

a) valorificarea sau incinerarea în instalații de incinerare cu valorificare de energie a minimum 60% din greutatea deșeurilor de ambalaje;

b) reciclarea a minimum 55% din greutatea totală a materialelor de ambalaj conținute în deșeurile de ambalaje, cu realizarea valorilor minime pentru reciclarea fiecărui tip de material conținut în deșeurile de ambalaje.

alin. 2 Valorile obiectivelor prevăzute la *alin. 1 lit. b* sunt următoarele:

a) 60% din greutate pentru sticlă;

b) 60% din greutate pentru hârtie/carton;

c) 50% din greutate pentru metal;

d) 15% din greutate pentru lemn;

e) 22,5% din greutate pentru plastic, considerându-se numai materialul reciclat sub formă de plastic.

Art. 15

În vederea realizării obiectivelor prevăzute la *art. 14*, deșeurile de ambalaje exportate în țări din afara Uniunii Europene, cu respectarea prevederilor *Legii nr. 6/1991 pentru aderarea României la Convenția de la Basel privind controlul transportului peste frontiere al deșeurilor periculoase și al eliminării acestora, cu modificările ulterioare*, precum și ale prevederilor *Regulamentului (CE) nr. 1.013/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 iunie 2006 privind transferurile de deșeuri*, pot fi luate în considerare pentru atingerea obiectivelor de valorificare și, respectiv, de reciclare numai dacă există dovada că operațiunile de valorificare/reciclare s-au desfășurat în condiții prevăzute prin legislația comunitară în domeniu.

Art. 16

alin. 1 Pentru îndeplinirea obiectivelor prevăzute la *art. 14*, operatorii economici sunt responsabili să asigure gestionarea ambalajelor devenite deșeuri pe teritoriul național, după cum urmează:

a) operatorii economici care introduc pe piață produse ambalate sunt responsabili pentru deșeurile generate de ambalajele primare, secundare și terțiare folosite pentru ambalarea produselor lor, cu excepția ambalajelor de desfacere care sunt folosite pentru ambalarea, la locul de vânzare, a produselor pe care aceștia le introduc pe piața națională;

b) operatorii economici care supraambalează produse ambalate individual în vederea revânzării/redistribuirii sunt responsabili pentru deșeurile generate de ambalajele secundare și terțiare pe care le introduc pe piață;

c) operatorii economici care introduc pe piață ambalaje de desfacere sunt responsabili pentru deșeurile generate de respectivele ambalaje;

d) operatorii economici care dau spre închiriere, sub orice formă, cu titlu profesional, ambalaje, sunt responsabili pentru respectivele ambalaje.

alin. 2 Responsabilitățile operatorilor economici prevăzute la *alin. 1* se pot realiza:

a) individual, pentru deșeurile de ambalaje rezultate de la propriile produse pe care le introduc pe piața națională;

b) prin transferarea responsabilităților, pe bază de contract, către un operator economic autorizat de autoritatea publică centrală pentru protecția mediului.

alin. 3 Administrația Fondului pentru Mediu face publică pe propriul site lista operatorilor economici prevăzuți la *alin. 1*.

alin. 4 Operatorii economici prevăzuți la *alin. 1* sunt obligați să îndeplinească cel puțin obiectivele prevăzute în *anexa nr. 3 la O.U.G. nr. 196/2005 privind Fondul pentru mediu*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 105/2006, cu modificările și completările ulterioare*, aplicate la deșeurile de ambalaje rezultate de la ambalajele introduse pe piața națională/preluate pe bază de contract cu asigurarea trasabilității acestora.

alin. 5 Procedura de autorizare pentru preluarea responsabilității gestionării deșeurilor de ambalaje se elaborează de către autoritatea publică centrală pentru protecția mediului și se aprobă prin ordin comun al ministrului mediului, apelor și pădurilor și al ministrului economiei, comerțului și turismului, în termen de 120 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

alin. 6 Operatorii economici care achiziționează direct produse ambalate și/sau ambalaje de la operatorii economici prevăzuți la *alin. 1*, precum și operatorii economici care comercializează produse în structuri de vânzare cu suprafață mare, prevăzute la *art. 4 lit. n din O.G. nr. 99/2000 privind comercializarea produselor și serviciilor de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare*,

au obligația să se asigure că operatorii economici care introduc pe piața națională produsele comercializate sunt incluși în lista prevăzută la *alin. 3*.

alin. 7 Operatorii economici care comercializează către consumatorii/utilizatorii finali produse în structuri de vânzare cu suprafață medie și mare, prevăzute la *art. 4 lit. m și n din O.G. nr. 99/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, au obligația să asigure pentru aceștia posibilitatea de a se debarasa de ambalajele produselor cumpărate, fără a le solicita plată.

alin. 8 Se interzice condiționarea, sub orice formă, a drepturilor legale ale consumatorilor referitoare la produsul cumpărat de păstrare a ambalajului.

alin. 9 Operatorii economici deținători de deșeuri de ambalaje cod 15.01, prevăzute în *anexa nr. 2 la H.G. nr. 856/2002 privind evidența gestiunii deșeurilor și pentru aprobarea listei cuprinzând deșeurile, inclusiv deșeurile periculoase, cu completările ulterioare*, rezultate din activitatea lor comercială, industrială sau de producție, au obligația valorificării/încredințării deșeurilor de ambalaje colectate selectiv către un operator economic autorizat de către autoritatea competentă pentru protecția mediului pentru valorificarea deșeurilor de ambalaje sau incinerarea acestora în instalații de incinerare a deșeurilor cu recuperare de energie.

alin. 10 Obligația prevăzută la *alin. 9* nu se aplică în cazul returnării ambalajelor către furnizor.

alin. 11 Colectarea selectivă a deșeurilor de ambalaje de la populație se face prin:

a) sistemele de colectare selectivă, pe tipuri de materiale a deșeurilor reciclabile din deșeurile municipale, de către operatorii prevăzuți în *Legea serviciului de salubritate a localităților nr. 101/2006, republicată*;

b) sistemele de colectare distinctă a deșeurilor de ambalaje înființate de operatorii economici care dețin autorizație de mediu pentru desfășurarea acestei activități.

alin. 12 **Autoritățile executive ale unităților administrativ-teritoriale au obligația să încheie contracte/parteneriate sau alte forme de colaborare, în condițiile legii**, cu toți operatorii economici interesați prevăzuți la *alin. 2 lit. b* pentru a asigura valorificarea deșeurilor de ambalaje colectate de la populație, astfel încât contribuția acestora să fie direct proporțională cu cantitatea de ambalaje primare preluată de la operatorii economici prevăzuți la *alin. 1*.

alin. 13 Gestionarea ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje trebuie să fie astfel organizată încât să nu introducă bariere în calea comerțului.

alin. 14 Se interzic amestecarea deșeurilor de ambalaje colectate selectiv, precum și încredințarea, respectiv primirea, în vederea eliminării prin depozitare finală, a deșeurilor de ambalaje, cu excepția celor rezultate din colectarea selectivă ori din procesele de sortare, care nu sunt valorificabile sau care nu pot fi incinerate în instalații de incinerare cu recuperare de energie.

Art. 17

alin. 1 Operatorii economici care își îndeplinesc responsabilitățile potrivit prevederilor *art. 16 alin. 2 lit. a*, operatorii economici autorizați potrivit *art. 16 alin. 2 lit. b*, **autoritățile și instituțiile publice locale** și operatorii economici care preiau deșeurile de ambalaje în vederea valorificării au obligația să furnizeze anual Ministerului Mediului, Apelor și Pădurilor informații privind gestionarea ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje.

alin. 2 Operatorii economici autorizați potrivit *art. 16 alin. 2 lit. b* au obligația să furnizeze anual Ministerului Mediului, Apelor și Pădurilor, pe lângă informațiile prevăzute la *alin. 1*, și informații privind cantitățile de ambalaje, respectiv cantitățile de deșeuri de ambalaje pentru care au preluat responsabilitatea de la fiecare operator economic.

alin. 3 La solicitarea autorităților competente pentru protecția mediului, operatorii economici, autoritățile și instituțiile administrației publice locale au obligația să furnizeze date sigure referitoare la propriile activități cu privire la gestionarea ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje și să își asume responsabilitatea datelor furnizate.

alin. 4 Operatorii economici prevăzuți la *art. 16 alin. 1* sunt obligați să menționeze în documentele de însoțire a deșeurilor de ambalaje dacă încredințarea spre valorificare/reciclare a acestora se face în scopul îndeplinirii obiectivelor anuale prevăzute de prezenta lege.

alin. 5 Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor publică informări și transmite rapoarte privind gestionarea ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje către Comisia Europeană, potrivit prevederilor *anexei nr. 4*.

Art. 18

alin. 1 Procedura de raportare, tipul datelor și informațiilor privind gestionarea ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje, furnizate potrivit *art. 17 alin. 1, 2 și 5*, se aprobă prin ordin al ministrului mediului, apelor și pădurilor, în termen de 120 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

alin. 2 Procedura de stabilire a contribuției pentru operatorii economici menționați la *art. 16 alin. 2 lit. b* în condițiile prevăzute la *art. 16 alin. 12* se aprobă prin ordin al ministrului mediului, apelor și pădurilor, în termen de 120 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

alin. 3 Informațiile raportate se constituie într-o bază de date gestionată de Agenția Națională pentru Protecția Mediului.

Art. 19

Pentru aplicarea unitară la nivel național a colectării selective, deșeurile de ambalaje se colectează în containerele inscripționate cu denumirea materialului/materialelor pentru care sunt destinate și fabricate sau inscripționate în mod corespunzător în culorile albastru - pentru deșeuri de hârtie - carton, galben - pentru deșeuri de plastic, metal și materiale compozite, verde/alb - pentru deșeuri de sticlă colorată/albă și roșu - pentru deșeuri periculoase.

Art. 20

Persoanele fizice, juridice, instituțiile publice care generează deșeuri de ambalaje din alte activități decât cele comerciale, industriale sau de producție au obligația să depună deșeurile de ambalaje ale produselor cumpărate în spațiile indicate potrivit dispozițiilor *art. 16 alin. 7* sau să le predea operatorilor de salubritate sau operatorilor economici autorizați pentru colectarea lor.

Art. 21

Autoritatea publică centrală pentru protecția mediului, prin unitățile subordonate, precum și autoritățile executive ale unităților administrativ-teritoriale promovează campanii de informare și educare a publicului și a operatorilor economici privind:

a) sistemele de returnare, colectare și valorificare a ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje care le sunt disponibile;

b) contribuția lor la re folosirea, valorificarea și reciclarea ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje;

c) sensul marcajelor de pe ambalajele existente pe piață;

d) elementele corespunzătoare ale planurilor de gestionare a ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje prevăzute la *art. 23*.

Art. 22

alin. 1 Ministerul Economiei, Comerțului și Turismului, la solicitarea operatorilor economici prevăzuți la *art. 16 alin. 1*, propune autorității de stat pentru cercetare-dezvoltare programe de cercetare științifică, dezvoltare tehnologică și inovare cu privire la fabricarea, compoziția, caracterul reutilizabil și valorificabil al ambalajelor, precum și cu privire la optimizarea modului de ambalare și a formei ambalajelor în vederea reducerii consumului specific de material pe tip de ambalaj și produs.

alin. 2 Programele prevăzute la *alin. 1* se includ în planurile sectoriale de cercetare-dezvoltare ale Ministerului Economiei, Comerțului și Turismului, se revizuiesc și se actualizează, luându-se în considerare condițiile economice, de protecția mediului și progresul tehnic.

alin. 3 Operatorii economici prevăzuți la *art. 16 alin. 1* au obligația de a include în politica de dezvoltare măsuri de prevenire a generării de deșeuri, inclusiv privind reducerea consumului specific de material pe tip de ambalaj și produs.

Art. 23

Planurile de gestionare a deșeurilor, întocmite la nivel național și județean potrivit prevederilor *Legii nr. 211/2011, republicată*, vor cuprinde un capitol distinct referitor la gestionarea deșeurilor de ambalaje.

Art. 24

Achizițiile de produse din fonduri publice se fac cu acordarea de prioritate pentru produsele obținute din materiale reciclate sau ale căror ambalaje sunt obținute din materiale reciclate.

Art. 25

alin. 1 Desfășurarea activităților de colectare, transport, valorificare și reciclare a deșeurilor de ambalaje se realizează cu respectarea prevederilor *O.U.G. nr. 195/2005 privind protecția mediului*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 265/2006, cu modificările și completările ulterioare*.

alin. 2 Lista operatorilor economici care desfășoară activități de colectare, valorificare, inclusiv reciclare a deșeurilor de ambalaje va fi publicată și actualizată trimestrial pe site-ul autorității competente.

Art. 26

alin. 1 Încălcarea dispozițiilor prezentei legi constituie contravenții, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât să constituie infracțiuni, și se sancționează după cum urmează:

a) cu amendă de la 400 lei la 800 lei pentru persoane fizice și amendă de la 10.000 lei la 20.000 lei pentru operatorii economici în cazul nerespectării prevederilor *art. 20*;

b) cu amendă de la 2.000 lei la 4.000 lei, în cazul nerespectării prevederilor *art. 10 alin. 5, art. 11* și *12*;

c) cu amendă de la 4.000 lei la 8.000 lei, în cazul nerespectării prevederilor *art. 9 alin. 1* și *art. 10 alin. 1 - 3*;

d) cu amendă de la 8.000 lei la 15.000 lei, în cazul nerespectării prevederilor *art. 13 alin. 1*;

e) cu amendă de la 10.000 lei la 20.000 lei, în cazul nerespectării prevederilor *art. 17 alin. 1 - 3*;

f) cu amendă de la 15.000 lei la 25.000 lei:

1. nerespectarea prevederilor *art. 5, art. 8 alin. 1, art. 10 alin. 4, art. 16 alin. 6, 7, 9, 11, 12* și *14*;

2. nerespectarea prevederilor *art. 16 alin. 8*.

alin. 2 Contravenientul poate achita pe loc sau în termen de cel mult 48 de ore de la data încheierii procesului-verbal ori, după caz, de la data comunicării acestuia jumătate din minimul amenzii prevăzute la *alin. 1*, agentul constator făcând mențiune despre această posibilitate în procesul-verbal de constatare și sancționare a contravenției.

alin. 3 **Constatarea** contravențiilor prevăzute la *alin. 1* și aplicarea sancțiunilor **se fac de către personalul împuternicit al:**

a) Gărzii Naționale de Mediu, pentru contravențiile prevăzute la *alin. 1 lit. c, e* și *f pct. 1*;

b) Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, pentru contravențiile prevăzute la *alin. 1 lit. b, d* și *f pct. 2*;

c) **autorităților executive ale unităților administrativ-teritoriale**, pentru contravenția prevăzută la *alin. 1 lit. a*.

alin. 4 Licența de operare acordată operatorilor economici prevăzuți la *art. 16 alin. 2 lit. b* se anulează în cazul în care, în 2 ani consecutivi de la momentul constatării, aceștia nu îndeplinesc cel puțin obiectivele prevăzute la *art. 16 alin. 4* sau obligațiile stabilite prin ordinul prevăzut la *art. 16 alin. 5*.

alin. 5 Operatorii economici care, într-un an, nu își îndeplinesc în mod individual cel puțin obiectivele prevăzute la *art. 16 alin. 4* sunt obligați să își îndeplinească responsabilitățile prin intermediul unui operator economic prevăzut la *art. 16 alin. 2 lit. b*.

Art. 27

Constatarea realizării obiectivelor de către operatorii economici prevăzuți la *art. 16 alin. 1* și de către operatorii economici autorizați potrivit *art. 16 alin. 2 lit. b* se realizează de către persoane împuternicite din cadrul Administrației Fondului pentru Mediu.

Art. 28

Dispozițiile referitoare la contravențiile prevăzute la *art. 26 alin. 1 - 3* se completează cu prevederile *O.G. nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare*.

Art. 29

alin. 1 Reglementările existente emise în temeiul prevederilor *H.G. nr. 621/2005 privind gestionarea ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje, cu modificările și completările ulterioare*, cu excepția *Ordinului ministrului mediului și pădurilor, al ministrului economiei, comerțului și mediului de afaceri și al ministrului administrației și internelor nr. 2.742/3.190/305/2011 pentru aprobarea Procedurii, criteriilor de autorizare, reautorizare, revizuire, avizare anuală, emitere și anulare a licenței de operare, a procentajului minim de valorificare a deșeurilor de ambalaje preluate de la populație, a operatorilor economici în vederea preluării obligațiilor privind realizarea obiectivelor anuale de valorificare și reciclare a deșeurilor de ambalaje, precum și pentru aprobarea componenței și atribuțiilor comisiei de autorizare, cu modificările ulterioare*, rămân aplicabile până la data intrării în vigoare a actelor prevăzute de prezenta lege.

alin. 2 Licențele de operare emise anterior intrării în vigoare a prezentei legi pentru operatorii economici autorizați în baza prevederilor *Ordinului ministrului mediului și pădurilor, al ministrului*

economiei, comerțului și mediului de afaceri și al ministrului administrației și internelor nr. 2.742/3.190/305/2011, cu modificările ulterioare, rămân valabile pe întreaga durată de valabilitate a acestora.

Art. 30

Anexele nr. 1 - 4 fac parte integrantă din prezenta lege.

Art. 31

La data intrării în vigoare a prezentei legi, *H.G. nr. 621/2005 privind gestionarea ambalajelor și a deșeurilor de ambalaje*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 639 din 20 iulie 2005, cu modificările și completările ulterioare, se abrogă.

*

Prezenta lege transpune prevederile *Directivei 94/62/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 20 decembrie 1994 privind ambalajele și deșeurile de ambalaje*, publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene, seria L, nr. 365 din 31 decembrie 1994, modificată prin *Directiva 2004/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 11 februarie 2004*, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 47 din 18 februarie 2004, prin *Directiva 2013/2/UE a Comisiei din 7 februarie 2013 de modificare a anexei I la Directiva 94/62/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind ambalajele și deșeurile de ambalaje*, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L, nr. 37 din 8 februarie 2013, *Decizia 97/129/CE a Comisiei din 28 ianuarie 1997 de stabilire a sistemului de identificare a materialelor folosite pentru ambalaje, în conformitate cu Directiva 94/62/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind ambalajele și deșeurile provenite din ambalaje*, publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene seria L, nr. 50 din 20 februarie 1997, *Decizia 2005/270/CE a Comisiei din 22 martie 2005 de stabilire a tabelelor corespunzătoare sistemului de baze de date, în conformitate cu Directiva 94/62/CE a Parlamentului și a Consiliului privind ambalajele și deșeurile de ambalaje [notificată cu numărul C (2005) 854*, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L, nr. 86 din 5 aprilie 2005.

ANEXA I

SEMNIFICAȚIA TERMENILOR SPECIFICI

I. Semnificația termenilor:

a) acord voluntar - acord oficial încheiat între autoritățile publice competente și reprezentanții sectoarelor economice implicate, deschis tuturor partenerilor care doresc să se conformeze condițiilor acordului, în vederea atingerii obiectivelor prevăzute în prezenta lege;

b) operatori economici - referitor la ambalaje, înseamnă furnizorii de materiale de ambalare, producătorii de ambalaje și produse ambalate, importatorii, comercianții, distribuitorii, autoritățile publice și organizațiile neguvernamentale;

c) ambalaj - orice obiect, indiferent de materialul din care este confecționat ori de natura acestuia, destinat reținerii, protejării, manipulării, distribuției și prezentării produselor, de la materii prime la produse procesate, de la producător până la utilizator sau consumator. Obiectul nereturnabil destinat aceluiași scopuri este, de asemenea, considerat ambalaj.

Criteriile care stau la baza definirii unui obiect ca ambalaj sunt:

c.1) un obiect se consideră ambalaj dacă îndeplinește condițiile din definiție fără prejudiciul altor funcții pe care acesta le poate îndeplini suplimentar, în măsura în care acesta nu face parte integrantă din produs, fiind necesar pentru a conține, a susține sau a păstra produsul pe toată durata de viață a acestuia, iar toate elementele sale sunt destinate a fi utilizate, consumate ori eliminate împreună cu produsul.

Exemple ilustrative:

Constituie ambalaje: cutiile pentru dulciuri; foliile care învelesc carcasa de compact discuri; pungile în care se expediază cataloage și reviste, cu o revistă înăuntru; șervețele dantelate pentru prăjituri, vândute împreună cu prăjiturile; rolele, tuburile și cilindrii în jurul cărora este înfășurat un material flexibil, ca de exemplu folie de plastic, folie de aluminiu, hârtie, cu excepția rolor, tuburilor și cilindrilor destinați a fi părți ale unor echipamente de producție și care nu se utilizează cu scopul de a prezenta un produs ca unitate de vânzare; ghivecele pentru flori destinate exclusiv vânzării și transportării plantelor și care nu sunt destinate păstrării împreună cu planta pe parcursul vieții acesteia; flacoanele din sticlă pentru soluții injectabile; suporturile pentru compact discuri, vândute împreună cu compact discurile și care nu sunt destinate utilizării ca mijloc de depozitare; umerășele pentru haine, vândute împreună cu un articol de îmbrăcăminte; cutiile de chibrituri; sistemele de izolare sterilă, de exemplu: punți, tăvi și materiale

necesare menținerii sterilității produsului; capsulele pentru băuturi (de exemplu: cafea, cacao, lapte), care rămân goale după utilizare; buteliile din oțel reîncărcabile, utilizate pentru diferite tipuri de gaz, cu excepția extincătoarelor.

Nu constituie ambalaje: ghivecele pentru flori destinate păstrării împreună cu planta pe parcursul vieții acesteia; cutiile pentru scule; pliculețele pentru ceai; învelișurile de ceară din jurul brânzei; membranele mezelurilor; umerășele pentru haine, vândute separat; capsulele de cafea, dozele de cafea din folie de aluminiu și dozele de cafea din hârtie de filtru, care sunt aruncate împreună cu cafeaua după utilizare; cartușele pentru imprimante; carcusele pentru compact discuri, DVD-uri și casete video, vândute cu un compact disc, un DVD sau o casetă video înăuntru; suporturile pentru compact discuri, vândute goale și destinate utilizării ca mijloc de depozitare; capsulele solubile pentru detergenți; lumânările pentru morminte, recipientele pentru lumânări; râșnițele mecanice, integrate în recipiente reîncărcabile, de exemplu râșnițele de piper reîncărcabile;

c.2) obiectele proiectate și destinate a fi umplute la punctele de vânzare, precum și obiectele "de unică folosință", vândute umplute sau destinate a fi umplute în punctele de desfacere sunt considerate ambalaje, dacă îndeplinesc funcția de ambalare.

Exemple ilustrative:

Constituie ambalaje, dacă au fost concepute pentru a fi umplute la punctul de vânzare: pungile din plastic sau din hârtie; farfuriile și paharele de unică folosință; folia alimentară aderentă; pungile pentru sandviciuri; folia de aluminiu, husele din folie de plastic pentru protejarea hainelor curățate în curățătorii.

Nu constituie ambalaje: paletele de amestecat; tacâmurile de unică folosință; hârtia de împachetat, vândută separat; formele din hârtie pentru copt, vândute goale; șervețelele dantelate pentru prăjituri, vândute fără prăjituri;

c.3) componentele ambalajelor și elementele auxiliare integrate în ambalaj sunt considerate ca parte din ambalajul în care sunt integrate. Elementele auxiliare agățate direct de produs sau atașate de acesta, care îndeplinesc funcții de ambalaj, sunt considerate ambalaje dacă nu sunt parte integrantă a produsului și dacă nu toate elementele lor sunt destinate a fi utilizate, consumate sau eliminate împreună cu produsul.

Exemple ilustrative:

Constituie ambalaje: Etichetele agățate direct de produs sau atașate acestuia.

Constituie parte a unui ambalaj: peria de rimel care face parte din capacul recipientului; etichetele adezive atașate unui alt articol de ambalaj; capsele metalice; manșoanele din plastic; dispozitivul de măsurare-dozare care face parte din sistemul de închidere a recipientului pentru detergenți; râșnițele mecanice, integrate în recipiente fără posibilitate de reîncărcare, pline cu un anumit produs, de exemplu râșnițele de piper pline cu piper.

Nu constituie ambalaje: etichetele de identificare prin radiofrecvență (RFID);

d) ambalaj primar - ambalaj de vânzare - ambalaj conceput și realizat pentru a îndeplini funcția de unitate de vânzare, pentru utilizatorul final sau consumator, în punctul de achiziție;

e) ambalaj secundar - ambalaj grupat, supraambalaj - ambalaj conceput pentru a constitui la punctul de achiziție o grupare a unui număr de unități de vânzare, indiferent dacă acesta este vândut ca atare către utilizator sau consumatorul final ori dacă el servește numai ca mijloc de umplere a rafturilor în punctul de vânzare; el poate fi separat de produs fără a afecta caracteristicile produsului;

f) ambalaj terțiar - ambalaj pentru transport - ambalaj conceput pentru a ușura manipularea și transportul unui număr de unități de vânzare sau ambalaje grupate, în scopul prevenirii deteriorării în timpul manipulării ori transportului. Ambalajul pentru transport nu include containerele rutiere, feroviare, navale sau aeriene;

g) ambalaj reutilizabil - ambalaj refolosit pentru același scop, a cărui returnare de către consumator ori comerciant este asigurată de plata unei sume-sistem depozit, prin reînchiziționare sau altfel.

Ambalajul reutilizabil se consideră introdus pe piață atunci când este făcut disponibil pentru prima oară, împreună cu produsul pe care este destinat să îl conțină, să îl protejeze, să îl manipuleze, să îl distribuie sau să îl prezinte.

Ambalajul reutilizabil se consideră deșeu de ambalaj când se înlătură, la sfârșitul duratei utile de viață. Ambalajul reutilizabil nu se consideră deșeu de ambalaj atunci când este returnat pentru a fi refolosit.

Ambalajul reutilizabil nu se consideră ambalaj introdus pe piață atunci când este refolosit pentru ambalarea unui produs și făcut disponibil din nou.

Cantitatea de deșuri de ambalaje reutilizabile generate într-un an se consideră a fi egală cu cantitatea de ambalaje reutilizabile introduse pe piața națională în anul respectiv;

h) ambalaj de desfacere - ambalaj care îndeplinește criteriul c.2;

i) ambalaj compozit - ambalaj confecționat din materiale diferite care nu pot fi separate manual, niciunul dintre aceste materiale neavând o pondere semnificativă pentru a putea fi încadrat la acel tip de material.

Ambalajul compozit se raportează corespunzător la materialul preponderent ca greutate;

j) colectare selectivă - colectarea deșeurilor de ambalaje pe tipuri de materiale și/sau sortimente de materiale;

k) deșuri de ambalaje - orice ambalaje sau materiale de ambalare care satisfac cerințele definiției de deșeu, exclusiv deșeurile de producție, din *anexa nr. 1 la Legea nr. 211/2011 privind regimul deșeurilor, republicată*;

l) deșuri de ambalaje generate - cantitatea de ambalaje care devin deșuri pe teritoriul național după ce acestea au fost utilizate pentru a conține, a proteja, a livra și a prezenta produse.

Deșeurile de ambalaje generate nu includ reziduurile de orice fel, rezultate din producția de ambalaje și de materiale de ambalare sau din orice alt proces de producție.

Cantitatea de deșuri de ambalaje generate într-un an se consideră a fi egală cu cantitatea de ambalaje introdusă pe piața națională în anul respectiv;

m) deșuri de ambalaje reciclate - cantitatea de deșuri de ambalaje generate care este reciclată, indiferent dacă reciclarea se face în țară, într-un stat membru al Uniunii Europene sau în afara Comunității Europene;

n) deșuri de ambalaje valorificate - cantitatea de deșuri de ambalaje generate pe plan național care este valorificată, indiferent dacă valorificarea se face în țară, într-un stat membru al Uniunii Europene sau în afara Comunității Europene;

o) deșuri de ambalaje valorificate sau incinerate în instalații de incinerare cu recuperare de energie - cantitatea de deșuri de ambalaje generate pe plan național care este valorificată sau incinerată în instalații de incinerare cu recuperare de energie, indiferent dacă valorificarea sau incinerarea în instalații de incinerare cu recuperare de energie se face în țară, într-un stat membru al Uniunii Europene ori în afara Comunității Europene;

p) gestionarea deșeurilor de ambalaj - gestionarea deșeurilor, așa cum este definită în *anexa nr. 1 la Legea nr. 211/2011, republicată*.

Deșeurile de ambalaje generate în alt stat, care sunt importate în vederea valorificării/reciclării, nu se consideră ca fiind deșuri de ambalaje gestionate pentru îndeplinirea obiectivelor naționale din prezenta lege;

q) obiectiv de reciclare - cantitatea totală de deșuri de ambalaje reciclate, raportată la cantitatea totală de deșuri de ambalaje generate;

r) obiectiv de valorificare sau de incinerare în instalații de incinerare cu recuperare de energie - cantitatea totală de deșuri de ambalaje valorificată sau incinerată în instalații de incinerare cu recuperare de energie, raportată la cantitatea totală de deșuri de ambalaje generate;

s) prevenire - reducerea cantității și nocivității pentru mediu a materialelor și substanțelor utilizate în ambalaje și deșuri de ambalaje, precum și a ambalajelor și deșeurilor de ambalaje în cadrul procesului de producție, comercializare, distribuție, utilizare și eliminare, mai ales prin dezvoltarea de produse și tehnologii curate;

ș) reciclarea deșeurilor de ambalaje - operațiunea de prelucrare într-un proces de producție a deșeurilor de ambalaje pentru a fi folosite în scopul inițial sau pentru alte scopuri. Termenul include reciclarea organică, dar exclude recuperarea de energie;

t) reciclare organică - tratarea aerobă (compostare) sau anaerobă (biometanizare), în condiții controlate, utilizându-se microorganisme, a părților biodegradabile ale deșeurilor de ambalaje, care produc reziduuri organice stabilizate sau metan. Depozitarea în depozite nu poate fi considerată reciclare organică;

ț) reutilizarea ambalajelor - orice operație prin care un ambalaj care a fost conceput și creat pentru a putea îndeplini în cursul ciclului său de viață un număr minim de rotații este reutilizat într-un scop

identic celui pentru care a fost conceput, recurgându-se sau nu la produsele auxiliare existente pe piață, care permit reumplerea ambalajului însuși; un asemenea ambalaj reutilizat va deveni deșeu de ambalaj atunci când nu va mai putea fi reutilizat;

u) sistem-depozit - sistem prin care cumpărătorul, la achiziționarea unui produs ambalat, plătește vânzătorului o sumă de bani care îi este rambursată atunci când ambalajul este returnat;

w) valorificare - orice operație aplicabilă deșeurilor de ambalaje, prevăzută în *anexa nr. 3 la Legea nr. 211/2011, republicată*;

x) valorificarea energetică - utilizarea deșeurilor de ambalaje combustibile ca mijloc de producere a energiei prin incinerarea directă, cu sau fără alte deșeuri, dar cu recuperare de căldură;

y) trasabilitate - caracteristica unui sistem de a permite regăsirea istoricului, a utilizării sau a localizării unui deșeu prin identificări înregistrate;

z) introducere pe piața națională a unui produs - înseamnă furnizarea, de către o persoană juridică cu sediul în România pentru prima oară, a unui produs pentru distribuție, consum sau utilizare pe piața națională în cursul unei activități comerciale, în schimbul unei plăți sau gratuit.

Produsele fabricate pentru un distribuitor sau importator care își aplică denumirea, marca sau un alt semn distinctiv pe produs se consideră a fi introduse pe piața națională de către acesta.

În măsura în care legislația Uniunii Europene privind produsele respective prevede aceasta, în cazul produselor vândute direct utilizatorului final din România de un producător stabilit în alt stat membru al Uniunii Europene, introducerea pe piață se face de către acesta, dacă este înregistrat în România, respectiv de reprezentantul autorizat al acestuia stabilit în România.

ANEXA 2

CERINȚE ESENȚIALE

privind compoziția și caracterul reutilizabil și valorificabil al ambalajelor

1. Cerințe esențiale specifice privind fabricarea și compoziția ambalajului:

a) ambalajul va fi fabricat astfel încât volumul și greutatea acestuia să fie limitate la minimum necesar pentru a asigura nivelul cerut de siguranță, igienă și acceptabilitate atât pentru produsul ambalat, cât și pentru consumator;

b) ambalajul va fi conceput, fabricat și comercializat într-un mod care să permită reutilizarea sau valorificarea sa, inclusiv reciclarea, și să reducă la minimum impactul negativ asupra mediului;

c) ambalajul va fi fabricat urmărindu-se reducerea la minimum a conținutului de substanțe și materiale toxice și de alte substanțe periculoase în materialul de ambalare și în elementele sale, substanțe care se pot regăsi în emisiile, cenușa sau levigatul care rezultă din procesele de eliminare a deșeurilor de ambalaje.

2. Cerințe esențiale specifice privind caracterul reutilizabil al unui ambalaj:

a) proprietățile fizice și caracteristicile ambalajului trebuie să permită mai multe rotații în condiții normale de utilizare preconizate;

b) ambalajul reutilizat trebuie pregătit, după caz, pentru a satisface exigențele în materie de sănătate și de securitate;

c) ambalajul care nu mai poate fi reutilizat trebuie să devină deșeu de ambalaj valorificabil.

3. Cerințe esențiale specifice privind caracterul valorificabil al unui ambalaj:

a) ambalajul trebuie să fie astfel fabricat încât să permită, atunci când devine deșeu de ambalaj, ca un anumit procent din greutatea materialelor folosite să fie reciclat. Fixarea acestui procent poate diferi în funcție de tipul materialului folosit la fabricarea ambalajului;

b) ambalajul trebuie să fie astfel fabricat încât să permită, atunci când devine deșeu de ambalaj, ca deșeurile de ambalaj tratate în vederea valorificării energetice să aibă o valoare calorică minimă ce să permită optimizarea recuperării de energie;

c) ambalajul trebuie să fie astfel fabricat încât să permită, atunci când devine deșeu de ambalaj, ca deșeurile de ambalaje tratate în vederea compostării să fie suficient de biodegradabile;

d) ambalajul biodegradabil trebuie să fie astfel fabricat încât să permită, atunci când devine deșeu de ambalaj, o descompunere fizică, chimică, termică sau biologică, astfel încât cea mai mare parte a materialului să se transforme în bioxid de carbon, biomasă și apă.

SISTEM de marcare și identificare pentru ambalaje**A****Sistem de numerotare și abrevieri pentru mase plastice**

Materialul	Abrevierile	Numerotarea
Polietilen tereftalat	PET	1
Polietilenă de mare densitate	HDPE	2
Policlorură de vinil	PVC	3
Polietilenă de mică densitate	LDPE	4
Polipropilenă	PP	5
Polistiren	PS	6
		7
		19

B**Sistem de numerotare și abrevieri pentru hârtie și plăci fibrolemnoase**

Materialul	Abrevierile	Numerotarea
Carton ondulat	PAP	20
Carton neondulat	PAP	21
Hârtie	PAP	22
		23
		39

C**Sistem de numerotare și abrevieri pentru metale**

Materialul	Abrevierile	Numerotarea
Oțel	FE	40
Aluminiu	ALU	41
		42
		49

D**Sistem de numerotare și abrevieri pentru materiale din lemn**

Materialul	Abrevierile	Numerotarea
Lemn	FOR	50

Plută	FOR	51
		52
		59

E

Sistem de numerotare și abrevieri pentru materiale textile

Materialul	Abrevierile	Numerotarea
Bumbac	TEX	60
Iută	TEX	61
		62
		69

F

Sistem de numerotare și abrevieri pentru sticlă

Materialul	Abrevierile	Numerotarea
Sticlă incoloră	GL	70
Sticlă verde	GL	71
Sticlă brună	GL	72
		73
		79

G

Sistem de numerotare și abrevieri pentru compozite

Materialul	Abrevierile*	Numerotarea
Hârtie și carton/diverse metale		80
Hârtie și carton/plastic		81
Hârtie și carton/aluminiu		82
Hârtie și carton/tablă galvanizată		83
Hârtie și carton/plastic/aluminiu		84
Hârtie și carton/plastic/aluminiu/ tablă galvanizată		85
		86
		89
Plastic/aluminiu		90

Plastic/tabla galvanizata		91
Plastic/diverse metale		92
		93
		94
Sticla/plastic		95
Sticla/aluminiu		96
Sticla/tabla galvanizata		97
Sticla/diverse metale		98
		99

* Compozite: C plus abrevierea corespunzatoare materialului predominant (C/).

ANEXA 4

Tabelul nr. 1 CANTITĂȚILE

de deșuri de ambalaje generate în România și valorificate sau incinerate în instalații de incinerare cu recuperare de energie în România sau în țări

Semnificația coloanelor din tabelul de mai jos este următoarea:

A - Valorificare energetică

B - Alte forme de valorificare

C - Incinerate în instalații de incinerare cu recuperare de energie

D - Total valorificate sau incinerate în instalații de incinerare cu recuperare de energie

- tone -

Material	Deșuri de ambalaje generate	Valorificate sau incinerate în instalații de incinerare cu recuperare de energie							
		Reciclare materială	Alte forme de reciclare	Total reciclare	A	B	C	D	
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	
Sticlă			xxxxxxxxxx			xxx			
Plastic			xxxxxxxxxx			xxx			
Hârtie - carton			xxxxxxxxxx			xxx			
Metal	Aluminiu	//////////	//////////	//////////	//////////	///	///	///	
	Oțel	//////////	//////////	//////////	//////////	///	///	///	
	Total			xxxxxxxxxx		xxx			
Lemn			xxxxxxxxxx			xxx			
Altele	xxxxxxxxxx	xxxxxxxxxx	xxxxxxxxxx	xxxxxxxxxx	xxx	xxx	xxx	xxx	
Total			xxxxxxxxxx			xxx			

NOTĂ:

1. Câmpurile albe: Furnizarea datelor este obligatorie. Pot fi folosite estimări, dar acestea trebuie să se bazeze pe date empirice și trebuie explicate în descrierea metodologiei.

|xxxx|

2. Câmpurile |____| : Furnizarea datelor este obligatorie, dar sunt acceptate estimări brute. Aceste estimări trebuie explicate în descrierea metodologiei.

|/////|

3. Câmpurile |____| : Furnizarea datelor este voluntară.

4. Datele referitoare la reciclarea plasticului vor include toate materialele care au fost reciclate ca materiale plastice.

5. Coloana *c* include toate formele de reciclare, inclusiv reciclarea organică, dar excluzând reciclarea materială.

6. Coloana *d* reprezintă suma coloanelor *b* și *c*.

7. Coloana *f* include toate formele de valorificare excluzând reciclarea și valorificarea energetică.

8. Coloana *h* reprezintă suma coloanelor *d*, *e*, *f* și *g*.

9. Procentajul de valorificare sau incinerare în instalații de incinerare cu recuperare de energie: Coloana *h*/coloana *a*.

10. Procentajul de reciclare: Coloana *d*/coloana *a*.

11. Datele pentru lemn nu se vor folosi pentru evaluarea obiectivului de reciclare de minimum 15% anterior anului 2011.

Tabelul nr. 2
CANTITĂȚILE

de deșuri de ambalaje trimise în state membre ale Uniunii Europene sau exportate în afara Comunității Europene în vederea valorificării sau incinerării în instalații de incinerare cu recuperare de energie

- tone -

Material	Deșuri de ambalaje trimise în state membre UE sau exportate către țări din afara Comunității Europene pentru:				
	Reciclare materială	Alte forme de reciclare	Valorificare energetică	Alte forme de valorificare	Incinerate în instalații de incinerare cu recuperare de energie
Sticlă	xxxxxxxxxx	//////////	//////////	//////////	//////////
Plastic	xxxxxxxxxx	//////////	//////////	//////////	//////////
Hârtie - carton	xxxxxxxxxx	//////////	//////////	//////////	//////////
Metal	Aluminiu	//////////	//////////	//////////	//////////
	Oțel	//////////	//////////	//////////	//////////
	Total	xxxxxxxxxx	//////////	//////////	//////////
Lemn	xxxxxxxxxx	//////////	//////////	//////////	//////////
Altele	xxxxxxxxxx	//////////	//////////	//////////	//////////
Total	xxxxxxxxxx	//////////	//////////	//////////	//////////

NOTĂ:

1. Datele din tabel se referă numai la cantitățile aferente obligațiilor rezultate din prezenta lege. Acestea sunt subscrise datelor furnizate în tabelul nr. 1. Tabelul are doar scop informativ.

2. Câmpurile : Furnizarea datelor este obligatorie, dar sunt acceptate estimări grosiere. Aceste estimări trebuie explicate în descrierea metodologiei.

3. Câmpurile : Furnizarea datelor este voluntară.

4. Datele referitoare la reciclarea plasticului vor include toate materialele care au fost reciclate ca materiale plastice.

**Tabelul nr. 3
CANTITĂȚILE**

de deșuri de ambalaje generate în alte state membre ale Uniunii Europene sau importate din afara Comunității Europene în vederea valorificării sau incinerării în instalații de incinerare cu recuperare de energie

- tone -

Material	Deșuri de ambalaje trimise în state membre UE sau exportate către țări din afara Comunității Europene pentru:				
	Reciclare materială	Alte forme de reciclare	Valorificare energetică	Alte forme de valorificare	Incinerate în instalații de incinerare cu recuperare de energie
Sticlă	////	////	////	////	////
Plastic	////	////	////	////	////
Hârtie - carton	////	////	////	////	////
Metal	Aluminiu	////	////	////	////
	Oțel	////	////	////	////
	Total	////	////	////	////
Lemn	////	////	////	////	////
Altele	////	////	////	////	////
Total	////	////	////	////	////

NOTĂ:

1. Datele din tabel au doar scop informativ. Datele nu sunt conținute nici în *tabelul nr. 1* și nici în *tabelul nr. 2* și nu pot fi utilizate pentru îndeplinirea obiectivelor naționale.

2. Câmpurile : Furnizarea datelor este voluntară.

3. Datele referitoare la reciclarea plasticului vor include toate materialele care au fost reciclate ca materiale plastice.

OEDONANȚE DE URGENȚĂ ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

O.U.G. nr. 45 din 23 octombrie 2015

privind instituirea unei scheme de ajutor de stat pentru compensarea pagubelor cauzate de fenomenul meteorologic de secetă severă în perioada aprilie - septembrie 2015

Publicată în Monitorul Oficial al României nr. 798 din 7 octombrie 2015

CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art. 1

alin. 1 Scopul prezentei ordonanțe de urgență este instituirea unei scheme de ajutor de stat, denumită în continuare schemă, având ca obiectiv acordarea de compensații producătorilor agricoli afectați grav de efectele secetei severe produse în perioada aprilie - septembrie 2015.

alin. 2 Efectele secetei severe sunt semnalate de Administrația Națională de Meteorologie, care a emis avertismente de temperaturi ridicate peste limita de confort și precipitații reduse în perioada prevăzută la ***alin. 1***.

alin. 3 Prezenta schemă respectă prevederile din cadrul *secțiunii 1.2.1.2, cap. 1, partea II din Orientările Uniunii Europene privind ajutoarele de stat în sectoarele agricol și forestier și în zonele rurale pentru perioada 2014 - 2020 (2014/C 204/01)*, denumite în continuare Orientările UE.

alin. 4 Schema se aplică pe întreg teritoriul României.

alin. 5 Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură, denumită în continuare APIA, prin structurile sale teritoriale, respectiv centrele județene/al municipiului București, reprezintă autoritatea competentă responsabilă cu implementarea schemei.

Art. 2

În sensul prezentei ordonanțe de urgență, expresiile de mai jos se definesc după cum urmează:

a) schemă de ajutoare - orice act pe baza căruia, fără să mai fie nevoie de măsuri de punere în aplicare suplimentare, pot fi acordate ajutoare individuale întreprinderilor definite în cadrul actului în mod general și abstract, precum și orice act pe baza căruia pot fi acordate ajutoare care nu sunt legate de un proiect specific, uneia sau mai multor întreprinderi, pentru o perioadă nedefinită de timp și pentru o valoare nedefinită;

b) producția agricolă primară - producția de produse ale solului și ale creșterii animalelor, prevăzute în anexa nr. I la Tratatul pentru funcționarea Uniunii Europene, fără a se efectua nicio altă operațiune de modificare a naturii produselor respective;

c) fenomen meteorologic nefavorabil care poate fi asimilat unei calamități naturale - condițiile meteorologice nefavorabile, cum ar fi secetă severă care distruge peste 30% din producția medie calculată pe baza datelor din anii precedenți.

CAPITOLUL II Beneficiari, criteriile de eligibilitate, modalitatea de calcul al pagubei și sumele reprezentând ajutor de stat

Art. 3

alin. 1 Beneficiarii prezentei scheme sunt producătorii agricoli care își desfășoară activitatea în producție agricolă primară, respectiv:

a) producători agricoli persoane fizice care dețin atestat de producător emis în baza *Legii nr. 145/2014 pentru stabilirea unor măsuri de reglementare a pieței produselor din sectorul agricol*;

b) producători agricoli persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și întreprinderi familiale, constituite potrivit *O.U.G. nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, cu modificările și completările ulterioare*;

c) producători agricoli persoane juridice, precum și orice forme asociative cu sau fără personalitate juridică, constituite conform legii.

alin. 2 Pentru a fi eligibili schemei de ajutor de stat, beneficiarii prevăzuți la ***alin. 1*** trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele criterii:

a) să dețină proces-verbal de constatare și evaluare a pagubelor, încheiat în perioada cuprinsă între 1 aprilie 2015 și 20 octombrie 2015, conform legislației pentru situațiile de urgență, semnat de membrii

comisiei și în care să fie înscrise cel puțin informații privind cultura, suprafață calamitată, precum și procentul de calamitare de peste 30%;

b) să fie înregistrați în evidențele APIA cu cerere unică de plată aferentă anului 2015.

alin. 3 Nu sunt eligibili schemei beneficiarii prevăzuți la *alin. 1* care sunt declarați de APIA neeligibili pentru schema de plată unică pe suprafață aferentă anului 2015, în urma controlului administrativ.

alin. 4 Pentru culturile prevăzute la *art. 4*, suprafața pentru care se acordă ajutorul de stat, aferentă fiecărei culturi, nu poate depăși suprafața determinată în urma controlului administrativ al cererii unice de plată pentru anul 2015.

Art. 4

Se acordă plăți compensatorii pentru pierderile de venit survenite la următoarele culturi: porumb boabe, floarea-soarelui, soia, cartof, sfeclă de zahăr, legume în câmp, plante de nutreț, pășuni și fânețe.

Art. 5

alin. 1 Pentru pierderile de venit, se utilizează datele publicate de Institutul Național de Statistică, de cercetarea statistică, precum și datele operative ale Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale, denumit în continuare MADR, pe fiecare cultură dintre cele prevăzute la *art. 4*, prin utilizarea producției medii pe anii 2012, 2013 și 2014, precum și a prețului mediu din aceeași perioadă, conform prevederilor *pct. 361 lit. a secțiunea 1.2.1.2 din Orientările UE*.

alin. 2 Ajutorul de stat reprezintă o plată compensatorie care acoperă cel mult 20% din pierderea de venit de 100% aferentă culturilor prevăzute la *art. 4*, plată compensatorie diferențiată în funcție de procentul de calamitare înscris în procesele-verbale de constatare și evaluare a pagubelor, prevăzute la *art. 3 alin. 2 lit. a* și de categoria beneficiarului.

alin. 3 Ajutorul de stat acordat conform *alin. 2* se încadrează în prevederile *pct. 363 secțiunea 1.2.1.2 din Orientările UE*.

alin. 4 Cuantumul maxime ale ajutorului de stat sunt prevăzute în *anexa nr. 1*.

alin. 5 Cuantumul maxime prevăzute la *alin. 4* scad proporțional în funcție de procentul de calamitare.

alin. 6 În cazul în care în procesul-verbal de constatare și evaluare a pagubelor, calamitarea este înscrisă sub forma sintagmei "peste ... %", cifra consemnată în această sintagmă este utilizată în calculul diferențiat al compensației.

CAPITOLUL III Modalitatea de acordare a ajutorului

Art. 6

alin. 1 Beneficiarii prevăzuți la *art. 3 alin. 1*, ale căror culturi au fost afectate de fenomenul meteorologic de secetă severă și care îndeplinesc condițiile de eligibilitate prevăzute la *art. 3 alin. 2*, depun la APIA, până la data de 30 noiembrie 2015, o cerere de acordare a ajutorului, conform modelului prevăzut în *anexa nr. 2*, însoțită de următoarele documente:

a) copie a B.I./C.I. al/a solicitantului persoană fizică sau, după caz, împuternicire/procură notarială și o copie a B.I./C.I. al/a reprezentantului mandatat;

b) copie a atestatului de producător, după caz;

c) copie a certificatului de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului/Registrul național al asociațiilor și fundațiilor sau a actului în baza căruia își desfășoară activitatea, precum și copie a B.I./C.I. al/a împuternicitului/reprezentantului legal;

d) copie a procesului-verbal de constatare și evaluare a pagubelor;

e) numărul contului deschis la instituții de credit, cu excepția beneficiarilor producători agricoli persoane juridice pentru care se completează conturile deschise la Trezoreria Statului.

alin. 2 Documentele prevăzute la *alin. 1 lit. a - c* sunt prezentate și în original, în vederea certificării de către reprezentantul APIA, prin înscrierea pe copie a sintagmei "conform cu originalul".

Art. 7

alin. 1 Centrele județene ale APIA, respectiv al municipiului București, verifică, stabilesc sume și beneficiari, întocmesc și transmit la APIA situația centralizatoare, conform modelului prevăzut în *anexa nr. 3*.

alin. 2 Autorizarea beneficiarilor și a sumelor convenite și înregistrarea obligațiilor de plată se efectuează după primirea deciziei (CE) privind aprobarea acordării ajutorului de stat.

alin. 3 APIA întocmește și transmite MADR, pe baza cererilor aprobate de către centrele județene, respectiv al municipiului București, situația centralizatoare, conform modelului prevăzut în *anexa nr. 4*.

Art. 8

MADR transmite Ministerului Finanțelor Publice, pe baza *anexei nr. 4*, transmise de APIA, cererea de deschidere a creditelor bugetare însoțită de situația centralizatoare a ajutorului de stat, conform modelului prevăzut în *anexa nr. 5*.

Art. 9

După aprobarea cererii pentru deschiderea creditelor bugetare de către Ministerul Finanțelor Publice, din bugetul MADR se alimentează contul APIA, care virează sumele cuvenite în conturile solicitanților ajutorului de stat, potrivit legislației în vigoare.

Art. 10

alin. 1 Resursele financiare necesare aplicării prezentei scheme de ajutor de stat se asigură de la bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare aprobate cu această destinație MADR pe anul 2015, la capitolul 83.01 "Agricultură, silvicultură, piscicultură și vânătoare", titlul 40 "Subvenții", articolul 40.15 "Sprijinirea producătorilor agricoli".

alin. 2 În situația în care sumele necesare depășesc prevederile bugetare aprobate cu această destinație, valoarea sprijinului se reduce proporțional pentru toți beneficiarii.

CAPITOLUL IV Dispoziții finale

Art. 11

alin. 1 În anul 2016, APIA efectuează controale pe teren la beneficiarii persoane juridice care dețin bilanț contabil, pe un eșantion de minimum 5%.

alin. 2 În situația în care, în urma controalelor prevăzute la *alin. 1*, rezultă că pierderea de venit calculată pe baza datelor contabile este inferioară ajutorului de stat acordat, acesta se recuperează, cu dobânzi și penalități calculate de la data încasării ajutorului, conform legislației specifice.

alin. 3 Sumele astfel recuperate se vor vira de APIA după cum urmează:

- a) creanța bugetară se virează în conturile corespunzătoare de cheltuieli bugetare;
- b) dobânzile și penalitățile aferente creanțelor bugetare se vor vira în contul de venituri ale bugetului de stat.

alin. 4 În baza prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, APIA va elabora proceduri de verificare și control, aprobate prin ordin al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale.

Art. 12

Începând cu data primirii deciziei (CE) privind aprobarea acordării ajutorului de stat, se stabilește eligibilitatea beneficiarului și se poate constitui obligația de plată a acestui ajutor.

Art. 13

În situația în care, anterior emiterii deciziei (CE), Comisia Europeană solicită modificări privind prezenta schemă de ajutor de stat, prevederile prezentei ordonanțe de urgență se modifică în mod corespunzător.

Art. 14

Textul prezentei scheme se publică integral pe site-ul MADR, pe adresa www.madr.ro.

Art. 15

Anexele nr. 1 - 5 fac parte integrantă din prezenta ordonanță de urgență.

ANEXA 1

CUANTUMURILE MAXIME ale ajutorului de stat în funcție de categoria beneficiarului, conform art. 5 alin. 4

- lei/ha -

Cultura	Beneficiarii prevăzuți la art. 3 alin. (1) lit. a) și b)	Beneficiarii prevăzuți la art. 3 alin. (1) lit. c)
Porumb boabe	280	560
Floarea-soarelui	285	570
Soia	335	670

Cartof	1.130	2.260
Sfeclă de zahăr	600	1.200
Legume în câmp	1.490	2.980
Plante de nutreț*)	222,5	445
Pășune	50	100
Fâneață	75	150

ANEXA 2

Centrul județean al Agenției de Plăți și Intervenție pentru Agricultură	
Operator date cu caracter personal: 9596	
Nr. de înregistrare	
Data	
Nr. unic de identificare beneficiar din RUI (ID)	
Nr. cerere unică de plată C2015	

Cerere de solicitare a ajutorului de stat pentru compensarea pagubelor cauzate de fenomenul meteorologic de secetă severă manifestat în perioada aprilie - septembrie 2015

Solicitant

Denumirea PJ/PFA/ÎI/ÎF	
Nume prenume PF	
Cod unic de înregistrare (CUI)/ Cod de identificare fiscală (CIF)	
CNP pentru PF	
Numele titularului/administratorului/ reprezentantului legal	Prenumele titularului/administratorului/ reprezentantului legal
CNP-ul titularului/ administratorului/reprezentantului legal	
Codul țării și nr. actului de identitate (pentru altă cetățenie)	

**SEDIUL SOCIAL PJ/PFA/ÎI/ÎF
DOMICILIUL PF**

Județul/Sectorul	Localitatea			
Satul/Strada	Nr.	Cod poștal	Bl.	Ap.

Telefon	Fax	E-mail
---------	-----	--------

ÎMPUTERNICIT (pentru cazurile în care cererea este semnată prin împuternicit)

Numele	Prenumele
CNP	
Nr. și data împuternicirii/procurii notariale	
Numărul contului deschis la instituții de credit, cu excepția beneficiarilor producători agricoli persoane juridice pentru care se completează conturile deschise la Trezoreria Statului	

În baza prevederilor *O.U.G.* privind instituirea unei scheme de ajutor de stat, având ca obiectiv acordarea de plăți compensatorii producătorilor agricoli afectați grav de efectele secetei severe produse în perioada aprilie - septembrie 2015,

solicit ajutor de stat în valoare de lei, după cum urmează:

Cultura	Suprafața totală (ha)	Suprafața calamitată		Procent de calamitare (%)	Cuantum maxim (lei/ha)	Valoare ajutor de stat (lei)
		(ha)	Nr. bloc fizic / Nr. parcelă			
1	2	3	4	5	6	7
Porumb boabe						8 = 3 x 6 x 7
Floarea-soarelui						
Soia						
Cartof						
Sfeclă de zahăr						
Legume în câmp						
Plante de nutreț*						
Pășune						
Fâneată						

TOTAL	-	-	-	-	-	-	
-------	---	---	---	---	---	---	--

* Furaje verzi anuale și perene din arabil semănat în ogor propriu recoltate pentru masă verde (m.v.), fân sau însilozare (furaje verzi anuale în ogor propriu: pb furajer m.v., cereale m.v., alte pentru fân și m.v.; Furaje perene în ogor propriu: trifoi, lucernă, alte furaje perene, pășuni și fânețe temporare)

Coloanele 3 și 4 se completează conform Procesului-verbal de constatare și evaluare a pagubelor.

Nr. crt.	Documente atașate cererii	DA	NU	DA	NU	Nu este cazul
(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.	copie a B.I./C.I. al/a solicitantului persoană fizică	_	_	_	_	
2.	împuternicire/procură notarială al/a împuternicitului persoană fizică/ reprezentantului legal, după caz	_	_	_	_	
3.	copie a B.I./C.I. al/a împuternicitului persoană fizică/rezentantului legal, după caz	_	_	_	_	_
4.	copie a atestatului de producător, pentru persoanele fizice	_	_	_	_	
5.	copie a certificatului de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului/Registrul național al asociațiilor și fundațiilor sau a actului în baza căruia își desfășoară activitatea, în cazul persoanelor juridice/PFA/II/IF, după caz	_	_	_	_	
6.	împuternicire/procură notarială al/a reprezentantului legal, după caz	_	_	_	_	_
7.	copie a procesului-verbal de constatare și evaluare a pagubelor					
8.	numărul contului deschis la instituții de credit, cu excepția beneficiarilor producători agricoli persoane juridice pentru care se completează conturile deschise la Trezoreria Statului	_	_	_	_	_
Semnătura solicitantului/administratorului/ reprezentantului legal/împuternicitului		Stampila (dacă este cazul)			Data	

Nota: Se bifează DA/NU/Nu este cazul, pentru toate documentele depuse.

Coloanele 2 și 3 se completează de către beneficiar.

Coloanele 4 și 5 se completează de către funcționarul APIA care a preluat cererea.

Documentele depuse în copie se certifică de către reprezentantul APIA împuternicit cu primirea și înregistrarea cererii.

 Semnătura funcționarului APIA care a preluat cererea

 Prezenta cerere a fost înregistrată în baza electronică de date APIA.

 Numele și prenumele operatorului

 Semnătura operatorului

Declarații și angajamente

Subsemnatul,, CNP/CUI, administrator/reprezentant legal al (denumirea persoanei juridice sau persoanei fizice autorizate/întreprinderii individuale/întreprinderii familiale), cunoscând că falsul în declarații se pedepsește conform *art. 326 din Codul penal, cu modificările și completările ulterioare*, declar următoarele:

Am luat cunoștință de:

- condițiile și modalitățile de acordare a ajutorului de stat conform reglementărilor naționale, pe care mă angajez să le respect;

- mă oblig să notific în scris centrului județean al Agenției de Plăți și Intervenție pentru Agricultură, în termen de 10 zile lucrătoare, orice modificare privitoare la informațiile declarate în cererea de ajutor, anexând documentele justificative pentru aceste modificări;

- faptul că Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură poate solicita beneficiarului documente justificative suplimentare în orice moment.

Drept care declar și mă angajez la următoarele:

- declar că datele înscrise în formularul de cerere și în documentele anexate sunt reale, corecte, complete și perfect valabile;

- mă oblig să furnizez orice document justificativ care îmi va fi solicitat și să mă supun oricărui/oricărei control/verificări la fața locului;

- să mă supun controalelor efectuate în baza prevederilor *art. 11 din H.G. nr./2015* și să pun la dispoziția atât a echipelor de control, cât și altor organe abilitate toate documentele contabile aferente anului 2015;

- să restituiesc ajutorul de stat încasat cu dobânzi și penalități calculate de la data încasării ajutorului, la simpla solicitare a APIA, dacă în urma controlului efectuat în baza *art. 11 alin. 2* se constată că pierderea de venit calculată pe baza datelor contabile puse la dispoziție echipelor de control este inferioară ajutorului de stat încasat;

- sunt de acord ca datele din cerere să fie introduse în baza de date, procesate și verificate în vederea calculării plății și transmise autorităților responsabile în vederea elaborării de studii statistice și de evaluări economice, precum și făcute publice cu respectarea prevederilor *Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare*.

Semnătura	Ștampila (după caz)	Data
-----------	---------------------	------------

ANEXA 3

Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură

Centrul județean

Operator de date cu caracter personal: 9596

Nr. de înregistrare

Data

SITUAȚIE CENTRALIZATOARE

cu beneficiarii și sumele aferente ajutorului de stat pentru compensarea pagubelor cauzate de fenomenul meteorologic de secetă severă manifestat în perioada aprilie - septembrie 2015

Nr. crt.	Numele și prenumele/ Denumirea	CNP/ CUI/ CIF	Cultura	Suprafața (ha)	Cuquantum (lei/ha)	Procent de calamitate (%)	Valoare ajutor de stat cvenit (lei)
1	2	3	4	5	6	7	8
1			Floarea-soarelui				
			Soia				

		Cartof				
		Sfeclă de zahăr				
		Legume în câmp				
		Plante de nutreț*)				
		Pășune				
		Fâneată				
2		Floarea-soarelui				
		Soia				
		Cartof				
		Sfeclă de zahăr				
		Legume în câmp				
		Plante de nutreț*)				
		Pășune				
		Fâneată				
...						
TOTAL		Floarea-soarelui				
		Soia				
		Cartof				
		Sfeclă de zahăr				
		Legume în câmp				
		Plante de nutreț*)				
		Pășune				
		Fâneată				

Director executiv/executiv adjunct centrul județean,

.....
 Șef serviciu,

 Consilier,

ANEXA 4

MINISTERUL AGRICULTURII ȘI DEZVOLTĂRII RURALE

Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură

Operator de date cu caracter personal: 9596

Nr. de înregistrare

Data

SITUAȚIA CENTRALIZATOARE
cu sumele aferente ajutorului de stat pentru compensarea pagubelor cauzate de fenomenul
meteorologic de secetă severă manifestat în perioada aprilie - septembrie 2015

Nr. crt.	Județul	Nr. de beneficiari	Valoarea ajutorului de stat convenit (lei)
1	Alba		
2	Arad		
3	Argeș		
4	Bacău		
5	Bihor		
6	Bistrița-Năsăud		
7	Botoșani		
8	Brașov		
9	Brăila		
10	Buzău		
11	Caras-Severin		
12	Călărași		
13	Cluj		
14	Constanța		
15	Covasna		
16	Dâmbovița		
17	Dolj		
18	Galați		
19	Giurgiu		
20	Gorj		
21	Harghita		
22	Hunedoara		
23	Ialomița		
24	Iași		
25	Ilfov		
26	Maramureș		
27	Mehedinți		
28	Mureș		
29	Neamț		

30	Olt		
31	Prahova		
32	Satu Mare		
33	Sălaj		
34	Sibiu		
35	Suceava		
36	Teleorman		
37	Timiș		
38	Tulcea		
39	Vaslui		
40	Vâlcea		
41	Vrancea		
42	București		
Total general:			

Director general,

.....

ANEXA 5

MINISTERUL AGRICULTURII ȘI DEZVOLTĂRII RURALE
 Direcția generală buget finanțe și fonduri europene

**SITUAȚIA CENTRALIZATOARE
 cu sumele aferente ajutorului de stat pentru compensarea pagubelor cauzate de fenomenul
 meteorologic de secetă severă manifestat în perioada aprilie - septembrie 2015**

Nr. crt.	Județul	Nr. de beneficiari	Valoarea ajutorului de stat convenit (lei)
1	Alba		
2	Arad		
3	Argeș		
4	Bacău		
5	Bihor		
6	Bistrița-Năsăud		
7	Botoșani		
8	Brașov		
9	Brăila		
10	Buzău		

11	Caraș-Severin		
12	Călărași		
13	Cluj		
14	Constanța		
15	Covasna		
16	Dâmbovița		
17	Dolj		
18	Galați		
19	Giurgiu		
20	Gorj		
21	Harghita		
22	Hunedoara		
23	Ialomița		
24	Iași		
25	Ilfov		
26	Maramureș		
27	Mehedinți		
28	Mureș		
29	Neamț		
30	Olt		
31	Prahova		
32	Satu Mare		
33	Sălaj		
34	Sibiu		
35	Suceava		
36	Teleorman		
37	Timiș		
38	Tulcea		
39	Vaslui		
40	Vâlcea		
41	Vrancea		
42	București		
Total general:			

Director general,

.....

O.U.G. nr. 46 din 23 octombrie 2015
pentru stabilirea unor măsuri financiare și pentru modificarea și completarea unor acte normative

Publicată în Monitorul Oficial al României nr. 801 din 28 octombrie 2015

ART. 1

O.U.G. nr. 28/2013 pentru aprobarea Programului național de dezvoltare locală, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 230 din 22 aprilie 2013, aprobată prin *Legea nr. 89/2015, cu modificările și completările ulterioare*, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Art. 10 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 10

alin. 1 Prin derogare de la prevederile *art. 34 alin. 2 lit. e și h și alin. 3 din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare*, în baza ordinului prevăzut la *art. 9 alin. 2*, **se încheie contracte de finanțare multianuale între Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice și beneficiari, pe o perioadă de maximum 4 ani**, în limita creditelor de angajament aprobate și a creditelor bugetare aprobate și/sau estimate cu această destinație, fără eşalonarea anuală a creditelor bugetare, care se înscriu cumulativ pentru toată perioada de finanțare. Pe durata de valabilitate a contractelor de finanțare, valoarea creditelor de angajament este egală cu valoarea creditelor bugetare.

alin. 2 În funcție de prevederile bugetare aprobate anual cu această destinație, durata contractelor de finanțare prevăzută la *alin. 1* poate fi prelungită până la maximum 2 ani.

alin. 3 Creditele bugetare aferente contractelor de finanțare încheiate conform *alin. 1* **se transferă beneficiarilor în limita bugetului anual al Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice aprobat cu această destinație, în ordinea cronologică de înregistrare a solicitării** de transfer al sumelor necesare pentru decontarea bunurilor/serviciilor/lucrărilor executate.

alin. 4 În situația în care solicitările de transfer depășesc 80% din creditele bugetare disponibile în anul în curs, prevăzute în buget, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice procedează astfel:

a) notifică beneficiarii contractelor de finanțare prevăzute la *alin. 1* cu privire la data-limită până la care aceștia mai pot depune solicitări;

b) efectuează transferurile către beneficiari în limita creditelor bugetare disponibile, în ordinea cronologică a depunerii solicitărilor;

c) în situația în care după solicitările depuse conform termenului prevăzut la *lit. a* se constată că mai sunt sume disponibile, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice prelungește termenul de depunere a solicitărilor până la utilizarea integrală a creditelor bugetare aprobate cu această destinație;

d) în cazul în care solicitările depuse în termenele prevăzute la *lit. a* și *c* depășesc sumele aprobate în bugetul Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice cu această destinație, acestea se restituie beneficiarilor.

alin. 5 După primirea notificării prevăzute la *alin. 4 lit. a*, beneficiarii dispun măsurile necesare evitării înregistrării de arierate, respectiv sistarea livrării de bunuri, prestarea de servicii, execuția de lucrări sau continuarea acestora din surse proprii sau alte surse legal constituite.

alin. 6 În situația suplimentării creditelor bugetare, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice notifică beneficiarii cu privire la reluarea transferurilor de sume în condițiile *alin. 3* și *4*.

alin. 7 În situația în care beneficiarii prevăzuți la *alin. 1* decontează sumele aferente contribuției de la bugetul de stat din surse proprii sau alte surse legal constituite, au dreptul să solicite recuperarea acestora la Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, care transferă aceste sume în limita creditelor bugetare aprobate ulterior în buget cu această destinație.

alin. 8 Beneficiarii prevăzuți la *alin. 1*, în baza contractelor de finanțare încheiate în temeiul prezentei ordonanțe de urgență, cuprind în bugetul propriu credite bugetare estimate în funcție de graficele de execuție a livrării de bunuri, prestării de servicii, execuției de lucrări."

2. După *art. 10* se introduce un nou articol, *art. 10¹*, cu următorul cuprins:

"Art. 10¹

alin. 1 În cazul în care beneficiarii utilizează sumele transferate cu nerespectarea prevederilor legale sau contractuale, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice notifică beneficiarii cu privire la prevederile încălcate și solicită restituirea în termen de 30 de zile calendaristice a sumelor decontate necuvenit.

alin. 2 În situația în care beneficiarii nu restituie sumele decontate necuvenit în termenul stabilit, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice solicită în scris Ministerului Finanțelor Publice sistarea alimentării atât cu cote defalcate din impozitul pe venit, cât și cu sume defalcate din unele venituri ale bugetului de stat pentru echilibrare, cu excepția plăților pentru achitarea drepturilor salariale și a contribuțiilor aferente atunci când nu pot fi asigurate din venituri proprii. Alocarea și utilizarea cotelor defalcate din impozitul pe venit și a sumelor defalcate din unele venituri ale bugetului de stat pentru echilibrarea bugetelor locale, care au fost sistate în condițiile altor acte normative, se mențin.

alin. 3 După recuperarea sumelor de la beneficiari, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice comunică în scris Ministerului Finanțelor Publice, care dispune încetarea restricțiilor prevăzute la *alin. 2*."

ART. II

Ordinele ministrului dezvoltării regionale și administrației publice, precum și contractele de finanțare multianuale, încheiate prin Programul național de dezvoltare locală, aprobat prin *O.U.G.nr. 28/2013*, aprobată prin *Legea nr. 89/2015, cu modificările și completările ulterioare*, aflate în derulare la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, se modifică în consecință.

ART. III

Art. 36 din O.U.G. nr. 34/2009 cu privire la rectificarea bugetară pe anul 2009 și reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 249 din 14 aprilie 2009, aprobată prin *Legea nr. 227/2009, cu modificările și completările ulterioare*, se abrogă.

ART. IV

alin. 1 Începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, prin derogare de la prevederile *art. 61 alin. 1* și *art. 63 alin. 4* și *4¹ din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare*, precum și de la prevederile *art. 3 alin. 2 din Legea nr. 182/2014 pentru aprobarea plafoanelor unor indicatori specificați în cadrul fiscal-bugetar pe anul 2015*, **unitățile administrativ-teritoriale pot solicita, în cursul anului 2015, contractarea de împrumuturi din venituri din privatizare**, înregistrate în contul curent general al Trezoreriei Statului, în limita sumei de 700.000 mii lei, pentru:

a) finanțarea unor cheltuieli curente și de capital pentru asigurarea furnizării energiei termice în sezonul rece, în următoarele condiții:

1. dobândă: ROBOR la 3 luni comunicată de Banca Națională a României în ultima zi lucrătoare a lunii anterioare autorizării împrumutului, plus o marjă de 3,00 puncte procentuale și care rămâne fixă pe toată durata de derulare a împrumutului;

2. perioadă de rambursare: până la 20 de ani, cu posibilitatea rambursării anticipate, parțial sau integral;

3. limita de îndatorare: 30%;

b) asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile din perioada de programare 2007 - 2013, inclusiv pentru cheltuielile neeligibile asociate proiectelor, în următoarele condiții:

1. dobândă: ROBOR la 3 luni comunicată de Banca Națională a României în ultima zi lucrătoare a lunii anterioare autorizării împrumutului, plus o marjă de 3,00 puncte procentuale și care rămâne fixă pe toată durata de derulare a împrumutului;

2. perioadă de rambursare: până la 15 ani, cu posibilitatea rambursării anticipate, parțial sau integral;

3. limita de îndatorare: exceptat;

c) finanțarea corecțiilor financiare aplicate proiectelor din fonduri externe nerambursabile, în următoarele condiții:

1. dobândă: ROBOR la 3 luni comunicată de Banca Națională a României în ultima zi lucrătoare a lunii anterioare autorizării împrumutului, plus o marjă de 3,00 puncte procentuale și care rămâne fixă pe toată durata de derulare a împrumutului;

2. perioadă de rambursare: până la 20 de ani, cu posibilitatea rambursării anticipate, parțial sau integral;

3. limita de îndatorare: 70%;

d) asigurarea cofinanțării proiectelor finanțate din programele naționale, în următoarele condiții:

1. dobândă: ROBOR la 3 luni comunicată de Banca Națională a României în ultima zi lucrătoare a lunii anterioare autorizării împrumutului, plus o marjă de 3,00 puncte procentuale și care rămâne fixă pe toată durata de derulare a împrumutului;

2. perioadă de rambursare: până la 10 ani, cu posibilitatea rambursării anticipate, parțial sau integral;

3. limita de îndatorare: 70%;

alin. 2 Suma prevăzută la alin. (1) se asigură de către Ministerul Finanțelor Publice din venituri din privatizare înregistrate în contul curent în valută deschis la Banca Națională a României, prin efectuarea operațiunii de schimb valutar al echivalentului în euro al sumei de 700.000 mii lei determinat pe baza cursului Băncii Naționale a României valabil la data efectuării. Echivalentul în lei se înregistrează ca venituri din privatizare în contul curent general al trezoreriei.

alin. 3 Sumele acordate cu titlu de împrumut din veniturile din privatizare, contractate de unitățile administrativ-teritoriale, pot fi utilizate cu respectarea destinațiilor prevăzute la *alin. 1*. Responsabilitatea cu privire la utilizarea sumelor în scopul pentru care se contractează împrumutul revine în totalitate autorităților administrației publice locale ale unităților administrativ-teritoriale.

alin. 4 Rambursarea împrumuturilor prevăzute la *alin. 1* se efectuează în tranșe trimestriale, egale, începând cu trimestrul următor acordării acestora. Dobânda aferentă reprezintă un venit al bugetului Trezoreriei Statului, care se calculează lunar prin aplicarea ratei dobânzii la soldul împrumutului, începând cu luna acordării împrumutului, și se plătește trimestrial, în suma cumulată până la zi.

alin. 5 Drepturile și obligațiile părților, termenii și condițiile de derulare a împrumuturilor contractate conform *alin. 1* se stabilesc prin convenție de împrumut.

alin. 6 Pentru neplata la termen a ratelor scadente și a dobânzilor de plătit la împrumutul acordat se calculează o dobândă de întârziere, la nivelul dobânzii prevăzute în *O.G. nr. 92/2003 privind Codul de procedură fiscală, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, pe zi de întârziere, până la data stingerii obligației. Dobânda de întârziere reprezintă venit al bugetului Trezoreriei Statului.

alin. 7 Unitatea administrativ-teritorială restituie împrumutul și dobânzile aferente în contul distinct deschis la Trezoreria Operativă Centrală, codificat cu codul de identificare fiscală al acesteia.

alin. 8 În cazul nerespectării prevederilor *alin. 4*, directorii direcțiilor generale regionale ale finanțelor publice/șefii administrațiilor județene ale finanțelor publice sistează alimentarea, atât cu cote defalcate din impozitul pe venit, cât și cu sume defalcate din unele venituri ale bugetului de stat pentru echilibrarea bugetelor locale, cu excepția plăților pentru achitarea drepturilor salariale și a contribuțiilor aferente atunci când nu pot fi asigurate din venituri proprii.

alin. 9 **Unitățile administrativ-teritoriale pot contracta împrumuturile prevăzute la *alin. 1* numai cu avizul Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, prevăzută la *art. 61 alin. 3 din Legea nr. 273/2006, cu modificările și completările ulterioare.***

alin. 10 Mecanismul de acordare și derulare a împrumuturilor acordate unităților administrativ-teritoriale conform *alin. 1 lit. a*, documentele în baza cărora se acordă împrumutul și cele care stau la baza obținerii avizului Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, precum și modul de reflectare a sumelor respective în bugetele instituțiilor publice locale se aprobă prin ordin al ministrului finanțelor publice.

alin. 11 Responsabilitatea cu privire la documentele prevăzute la *alin. 10*, precum și încadrarea în scopul pentru care se contactează împrumutul revine în totalitate autorităților administrației publice locale ale unităților administrativ-teritoriale și ordonatorilor principali de credite ai unităților administrativ-teritoriale.

alin. 12 Documentele prevăzute la *alin. 10* și *14* se depun până la data de 4 decembrie 2015 la direcțiile generale regionale ale finanțelor publice/administrațiile județene ale finanțelor publice.

alin. 13 Ordonatorii principali de credite și autoritățile deliberative au obligația ca la elaborarea și aprobarea bugetelor locale să prevadă plata serviciului datoriei publice locale aferent împrumuturilor acordate de Ministerul Finanțelor Publice.

alin. 14 Mecanismul de acordare și derulare a împrumuturilor acordate unităților administrativ-teritoriale conform *alin. 1 lit. b - d*, documentele în baza cărora se acordă împrumutul și cele care stau la baza obținerii avizului Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, precum și modul de reflectare a sumelor respective în bugetele instituțiilor publice locale sunt cele stabilite la *art. XII din O.U.G. nr. 2/2015 pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și alte măsuri*, aprobată cu modificări prin *Legea nr. 171/2015, cu modificările și completările ulterioare*.

ART. V

alin. 1 Limita prevăzută la *art. XII alin. 1 din O.U.G. nr. 2/2015 pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și alte măsuri*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 176 din 13 martie 2015, aprobată cu modificări prin *Legea nr. 171/2015, cu modificările și completările ulterioare*, se majorează de la 1.290.000 mii lei la 1.313.000 mii lei.

alin. 2 Limita prevăzută la *art. XII alin. 2 din O.U.G. nr. 2/2015, aprobată cu modificări prin Legea nr. 171/2015, cu modificările și completările ulterioare*, se reduce de la 400.000 mii lei la 124.000 mii lei.

ART. VI

alin. 1 Se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice să achiziționeze, în limita bugetului aprobat cu această destinație, microbuze/autobuze pentru dotarea unităților administrativ-teritoriale, în vederea transportului elevilor din unitățile de învățământ preuniversitar de stat din mediul rural, precum și a municipiilor și orașelor care au sate și localități componente, precum și pentru a fi donate Republicii Moldova, în condițiile legii, conform acordurilor internaționale, ratificate prin legi, în vederea finanțării proiectelor bilaterale de colaborare și de investiții încheiate între Guvernul României și Guvernul Republicii Moldova cu privire la cadrul general și condițiile pentru cooperare în domeniul dezvoltării.

alin. 2 Toate costurile legate de utilizarea microbuzelor/autobuzelor prevăzute la *alin. 1* vor fi suportate din bugetele proprii ale celor care vor beneficia de acestea.

alin. 3 Repartizarea microbuzelor/autobuzelor către unitățile administrativ-teritoriale se va face prin ordin comun al ministrului dezvoltării regionale și administrației publice și al ministrului educației și cercetării științifice.

ART. VII

Art. 43 din Legea nr. 10/1995 privind calitatea în construcții, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 689 din 11 septembrie 2015, se modifică după cum urmează:

1. Alin. 1 va avea următorul cuprins:

"Art. 43

alin. 1 Investitorii sau proprietarii au obligația să vireze către Inspectoratul de Stat în Construcții - I.S.C. o sumă echivalentă cu o cotă de 0,5% din valoarea, fără TVA, a lucrărilor pentru realizarea construcțiilor noi și a lucrărilor de intervenție la construcțiile existente pentru care se emit, în condițiile legii, autorizații de construire/desființare, cu excepția investitorilor/proprietarilor care realizează lucrări de intervenție pentru consolidarea clădirilor de locuit încadrate în clasa I de risc seismic."

2. La alin. 2, lit. b va avea următorul cuprins:

"b) suma rezultată ca diferență între suma echivalentă cotei de 0,5% aplicate valorii finale, fără TVA, a lucrărilor executate și suma virată potrivit prevederilor *lit. a*, precum și orice sume aferente cotelor legale achitate anterior se virează de către investitori sau proprietari până la data semnării procesului-verbal de recepție la terminarea lucrărilor."

ART. VIII

Termenul prevăzut la *art. 6 din O.G. nr. 40/2006 pentru aprobarea și funcționarea programelor multianuale prioritare de mediu și gospodărire a apelor*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 61/2007, cu modificările ulterioare*, se prorogă până la data de 31 decembrie 2017.

ART. IX

alin. 1 Se aprobă susținerea în continuare a cheltuielilor de întreținere și funcționare a Formațiunii Medicale ROL 2 până la declararea de către Organizația Mondială a Sănătății a închiderii Alertei internaționale determinate de epidemia de Ebola, din bugetul aprobat al Ministerului Sănătății la titlul 51

"Transferuri între unități ale administrației publice", articolul 51.01.25 "Programe pentru sănătate", ca acțiune prioritară a Ministerului Sănătății.

alin. 2 Ministerul Sănătății alocă Institutului Național de Geriatrie și Gerontologie "Ana Aslan" sumele necesare în vederea asigurării cheltuielilor de întreținere și funcționare a Formațiunii Medicale ROL 2, respectiv aprovizionarea cu energie electrică și apă potabilă.

alin. 3 Decontarea cheltuielilor prevăzute la *alin. 2* se realizează lunar, pe baza notelor de fundamentare realizate de Institutul Național de Geriatrie și Gerontologie "Ana Aslan", conform facturilor transmise de către acesta către Direcția generală de asistență medicală și sănătate publică din cadrul Ministerului Sănătății.

ART. X

Începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență salarizarea personalului din cadrul Unității de management a proiectului din structura Ministerului Sănătății se stabilește la nivelul funcțiilor contractuale existente în cabinetul demnitarului.

O.U.G. nr. 47 din 23 octombrie 2015

cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2015 și unele măsuri bugetare

Publicată în Monitorul Oficial al României nr. 806 din 29 octombrie 2015

CAPITOLUL I Dispoziții referitoare la rectificarea bugetară pe anul 2015

Art. 1

Bugetul de stat pe anul 2015, aprobat prin *Legea bugetului de stat pe anul 2015 nr. 186/2014*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 960 și 960 bis din 30 decembrie 2014, *cu modificările și completările ulterioare*, se modifică și se completează potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

Art. 2

alin. 1 Influențele asupra veniturilor bugetului de stat pe anul 2015, detaliate pe capitole și subcapitole, sunt prevăzute în *anexa nr. 1*.

alin. 2 Detalierea influențelor asupra cheltuielilor bugetare pe anul 2015 pe titluri de cheltuieli, pe capitole și pe ordonatori principali de credite este prevăzută în *anexa nr. 2*.

alin. 3 Bugetul de stat pe anul 2015 se diminuează la venituri cu suma de 740,7 milioane lei și se majorează la cheltuieli cu suma de 2.985,4 milioane lei, iar deficitul se majorează cu suma de 3.726,0 milioane lei.

Art. 3

Se autorizează Consiliul Național pentru Studierea Arhivelor Securității, în *anexa nr. 3/10/29* "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 51.01 "Autorități publice și acțiuni externe", titlul 71 "Active nefinanciare", articolul 71.01 "Active fixe", alineatul 71.01.02 "Mașini, echipamente și mijloace de transport", să introducă fișa cod obiectiv 2 "Dotări independente", cu credite de angajament, respectiv credite bugetare în sumă de 11 mii lei, asigurată prin diminuarea corespunzătoare a fișei cod obiectiv 5 "Alte cheltuieli asimilate investițiilor", alineatul 71.01.30 "Alte active fixe".

Art. 4

În cadrul influențelor aprobate prin prezenta ordonanță de urgență, în bugetul Secretariatului General al Guvernului, la capitolul 67.01 "Cultură, recreere și religie", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", alineatul 51.01.53 "Transferuri din bugetul de stat către fondul de asigurări sociale de sănătate pentru personalul monahal al cultelor recunoscute", este majorat cu suma de 700 mii lei.

Art. 5

Se autorizează Secretariatul General al Guvernului să modifice *anexa nr. 3/13/23* "Fișa proiectului finanțat/propus la finanțare în cadrul programelor aferente Politicii de Coeziune a U.E., Politicii Agricole Comune și de pescuit și a altor facilități și instrumente postaderare", pentru proiectul cod 1180 "Sistem de administrare și urmărire a procesului de elaborare de politici", prin modificarea valorii totale a proiectului și a creditelor de angajament pe anii anteriori.

Art. 6

Se autorizează Secretariatul General al Guvernului, în *anexa nr. 3/13/29* "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 80 "Acțiuni generale economice, comerciale

și de muncă", să introducă obiectivul de investiții în continuare, cu fișa cod obiectiv 1067 "Conductă de interconectare a Sistemului național de transport gaze din România cu Sistemul de transport gaze din Republica Moldova pe direcția Iași - Ungheni", cu suma de 16.896 mii lei cu încadrarea în bugetul aprobat.

Art. 7

alin. 1 Se autorizează Ministerul Afacerilor Externe ca, în *anexa nr. 3/14/23* "Fișa Proiectului finanțat/propus la finanțare în cadrul programelor aferente Politicii de Coeziune a U.E., Politicii Agricole Comune și de Pescuit și a altor facilități și instrumente postaderare", la proiectul 5414 "Noi măsuri de modernizare și management integrat al serviciilor pentru cetățeni", capitolul 51.01 "Autorități publice și acțiuni externe", titlul 56 "Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare", articolul 56.01 "Programe din Fondul European de Dezvoltare Regională (FEDR)", să diminueze creditele de angajament și creditele bugetare cu suma de 800 mii lei de la alineatul 56.01.01 "Finanțare națională", respectiv cu suma de 4.000 mii lei de la alineatul 56.01.02 "Finanțare externă nerambursabilă" și să suplimenteze corespunzător creditele de angajament și creditele bugetare, la alineatul 56.01.03 "Cheltuieli neeligibile", cu suma de 4.800 mii lei.

alin. 2 Pentru achiziționarea sediului filialei din localitatea Copăceni, raionul Sângerei, Republica Moldova, a Institutului Cultural Român "Mihai Eminescu" de la Chișinău, se autorizează Ministerul Afacerilor Externe, în *anexa nr. 3/14/29* "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 67.01 "Cultură, recreere și religie", titlul 71 "Active nefinanciare", articolul 71.01 "Active fixe", alineatul 71.01.01 "Construcții", să introducă fișa cod obiectiv 1 "Achiziții de imobile" cu credite de angajament, respectiv credite bugetare, în sumă de 72 mii lei cu încadrarea în bugetul aprobat.

alin. 3 Se autorizează Ministerul Afacerilor Externe ca, în *anexa nr. 3/14/15* "Sinteza bugetelor centralizate ale instituțiilor publice finanțate parțial din venituri proprii pe anii 2015 - 2018", la partea de cheltuieli, la capitolul 67.10 "Cultură, recreere și religie", să introducă titlul 71 "Active nefinanciare", suma asigurându-se prin virări de credite bugetare de la titlurile de cheltuieli din cadrul capitolului bugetar, cu încadrare în prevederile aprobate.

Art. 8

Se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în *anexa nr. 3/15/13* "Bugetul pe capitole, subcapitole, paragrafe, titluri de cheltuieli, articole și alineate pe anii 2015 - 2018 - sumele alocate pentru activități finanțate integral din venituri proprii", să majoreze veniturile proprii cu suma de 25.901 mii lei la capitolul 36.10 "Diverse venituri", subcapitolul 36.10.50 "Alte venituri".

Art. 9

alin. 1 Se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în *anexa nr. 3/15/15* "Sinteza bugetelor centralizate ale instituțiilor publice finanțate parțial din venituri proprii pe anii 2015 - 2018", să majoreze veniturile proprii la o poziție distinctă cu suma de 1.720 mii lei și cheltuielile la capitolul 51.10 "Autorități publice și acțiuni externe", titlul 58 "Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) aferente cadrului financiar 2014 - 2020", cu suma de 1.720 mii lei.

alin. 2 Se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în *anexa nr. 3/15/27* "Fișa programului", să introducă programul bugetar "Centre for Excellence in Teritorial management and Cadastre (CENTRIC)", la capitolul 51.10 "Autorități publice și acțiuni externe", titlul 58 "Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) aferente cadrului financiar 2014 - 2020", cu credite bugetare de angajament în sumă de 1.720 mii lei și credite bugetare în sumă de 1.720 mii lei.

Art. 10

alin. 1 Se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în *anexa nr. 3/15/21* "Fișa proiectului cu finanțare din FEN de preaderare, alți donatori și din alte facilități postaderare", să introducă Proiectul MARE/2014/2022 "Cooperare transfrontalieră în domeniul planificării maritime spațiale - MARSPLAN-BS", cu credite de angajament în sumă de 180 mii lei la capitolul 80.08 "Acțiuni generale, economice, comerciale și de muncă", titlul 58 "Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) aferente cadrului financiar 2014 - 2020".

alin. 2 Se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în *anexa nr. 3/15/21* "Fișa proiectului cu finanțare din FEN de preaderare, alți donatori și din alte facilități postaderare", să introducă Proiectul "Legislație, Economie, Competiție și Administrație - Dezvoltarea unei abordări multidisciplinare în combaterea fraudei în achizițiile publice", cu credite de angajament în sumă

de 12 mii lei, la capitolul 80.08 "Acțiuni generale, economice, comerciale și de muncă", titlul 58 "Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) aferente cadrului financiar 2014 - 2020".

Art. 11

Se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în anexa nr. 3/15/27 "Fișa programului", să majoreze creditele de angajament aferente programului bugetar cod 676 "Program pilot locuințe sociale pentru comunitățile de rromi", cu suma de 7.081 mii lei, la capitolul 70.01 "Locuințe, servicii și dezvoltare publică", titlul 71 "Active nefinanciare".

Art. 12

Se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în anexa nr. 3/15/27 "Fișa programului", să diminueze creditele de angajament și creditele bugetare aferente programului bugetar cod 51 "Construcții de locuințe pentru tineri, destinate închirierii" cu suma de 50.000 mii lei, la capitolul 70.01 "Locuințe, servicii și dezvoltare publică", titlul 71 "Active nefinanciare".

Art. 13

alin. 1 Pentru asigurarea cu prioritate a finalizării obiectivelor de investiții aflate în finanțare la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în anexa nr. 3/15/27 "Fișa programului", să majoreze valoarea totală a programului bugetar cod 1284 "Programul Național de Dezvoltare Locală" la 17.321.811 mii lei, prin majorarea creditelor de angajament aferente anului 2015 cu suma de 12.000.000 mii lei, și a creditelor bugetare cu suma de 1.000.000 mii lei în anul 2015, la capitolul 70.01 "Locuințe, servicii și dezvoltare publică", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", și, corespunzător, să majoreze creditele bugetare aferente estimărilor pe perioada 2016 - 2018 cu încadrarea în valoarea totală a programului.

alin. 2 Se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în anexa nr. 3/15/29 "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 70.01 "Locuințe, servicii și dezvoltare publică", titlul 71 "Active nefinanciare", articolul 71.01 "Active fixe", alineatul 71.01.02 "Mașini, echipamente și mijloace de transport", la fișa cod obiectiv 2 "Dotări independente", să suplimenteze creditele de angajament cu suma de 121.000 mii lei.

Art. 14

alin. 1 Se autorizează Ministerul Finanțelor Publice, în anexa nr. 3/16/05 "Fișa Programului finanțat potrivit O.U.G. nr. 64/2007", la programul 4091 "Programul de modernizare a administrației fiscale - Banca Mondială", capitolul 51.01 "Autorități publice și acțiuni externe", titlul 65 "Cheltuieli aferente programelor cu finanțare rambursabilă", să diminueze creditele de angajament pentru anul 2015 cu suma de 13.250 mii lei.

alin. 2 Se autorizează Ministerul Finanțelor Publice, în anexa nr. 3/16/27 "Fișa Programului", să diminueze, cu suma de 82 mii lei, creditele bugetare și creditele de angajament aferente programului bugetar cod 1003 "Servicii de asistență juridică necesare implementării Programului-cadru de emisiuni de titluri de stat pe termen mediu «Medium Term Notes (MTN)»", la capitolul 51.01 "Autorități publice și acțiuni externe", titlul 20 "Bunuri și servicii", și să majoreze corespunzător, cu aceeași sumă, creditele bugetare și creditele de angajament aferente programului bugetar 982 "Servicii de informare financiară specializate și baze de date, necesare activității de administrare a datoriei publice", la capitolul 51.01 "Autorități publice și acțiuni externe", titlul 20 "Bunuri și servicii".

Art. 15

alin. 1 Se autorizează Ministerul Justiției să diminueze, în anexa nr. 3/17/02 "Bugetul pe capitole, subcapitole, paragrafe, titluri de cheltuieli, articole și alineate pe anii 2015 - 2018 - sumele alocate din bugetul de stat", la capitolul 68.01 "Asigurări și asistență socială", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", alineatul 51.01.26 "Transferuri privind contribuția de asigurări sociale de sănătate pentru persoanele aflate în concediu pentru creșterea copilului", cu suma de 1 mii lei.

alin. 2 Se autorizează Ministerul Justiției, în anexa nr. 3/17/05 "Fișa programului finanțat potrivit O.U.G. nr. 64/2007", la capitolul 61.01 "Ordine publică și siguranță națională", titlul 65 "Cheltuieli aferente programelor cu finanțare rambursabilă", să suplimenteze creditele bugetare cu suma de 18.550 mii lei, potrivit influenței prevăzute în anexa nr. 2 la prezenta ordonanță de urgență, și creditele de angajament cu suma de 13.328 mii lei.

alin. 3 Se autorizează Ministerul Justiției să efectueze, în anexa nr. 3/17/13 "Bugetul pe capitole, subcapitole, paragrafe, titluri de cheltuieli, articole și alineate pe anii 2015 - 2018 - sumele alocate pentru activități finanțate integral din venituri proprii", următoarele modificări:

a) să suplimenteze la capitolul 16.10 "Taxe pe utilizarea bunurilor, autorizarea utilizării bunurilor sau pe desfășurarea de activități", subcapitolul 16.10.03 "Taxe și tarife pentru utilizarea de licență și autorizații de funcționare", cu suma de 100 mii lei;

b) să diminueze la capitolul 30.10 "Venituri din proprietate", subcapitolul 30.10.05 "Venituri din concesiuni și închirieri", cu suma de 41 mii lei;

c) să diminueze la capitolul 33.10 "Venituri din prestări de servicii și alte activități", subcapitolul 33.10.05 "Taxe și alte venituri din învățământ", cu suma de 1.293 mii lei.

alin. 4 Se autorizează Ministerul Justiției să efectueze, în anexa nr. 3/17/15 "Sinteza bugetelor centralizate ale instituțiilor publice finanțate parțial din venituri proprii pe anii 2015 - 2018", următoarele modificări:

a) la capitolul 61.10 "Ordine publică și siguranță națională", la titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", să suplimenteze alineatul 51.01.10 "Transferuri privind contribuții de sănătate pentru persoane care execută pedepse privative de libertate sau arest preventiv" cu suma de 3.800 mii lei și să diminueze alineatul 51.01.51 "Transferuri din bugetul de stat către fondul de asigurări sociale de sănătate pentru persoanele care se află în executarea măsurilor prevăzute la *art. 105, 113 și 114 din Codul penal*, precum și pentru persoanele care se află în perioada de amânare sau întrerupere a executării pedepsei privative de libertate" cu suma de 72 mii lei;

b) la capitolul 68.10 "Asigurări și asistență socială", să diminueze titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", alineatul 51.01.26 "Transferuri privind contribuția de asigurări sociale de sănătate pentru persoanele aflate în concediu pentru creșterea copilului", cu suma de 30 mii lei.

alin. 5 Prin derogare de la prevederile *art. 190 din Legea nr. 95/2006 privind reforma în domeniul sănătății, republicată*, se autorizează Ministerul Justiției să aloce din bugetul propriu sume pentru plata serviciilor de consultanță pentru obținerea acreditării RENAR, precum și a arieratelor înregistrate de Spitalul "Prof. Dr. Constantin Angelescu" - unitate sanitară cu paturi în subordinea Ministerului Justiției.

Art. 16

alin. 1 Pentru creditele de angajament prevăzute în bugetul Ministerului Apărării Naționale, conform prevederilor *art. 26 din O.G. nr. 20/2015 cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2015*, se autorizează Ministerul Apărării Naționale să efectueze virări de credite de angajament neutilizate între capitole și titluri de cheltuieli, precum și redistribuiri între programe și să comunice Ministerului Finanțelor Publice modificările efectuate în termen de 5 zile lucrătoare de la intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență.

alin. 2 În bugetul Ministerului Apărării Naționale este cuprinsă și suma de 452.731 mii lei, reprezentând credite bugetare aferente creditelor de angajament aprobate, conform prevederilor *art. 26 din O.G. nr. 20/2015*.

alin. 3 Se autorizează Ministerul Apărării Naționale să repartizeze Centrului Medical de Diagnostic și Tratament Ambulatoriu "Academician Ștefan Milcu" subvenție în completarea veniturilor proprii reportate și încasate în anul 2015, cu încadrare în prevederile bugetare aprobate în bugetul Ministerului Apărării Naționale la capitolul 66.01 "Sănătate", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", articolul 51.01 "Transferuri curente", alineatul 51.01.01 "Transferuri către instituții publice".

alin. 4 Se autorizează Ministerul Apărării Naționale ca pentru angajarea și utilizarea fondurilor publice destinate realizării de achiziții publice în domeniile apărării și securității naționale pentru care durata de îndeplinire depășește un an bugetar, precum și achizițiile publice efectuate de la/prin organizații internaționale sau de la guvernele altor state să efectueze ordonanțarea și plata obligațiilor pe baza actelor justificative din momentul angajării fondurilor publice, prin derogare de la prevederile *art. 52 alin. 1, 3, 5, 6, 8 și 10 din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare*.

alin. 5 Lichidarea cheltuielilor astfel angajate, ordonanțate și plătite conform *alin. 4*, se va efectua ulterior pe baza documentelor de recepție cantitativă și calitativă a bunurilor, serviciilor și lucrărilor, după caz, în conformitate cu prevederile din angajamentele legale încheiate.

Art. 17

alin. 1 Se autorizează Ministerul Apărării Naționale, în anexa nr. 3/18/29 "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 66.01 "Sănătate", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", articolul 51.02 "Transferuri de capital", alineatul 51.02.12 "Transferuri pentru finanțarea investițiilor la spitale", să introducă obiectivul nou de investiții "Redimensionarea și modernizarea centralei termice - punct termic din cazarma 383 Galați", cu credite de angajament, respectiv credite bugetare în sumă de 698 mii lei, finanțarea fiind asigurată în cadrul bugetului aprobat.

alin. 2 Se autorizează Ministerul Apărării Naționale, în anexa nr. 3/18/29 "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 51.01 "Autorități publice și acțiuni externe", titlul 55 "Alte transferuri", articolul 55.02 "Transferuri curente în străinătate", alineatul 55.02.04 "Alte transferuri curente în străinătate", să introducă obiectivul nou de investiții "Plăci comemorative în onoarea și memoria tuturor românilor care au servit și au murit în Bosnia Herțegovina și în memoria sublocotenentului (post-mortem) Remus Brânzan", cu credite de angajament, respectiv credite bugetare în sumă de 27 mii lei, finanțarea fiind asigurată în cadrul bugetului aprobat.

alin. 3 Se autorizează Ministerul Apărării Naționale, în anexa nr. 3/18/29 "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 65.01 "Învățământ", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", articolul 51.02 "Transferuri de capital", alineatul 51.02.44 "Transferuri de la bugetul de stat către instituții de învățământ superior militar, ordine publică și securitate națională pentru finanțarea investițiilor", la fișa cod obiectiv 2 "Dotări independente", să suplimenteze creditele de angajament, respectiv credite bugetare în sumă de 1.150 mii lei, finanțarea fiind asigurată în cadrul bugetului aprobat.

ART. 18

Se autorizează Ministerul Afacerilor Interne să efectueze, în anexa nr. 3/19/02 "Bugetul pe capitole, subcapitole, paragrafe, titluri de cheltuieli, articole și alineate pe anii 2015 - 2018 - sumele alocate din bugetul de stat", următoarele modificări:

a) redistribuirea, în cadrul capitolului 61.01 "Ordine publică și siguranță națională", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", a sumei de 65 mii lei de la alineatul 51.01.52 "Transferuri din bugetul de stat către fondul de asigurări sociale de sănătate pentru cetățeni străini aflați în centrele de cazare" la alineatul 51.01.10 "Transferuri privind contribuții de sănătate pentru persoane care execută pedepse privative de libertate sau arest preventiv";

b) diminuarea sumei de 600 mii lei, de la capitolul 68.01 "Asigurări și asistență socială", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", alineatul 51.01.26 "Transferuri privind contribuția de asigurări sociale de sănătate pentru persoanele aflate în concediu pentru creșterea copilului".

Art. 19

Se autorizează Ministerul Afacerilor Interne, în anexa nr. 3/19/29 "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 61.01 "Ordine publică și siguranță națională", titlul 71 "Active nefinanciare", să suplimenteze creditele de angajament, la fișa cod obiectiv 2 "Dotări independente" cu suma de 1.301 mii lei și la fișa cod obiectiv 1078 "Cheltuieli de expertiză, proiectare, asistență tehnică, pentru probe tehnologice și teste și predare la beneficiar și de execuție privind reparațiile capitale, precum și alte categorii de lucrări de intervenții, cu excepția celor incluse la lit. d) astfel cum sunt definite de legislația în vigoare, inclusiv cheltuielile necesare pentru obținerea avizelor, autorizațiilor și acordurilor prevăzute de lege", cu suma de 2.999 mii lei.

Art. 20

Se autorizează Ministerul Muncii, Familiei, Protecției Sociale și Persoanelor Vârstnice să diminueze creditele de angajament pe anul 2015, în anexa nr. 3/20/04 "Sinteza finanțării programelor potrivit O.U.G. nr. 64/2007", cu suma de 10.960 mii lei, detalierea pe programe efectuându-se de către ordonatorul principal de credite.

Art. 21

Se autorizează Ministerul Tineretului și Sportului să introducă, în anexa nr. 3/21/27 la Programul Cod 361 "Promovarea sportului de performanță", următoarele modificări:

a) să suplimenteze creditele de angajament cu suma de 40.000 mii lei, la capitolul 67.01 "Cultură, recreere și religie", titlul 59 "Alte cheltuieli";

b) să suplimenteze creditele de angajament cu suma de 25.000 mii lei, la capitolul 67.10 "Cultură, recreere și religie", titlul 59 "Alte cheltuieli".

Art. 22

alin. 1 Din sumele aprobate în bugetul Ministerului Tineretului și Sportului pe anul 2015, la capitolul 67.01 "Cultură, recreere și religie", titlul 55 "Alte transferuri", suma de 12.772 mii lei se virează Ministerului Finanțelor Publice, în vederea acoperirii sumelor compensate de către Comisia Europeană, cu cheltuielile rambursate de aceasta din Programul Operațional Asistență Tehnică și din măsura ISPA 2003RO16PPE027 "Integrated Waste Management System in Galati and Surrounding".

alin. 2 Ministerul Tineretului și Sportului virează, în termen de 15 zile lucrătoare de la intrarea în vigoare a prezentului act normativ, suma de 5.472 mii lei pentru reîntregirea contului RO24TREZ99954010100XXXXX "Disponibil din fonduri externe nerambursabile pentru finanțarea programelor operaționale în cadrul obiectivului convergență", deschis la Trezoreria operativă centrală și gestionat de Autoritatea de Certificare și Plată și, respectiv, suma de 7.300 mii lei pentru reîntregirea contului RO21BRDE450SV36476494500 "Disponibil aferent memorandumului de finanțare ISPA Mediu", deschis la BRD, gestionat de Autoritatea de Certificare și Plată.

alin. 3 Diferențele nefavorabile de curs valutar se asigură din bugetul Ministerului Tineretului și Sportului, iar diferențele favorabile se fac venit la bugetul de stat.

Art. 23

Se autorizează Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale să introducă modificări în volumul și structura transferurilor de la bugetul de stat către bugetele locale pentru finanțarea camerelor agricole județene cuprinse în *anexa nr. 3/22/02a* "Transferuri din bugetul de stat către bugetele locale pentru finanțarea camerelor agricole pe anul 2015".

Art. 24

În bugetul Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale, la capitolul 83.01 "Agricultură, silvicultură, piscicultură și vânătoare", titlul 59 "Alte cheltuieli", alineatul 59.17 "Despăgubiri civile", este cuprinsă suma de 1.852 mii lei, destinată stingerii obligațiilor de plată restante ale Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale și instituțiilor subordonate către bugetul de stat, rezultate din nerecuperarea acestora de la bugetul fondului național unic de asigurări sociale de sănătate.

Art. 25

Se autorizează Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale, în *anexa nr. 3/22/29* "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 83.01 "Agricultură, silvicultură, piscicultură și vânătoare", titlul 71 "Active nefinanciare", articolul 71.01 "Active fixe", alineatul 71.01.30 "Alte active fixe", să suplimenteze creditele de angajament cu suma de 10.000 mii lei la fișa cod obiectiv 5 "Alte cheltuieli asimilate investițiilor".

Art. 26

Se autorizează Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor să suplimenteze, în *anexa nr. 3/23/05* "Fișa programului finanțat potrivit *O.U.G. nr. 64/2007*", creditele de angajament cu suma de 10.000 mii lei, la cod program 73 "Proiectul privind controlul integrat al poluării cu nutrienți".

Art. 27

Se autorizează Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor să diminueze, în *anexa nr. 3/23/13* "Bugetul pe capitole, subcapitole, paragrafe, titluri de cheltuieli, articole și alineate pe anii 2015 - 2018 - sume alocate pentru activități finanțate integral din venituri proprii", veniturile proprii cu suma de 5.806 mii lei la capitolul 36.10 "Diverse venituri", subcapitolul 36.10.50 "Alte venituri".

Art. 28

Se autorizează Ministerul Mediului, Apelor și Pădurilor să suplimenteze, în *anexa nr. 3/23/21* "Fișa Proiectului cu finanțare din fonduri externe nerambursabile de preaderare, alți donatori și din alte facilități postaderare", la sursa 08 "Finanțare externă nerambursabilă", creditele de angajament la proiectul 2432 "Calea verde spre dezvoltare durabilă" cu suma de 6.032 mii lei, din care la alineatul 56.17.01 "Finanțare națională" cu suma de 905 mii lei și la alineatul 56.17.02 "Finanțare externă nerambursabilă" cu suma de 5.127 mii lei.

Art. 29

alin. 1 Cu suma de 542.274 mii lei, prevăzută în bugetul Ministerului Transporturilor la capitolul 84.01 "Transporturi", titlul 72 "Active financiare", articolul 72.01 "Active financiare", alineatul 72.01.01 "Participare la capitalul social al societăților comerciale", se majorează contribuția statului la capitalul social al Companiei Naționale de Căi Ferate "C.F.R." - S.A.

alin. 2 Suma prevăzută la *alin. 1* se virează într-un cont distinct deschis la Trezoreria Statului și se utilizează de Compania Națională de Căi Ferate "C.F.R." - S.A. pentru achitarea către Ministerul Transporturilor a taxei pe valoarea adăugată deduse pentru realizarea obiectivelor proprii de investiții finanțate de la bugetul de stat și neutilizată până la finele anului bugetar, aferentă perioadei 2000 - 2010 și nevirate la bugetul de stat, precum și dobânzile și penalitățile de întârziere aferente acesteia.

alin. 3 Suma primită potrivit *alin. 2* într-un cont de disponibil se virează de către Ministerul Transporturilor la venituri ale bugetului de stat, în termen de 5 zile.

alin. 4 Din sumele aprobate pentru Ministerul Transporturilor, la titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.12 "Investiții ale agenților economici cu capital de stat", se va plăti suma de 29.119,65 mii lei în contul Societății Naționale de Transport Feroviar de Călători "C.F.R. Călători" - S.A., conform Deciziei irevocabile nr. 263 din 23 ianuarie 2014, sumă ce a fost utilizată de Societatea Națională de Transport Feroviar de Călători "C.F.R. Călători" - S.A. pentru achitarea din surse proprii a datoriilor restante către furnizorii de investiții și a majorărilor de întârziere aferente.

alin. 5 Cu suma de 55.000 mii lei, prevăzută în bugetul Ministerului Transporturilor la capitolul 84.01 "Transporturi", titlul 72 "Active financiare", articolul 72.01 "Active financiare", alineatul 72.01.01 "Participare la capitalul social al societăților comerciale", se majorează contribuția statului la capitalul social al Societății Comerciale de Transport cu Metroul București "Metrorex" - S.A.

alin. 6 Suma prevăzută la *alin. 5* se încasează de Societatea Comercială de Transport cu Metroul București "Metrorex" - S.A. într-un cont de disponibil deschis la Trezoreria Statului și se utilizează pentru acoperirea ratei aferente anului 2015, la creditul comercial contractat de la CEC Bank, având ca obiect plata prestațiilor cu mentenanța materialului rulant din perioada 2009 - 2010.

alin. 7 Cu suma de 126.000 mii lei, prevăzută în bugetul Ministerului Transporturilor la capitolul 84.01 "Transporturi", titlul 72 "Active financiare", articolul 72.01 "Active financiare", alineatul 72.01.01 "Participare la capitalul social al societăților comerciale", se majorează contribuția statului la capitalul social al Societății Naționale de Transport Feroviar de Călători "C.F.R. Călători" - S.A.

alin. 8 Suma prevăzută la *alin. 7* reprezintă subcompensarea, de la bugetul de stat, a pachetului minim social aferent serviciului public de transport feroviar de călători aferent anilor 2008 - 2014, se încasează într-un cont de disponibil deschis la Trezoreria Statului și se utilizează cu condiția ca Ministerul Transporturilor să își asume subcompensarea aferentă acestei perioade, iar suma alocată să se încadreze în cuantumul compensării calculat potrivit legislației în vigoare.

Art. 30

alin. 1 În bugetul Ministerului Transporturilor, la capitolul 84.01 "Transporturi", titlul 59 "Alte cheltuieli", alineatul 59.17 "Despăgubiri civile", este cuprinsă suma de 12.559 mii lei, destinată achitării hotărârilor judecătorești definitive și irevocabile stabilite în sarcina Ministerului Transporturilor, după cum urmează:

a) suma de 2.078 mii lei pentru plata Sentinței civile nr. 6.934/2012, rămasă irevocabilă prin Decizia Curții de apel București nr. 1.772/2014;

b) suma de 2.783 mii lei pentru plata Sentinței civile nr. 2.272/2013, rămasă irevocabilă prin Decizia I.C.C.J. din 4 iunie 2014;

c) suma de 7.698 mii lei pentru plata Sentinței arbitrale nr. 138 din 22 decembrie 2014, pronunțată de Curtea de Arbitraj Comercial Internațional de pe lângă C.C.I.R.

alin. 2 Din suma prevăzută în bugetul Ministerului Transporturilor pe anul 2015, la capitolul 84.01 "Transporturi", titlul 71 "Active nefinanciare", suma de 2.838 mii lei se repartizează Școlii Superioare de Aviație Civilă.

Art. 31

Se autorizează Ministerul Transporturilor, în *anexa nr. 3/24/21* "Fișa proiectului cu finanțare din fonduri externe nerambursabile de preaderare, alți donatori și din alte facilități postaderare", la sursa 08 "Finanțare externă nerambursabilă", să suplimenteze creditele de angajament la proiectul 5993 "Infrastructura transfrontalieră infrastructura de comunicații între România și Republica Moldova", cu suma de 4.694 mii lei la titlul 56 "Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare", alineatul 56.08.02 "Finanțare externă nerambursabilă".

Art. 32

alin. 1 Se autorizează Ministerul Educației și Cercetării Științifice, la *anexa nr. 3/25/13* "Bugetul pe capitole, subcapitole, paragrafe, titluri de cheltuieli, articole și alineate pe anii 2015 - 2018 - sume

alocate pentru activități finanțate integral din venituri proprii", să diminueze partea de venituri cu suma de 140.000 mii lei, astfel:

a) la capitolul 33.10 "Venituri din prestări servicii și alte activități", cu suma de 135.000 mii lei;

b) la capitolul 36.10 "Diverse venituri", cu suma de 5.000 mii lei.

alin. 2 Se autorizează Ministerul Educației și Cercetării Științifice să detalieze pe subcapitole de venituri sumele prevăzute la *alin. 1*, inclusiv prin introducerea de subcapitole noi.

Art. 33

Se autorizează Ministerul Educației și Cercetării Științifice, în *anexa nr. 3/25/29* "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 65.10 "Învățământ", titlul 71 "Active nefinanciare", articolul 71.01 "Active fixe", alineatul 71.01.01 "Construcții", să introducă obiectivul nou de investiții "Corp Anexa C2 - Stațiunea de Cercetări Marine și Fluviale Sfântu Gheorghe, Tulcea la Universitatea din București", cu credite de angajament, respectiv credite bugetare în sumă de 154 mii lei, finanțarea fiind asigurată din veniturile proprii ale Universității din București.

Art. 34

Se autorizează Ministerul Sănătății ca, din bugetul aprobat la capitolul 66.01 "Sănătate", titlul 20 "Bunuri și servicii", să efectueze plata stabilită de Curtea de Apel București prin Decizia Penală nr. 537/A din Dosarul nr. 25.294/303/20109 (1.555/2014) a echivalentului în lei la data efectuării plății a sumei de 4.270.000 euro.

Art. 35

În cadrul influențelor aprobate prin prezenta ordonanță de urgență, în bugetul Ministerului Sănătății la capitolul 66.01 "Sănătate", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", alineatul 51.01.11 "Transferuri din bugetul de stat către bugetul fondului național unic de asigurări sociale de sănătate", este majorat cu suma de 2.000 mii lei.

Art. 36

În cadrul influențelor aprobate prin prezenta ordonanță de urgență, în bugetul Ministerului Sănătății la capitolul 66.10 "Sănătate", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", alineatul 51.01.35 "Transferuri din veniturile proprii ale Ministerului Sănătății Publice către fondul de asigurări sociale de sănătate", este diminuat cu suma de 20.000 mii lei.

Art. 37

Se autorizează Ministerul Sănătății, în calitate de operator de program în cadrul Mecanismului financiar norvegian 2009 - 2014 pentru programul RO 19 "Inițiative în Sănătate Publică", să suplimenteze creditele de angajament prevăzute în *anexa nr. 3/26/25* "Fișa finanțării programelor aferente Politicii de Coeziune a UE, a programelor aferente Politicilor Comune Agricole și de Pescuit, altor programe finanțate din fonduri externe nerambursabile postaderare, precum și a altor facilități și instrumente postaderare", cu suma de 7.535 mii lei la poziția "Finanțare din FEN postaderare".

ART. 38

alin. 1 Se autorizează Ministerul Culturii să suplimenteze veniturile proprii, în *anexa nr. 3/27/13* "Bugetul pe capitole, subcapitole, paragrafe, titluri de cheltuieli, articole și alineate pe anii 2015 - 2018 - sumele alocate pentru activități finanțate integral din venituri proprii", la capitolul 36.10 "Diverse venituri", subcapitolul 36.10.50 "Alte venituri", cu suma de 2.829 mii lei.

alin. 2 Se autorizează Ministerul Culturii, în *anexa nr. 3/27/27* "Fișa programului", să suplimenteze creditele de angajament cu suma de 1.000 mii lei aferente programului bugetar cod 1082 "Programul național de finanțare a cercetărilor arheologice sistemice, Programul de cercetare arheologică - Cetățile Dacice din Munții Orăștiei", la capitolul 67.01 "Cultură, recreere și religie", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice".

Art. 39

Se autorizează Serviciul Român de Informații să diminueze, în *anexa nr. 3/31/02* "Bugetul pe capitole, subcapitole, paragrafe, titluri de cheltuieli, articole și alineate pe anii 2015 - 2018 - sumele alocate din bugetul de stat", la capitolul 68.01 "Asigurări și asistență socială", titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice", alineatul 51.01.26 "Transferuri privind contribuția de asigurări sociale de sănătate pentru persoanele aflate în concediu pentru creșterea copilului", cu suma de 7 mii lei.

Art. 40

Se autorizează Serviciul de Protecție și Pază, în *anexa nr. 3/33/29* "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 61.01 "Ordine publică și siguranță națională",

titlul 71 "Active nefinanciare", articolul 71.01 "Active fixe", alineatul 71.01.01 "Construcții", să introducă fișa cod obiectiv 3 "c. Cheltuieli pentru elaborarea studiilor de fezabilitate, fezabilitate și alte studii", cu credite de angajament, respectiv credite bugetare în sumă de 50 mii lei, respectiv fișa cod obiectiv 1078 "f. Cheltuieli de expertiză, proiectare, asistență tehnică, pentru probe tehnologice și teste și predare la beneficiar și de execuție privind reparațiile capitale, precum și alte categorii de lucrări de intervenții, cu excepția celor incluse la *lit. d*, așa cum sunt definite de legislația în vigoare, inclusiv cheltuielile necesare pentru obținerea avizelor, autorizațiilor și acordurilor prevăzute de lege", cu credite de angajament, respectiv credite bugetare în sumă de 90 mii lei, finanțarea fiind asigurată cu încadrarea în prevederile aprobate la titlul 71 "Active nefinanciare".

Art. 41

alin. 1 Se autorizează Ministerul Economiei, Comerțului și Turismului, în *anexa nr. 3/35/23* "Fișa Proiectului finanțat/propus la finanțare în cadrul programelor aferente Politicii de Coeziune a U.E., Politicii Agricole Comune și de Pescuit și a altor facilități și instrumente postaderare", să modifice denumirea proiectului 5716 "Servicii integrate de export pentru sprijin sustenabil al internaționalizării companiilor românești - Dezvoltarea capacității de export sustenabil a IMM-urilor prin adăugarea, crearea și captarea valorii în lanțul valoric național" în "Servicii integrate de export pentru IMM-urile din România".

alin. 2 Se autorizează Ministerul Economiei, Comerțului și Turismului în *anexa nr. 3/35/29* "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 82.01 "Industria extractivă, prelucrătoare și construcții", titlul 55 "Alte transferuri", alineatul 55.01.12 "Investiții ale agenților economici cu capital de stat", la fișa cod obiectiv 2 "Dotări independente", să majoreze creditele de angajament și creditele bugetare cu suma de 15.507 mii lei, cu încadrarea în bugetul aprobat și respectarea prevederilor *art. 346 alin. 1 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (forma consolidată)*.

Art. 42

În bugetul Ministerului Energiei, Întreprinderilor Mici și Mijlocii și Mediului de Afaceri, la capitolul "Acțiuni generale, economice, comerciale și de muncă", titlul 55 "Alte transferuri", suma de 80.000 mii lei se utilizează pentru asigurarea sumelor restante solicitate de beneficiari în baza acordurilor de finanțare încheiate conform *H.G. nr. 274/2013 privind acordarea ajutoarelor de minimis pentru investițiile realizate de întreprinderile mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare*, având ca obiectiv acordarea de ajutoare de minimis pentru investițiile realizate de întreprinderile mici și mijlocii.

Art. 43

Se autorizează Ministerul Energiei, Întreprinderilor Mici și Mijlocii și Mediului de Afaceri, în *anexa nr. 3/36/29* "Fișa obiectivului/proiectului/categoriei de investiții", la capitolul 81.01 "Combustibili și energie", titlul 55 "Alte transferuri", articolul 55.01 "Transferuri interne", alineatul 55.01.12 "Investiții ale agenților economici cu capital de stat", să introducă obiectivul nou de investiții "Instalație tehnologică de suprafață la sonda 4 Bătrânești", cu credite de angajament și, respectiv, credite bugetare în sumă de 770 mii lei, respectiv obiectivul de investiții în continuare "Deschiderea și punerea în exploatare a carierei Jilț Nord la o capacitate de 4,5 milioane tone/an lignit", cu credite de angajament și, respectiv, credite bugetare în sumă de 15.795 mii lei, finanțarea fiind asigurată în cadrul bugetului aprobat.

Art. 44

Se autorizează Autoritatea Națională Sanitară Veterinară și pentru Siguranța Alimentelor să suporte din bugetul propriu, de la o poziție distinctă din cadrul titlului 56 "Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare", suma de 257 mii lei reprezentând plată către Comisia Europeană considerată ca neeligibilă în cadrul cheltuielilor realizate de România în cadrul programelor de supraveghere și eradicare a EST în anii 2010 - 2011, conform raportului de audit nr. SANCO 2013.08.TSE.RO.RAPPORT.FINAL.DOC.

Art. 45

Se autorizează Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în *anexa nr. 3/40/23* "Fișa Proiectului finanțat/propus la finanțare în cadrul programelor aferente Politicii de Coeziune a U.E., Politicii Agricole Comune și de Pescuit și a altor facilități și instrumente postaderare", la sursa 01 "Buget de stat", să diminueze creditele de angajament cu suma totală de 1.282 mii lei, la proiectul 4572 "Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului", titlul 56 "Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare", articolul 56.25 "Programul de cooperare elvețiano-român vizând reducerea disparităților economice și sociale în cadrul Uniunii Europene extinse", din care: 180 mii

lei la alineatul 56.25.01 "Finanțare națională", 1.021 mii lei la alineatul 56.25.02 "Finanțare externă nerambursabilă" și 81 mii lei la alineatul 56.25.03 "Cheltuieli neeligibile".

Art. 46

Se autorizează Consiliul Național de Soluționare a Contestațiilor să transfere proiectul cod 6644 "Îmbunătățirea managementului la nivelul Consiliului Național de Soluționare a Contestațiilor, aferent competențelor specifice legate de implementarea cu succes a proiectelor susținute din instrumente structurale, bazată pe eficientizarea procesului de achiziție publică", din *anexa nr. 3/52/21* "Fișa proiectului cu finanțare din fonduri externe nerambursabile de preaderare, alți donatori și din alte facilități postaderare", în *anexa nr. 3/52/23* "Fișa Proiectului finanțat/propus la finanțare în cadrul programelor aferente Politicii de Coeziune a U.E., Politicii Agricole Comune și de Pescuit și a altor facilități și instrumente postaderare", să modifice valoarea totală a proiectului, prevederile anului curent și creditele de angajament, respectiv creditele bugetare aferente anilor anteriori.

Art. 47

Se autorizează Ministerul Fondurilor Europene să actualizeze creditele de angajament și creditele bugetare cuprinse în *anexa nr. 3/54/24* "Transferurile de fonduri din bugetul de stat necesare susținerii derulării proiectelor finanțate de FEN postaderare în cadrul programelor aferente Politicii de Coeziune a U.E., Politicii Agricole și de Pescuit și altor facilități și instrumente postaderare", cod 1.1 Programul operațional sectorial "Creșterea competitivității economice", la articolul 56.22 "Transferuri din bugetul de stat către ONG-uri, societăți comerciale, instituții publice finanțate parțial sau integral din venituri proprii și alți beneficiari de drept public sau privat necesare susținerii derulării proiectelor finanțate din FEN postaderare", pe cele două alineate 56.22.01 "Transferuri din bugetul de stat către instituții publice finanțate parțial sau integral din venituri proprii necesare susținerii derulării proiectelor finanțate din FEN postaderare" și 56.22.02 "Transferuri din bugetul de stat către ONG-uri, societăți comerciale și alți beneficiari de drept public sau privat necesare susținerii derulării proiectelor finanțate din FEN postaderare", totalul creditelor de angajament și a creditelor bugetare aferente articolului 56.22 pe toată perioada de programare și pe ani bugetari, rămânând nemodificat.

Art. 48

Se autorizează Ministerul Fondurilor Europene, ca în *anexa nr. 3/54/24* "Transferurile de fonduri din bugetul de stat necesare susținerii derulării proiectelor finanțate de FEN postaderare în cadrul programelor aferente Politicii de Coeziune a U.E., Politicii Agricole Comune și de Pescuit și altor facilități și instrumente postaderare", în cadrul Programului operațional sectorial "Creșterea competitivității economice", să majoreze creditele de angajament la articolul 56.23 "Alte cheltuieli ocazionate de implementarea programelor cu finanțare din FEN", cu suma de 30.000 mii lei.

Art. 49

alin. 1 Se autorizează Ministerul Fondurilor Europene, ca în *anexa nr. 3/54/25* "Fișa finanțării programelor aferente Politicii de Coeziune a U.E., a programelor aferente Politicilor Comune Agricole și de Pescuit, altor programe finanțate din fonduri externe nerambursabile postaderare, precum și a altor facilități și instrumente postaderare", în cadrul Politicii 01 "Programe finanțate în cadrul PCUE", să diminueze creditele de angajament la componenta 0101 "Finanțarea din FEN postaderare", cu suma de 208.080 mii lei la Programul operațional "Asistență tehnică".

alin. 2 Se autorizează Ministerul Fondurilor Europene ca, suplimentar față de introducerea influențelor aprobate prin prezenta ordonanță de urgență, să diminueze creditele bugetare pe anul 2015 în *anexa nr. 3/54/25* "Fișa finanțării programelor aferente Politicii de Coeziune a U.E., a programelor aferente Politicilor Comune Agricole și de Pescuit, altor programe finanțate din fonduri externe nerambursabile postaderare, precum și a altor facilități și instrumente postaderare", cu suma de 65.000 mii lei, la codul 02 "Contribuție publică națională totală", în cadrul Politicii 01 - Programe finanțate în cadrul PCUE la Programul operațional 07 "Programul operațional sectorial Mediu (POS Mediu)".

Art. 50

Se autorizează Ministerul Finanțelor Publice să efectueze plăți pentru acoperirea unor costuri generate de aspecte legale neprevăzute la momentul contractării sau demarării procesului de contractare a împrumuturilor aferente emisiunilor de euroobligațiuni pe piețele externe și plății serviciului datoriei publice aferente acestora, din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni generale, din capitolul 55.01 "Tranzacții privind datoria publică și împrumuturi", titlul 20 "Bunuri și

servicii", articolul 20.24 "Comisioane și alte costuri aferente împrumuturilor", alineatul 20.24.01 "Comisioane și alte costuri aferente împrumuturilor externe".

Art. 51

alin. 1 Sumele defalcate din taxa pe valoarea adăugată pe anul 2015, **pentru finanțarea cheltuielilor bugetelor locale, se majorează** cu suma de 2.470.105 mii lei, din care:

a) 121.587 mii lei pentru **finanțarea cheltuielilor descentralizate la nivelul județelor**, potrivit *anexei nr. 3*;

b) 902.343 mii lei pentru **finanțarea cheltuielilor descentralizate la nivelul comunelor, orașelor, municipiilor**, sectoarelor și municipiului București, potrivit *anexei nr. 4*;

c) 946.175 mii lei pentru **echilibrarea bugetelor locale ale comunelor, orașelor, municipiilor și județelor**;

d) 500.000 mii lei pentru **finanțarea cheltuielilor privind drumurile județene și comunale, a cărei repartizare pe județe se face prin hotărâre a Guvernului**, inițiată de Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, având în vedere lungimea drumurilor județene și comunale, capacitatea financiară a județului și analizele de specialitate.

alin. 2 Sumele defalcate din taxa pe valoarea adăugată prevăzute la **alin. 1 lit. a sunt destinate**:

a) finanțării cheltuielilor de personal ale unităților de învățământ special și ale centrelor județene de resurse și asistență educațională;

b) plății sumelor prevăzute prin hotărâri judecătorești având ca obiect acordarea unor drepturi de natură salarială stabilite în favoarea personalului din unitățile de învățământ special și din centrele județene de resurse și asistență educațională, în tranșele prevăzute de actele normative în vigoare pentru anul 2015 și anul 2016, inclusiv plății acestor drepturi potrivit prevederilor *art. 54 alin. 1*;

c) plății diferențelor la contribuțiile sociale ce sunt în sarcina angajatorului, aferente sumelor plătite prevăzute prin hotărâri judecătorești având ca obiect acordarea unor drepturi de natură salarială personalului din unitățile de învățământ special și din centrele județene de resurse și asistență educațională;

d) finanțării sistemului de protecție a copilului și centrelor de asistență socială a persoanelor cu handicap.

alin. 3 Sumele defalcate din taxa pe valoarea adăugată prevăzute la **alin. 1 lit. b sunt destinate**:

a) finanțării cheltuielilor de personal ale unităților de învățământ preuniversitar de stat;

b) plății sumelor prevăzute prin hotărâri judecătorești având ca obiect acordarea unor drepturi de natură salarială stabilite în favoarea personalului din unitățile de învățământ preuniversitar de stat, în tranșele prevăzute de actele normative în vigoare pentru anul 2015 și anul 2016, inclusiv plății acestor drepturi potrivit prevederilor *art. 54 alin. 1*;

c) plății diferențelor la contribuțiile sociale ce sunt în sarcina angajatorului, aferente sumelor plătite prevăzute prin hotărâri judecătorești, având ca obiect acordarea unor drepturi de natură salarială personalului din unitățile de învățământ preuniversitar de stat;

d) finanțării sistemului de protecție a copilului și centrelor de asistență socială a persoanelor cu handicap la nivelul sectoarelor și municipiului București;

e) finanțării drepturilor asistenților personali ai persoanelor cu handicap grav sau a indemnizațiilor lunare ale persoanelor cu handicap grav.

alin. 4 Sumele defalcate din taxa pe valoarea adăugată, prevăzute la alin. (1) lit. c), au următoarea destinație:

a) suma de 900.000 mii lei **pentru echilibrarea bugetelor locale ale comunelor, orașelor, municipiilor, județelor potrivit anexei nr. 5. Repartizarea pe unități administrativ-teritoriale se face potrivit prevederilor art. 33 din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare**, luându-se în calcul doar sumele ce fac obiectul prezentului alineat;

b) suma de 19.550 mii lei, potrivit *anexei nr. 5a*, pentru achitarea debitelor restante ale unităților administrativ-teritoriale din județul Suceava, reprezentând rate de capital și dobânzi aferente împrumutului extern, contractat pentru realizarea Programului "Utilități și mediu la standarde europene în județul Suceava", potrivit prevederilor *art. XII alin. 1 lit. c din O.U.G. nr. 114/2009 privind unele măsuri financiar-bugetare*, aprobată prin *Legea nr. 240/2011*;

c) suma de 3.631 mii lei se alocă comunei Rozavlea, județul Maramureș, în baza Sentinței civile nr. 1.259/2014, rămasă definitivă și irevocabilă prin Decizia nr. 85/R/2015 a Tribunalului Maramureș;

d) suma de 68 mii lei se alocă comunei Olcea, județul Bihor, în baza Sentinței civile nr. 401/CA/2012, rămasă definitivă și irevocabilă prin Decizia Înaltei Curți de Casație și Justiție nr. 3.463/2014;

e) suma de 319 mii lei se alocă comunei Căbești, județul Bihor, în baza Sentinței civile nr. 188/CA/2014, rămasă definitivă și irevocabilă prin Decizia Înaltei Curți de Casație și Justiție nr. 2.225/2015;

f) suma de 35 mii lei se alocă comunei Tuzla, județul Constanța, pentru finanțarea cheltuielilor aferente serviciilor publice de salvare acvatică-salvamar și a posturilor de prim ajutor, potrivit prevederilor *art. 4 alin. 2¹ din O.U.G. nr. 19/2006 privind utilizarea plajei Mării Negre și controlul activităților desfășurate pe plajă*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 274/2006, cu modificările și completările ulterioare*;

g) suma de 168 mii lei se alocă comunei Buntești, județul Bihor, în baza Sentinței civile nr. 341/CA/2012-P.I a Curții de Apel Oradea, rămasă definitivă și irevocabilă prin Decizia Înaltei Curți de Casație și Justiție nr. 1.661/2014;

h) suma de 304 mii lei se alocă comunei Ilva Mică, județul Bistrița-Năsăud, în baza Sentinței civile nr. 39/2014 a Curții de Apel Cluj, rămasă definitivă și irevocabilă prin Decizia Înaltei Curți de Casație și Justiție nr. 1.358/2015;

i) suma de 100 mii lei se alocă comunei Runcu Salvei, județul Bistrița-Năsăud, în baza Sentinței civile nr. 39/2014 a Curții de Apel Cluj, rămasă definitivă și irevocabilă prin Decizia Înaltei Curți de Casație și Justiție nr. 1.358/2015;

j) suma de 22.000 mii lei se alocă municipiului Drobeta-Turnu Severin, prin derogare de la prevederile *art. 33 alin. 2 din Legea nr. 273/2006, cu modificările și completările ulterioare*, pentru asigurarea, în condițiile legii, a continuității serviciului public de alimentare cu energie termică în sistem centralizat către populație, în sezonul rece.

alin. 5 Cu sumele repartizate, potrivit prevederilor prezentului articol, se rectifică bugetele locale.

alin. 6 Economii înregistrate la plata sumelor prevăzute prin hotărâri judecătorești, având ca obiect acordarea unor drepturi de natură salarială stabilite în favoarea personalului din unitățile de învățământ special și din centrele de resurse și asistență educațională, precum și din unitățile de învățământ preuniversitar de stat, pot fi utilizate pentru plata salariilor, sporurilor, indemnizațiilor și a altor drepturi salariale în bani stabilite prin lege, precum și pentru plata contribuțiilor aferente acestora, pentru aceeași categorie de personal.

alin. 7 Economii înregistrate la finanțarea unor cheltuieli descentralizate la nivelul județelor, cu excepția celor prevăzute la *alin. 6*, pot fi utilizate pentru finanțarea celorlalte categorii de cheltuieli care, potrivit legii, se finanțează din aceeași sursă, fără a afecta finanțarea celorlalte servicii care se asigură din suma totală repartizată.

alin. 8 Prin derogare de la prevederile *art. 58 din Legea nr. 273/2006, cu modificările și completările ulterioare*, sumele alocate bugetelor locale ale unităților administrativ-teritoriale potrivit prevederilor *alin. 1 lit. d*, rămase neutilizate la finele exercițiului bugetar, se reflectă în excedentul bugetului local al unităților administrativ-teritoriale și se utilizează în anul următor cu aceeași destinație pentru care aceste fonduri au fost alocate.

Art. 52

alin. 1 Influențele asupra bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2015 al Fondului național unic de asigurări sociale de sănătate sunt prevăzute în *anexa nr. 6*.

alin. 2 În bugetul Fondului național unic de asigurări sociale de sănătate, la titlul "Cheltuieli de personal", sunt incluse și fondurile aferente plății titlurilor executorii potrivit *art. 54 alin. 1*.

Art. 53

Se autorizează Casa Națională de Asigurări de Sănătate ca, în *anexa nr. 09/05 "Fișa programului"*, suplimentar față de modificarea creditelor bugetare și a creditelor de angajament corespunzătoare influențelor prevăzute în *anexa nr. 6*, să majoreze creditele de angajament pentru:

a) "Programele naționale de sănătate curative", cod 530, cu suma de 210.683 mii lei;

b) "Programul național privind asigurarea serviciilor medicale, a medicamentelor și dispozitivelor medicale în cadrul sistemului de asigurări sociale de sănătate", cod 659, cu suma de 60.083 mii lei.

CAPITOLUL II Măsuri bugetare

Art. 54

alin. 1 În anul 2015, începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, prin derogare de la termenul prevăzut *art. 35 alin. 5 lit. c din O.U.G. nr. 83/2014 privind salarizarea personalului plătit din fonduri publice în anul 2015, precum și alte măsuri în domeniul cheltuielilor publice*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 71/2015, cu modificările și completările ulterioare*, persoanele juridice de drept public, instituțiile și autoritățile publice, indiferent de sistemul de finanțare și de subordonare, plătesc a patra tranșă din sumele prevăzute la *art. 35 alin. 2 - 4 din O.U.G. nr. 83/2014*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 71/2015, cu modificările și completările ulterioare*.

alin. 2 Din sumele aprobate în bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni generale, la titlul 10 "Cheltuieli de personal", prin hotărâre a Guvernului, pot fi majorate, în cazuri temeinic justificate, cheltuielile de personal prevăzute în bugetele ordonatorilor principali de credite finanțați integral de la bugetul de stat, precum și cheltuielile de personal prevăzute în bugetele instituțiilor subordonate finanțate din venituri proprii și subvenții alocate de la bugetul de stat, pentru acoperirea necesarului de credite bugetare pentru asigurarea sumelor necesare aplicării prevederilor *alin. 1*.

Art. 55

alin. 1 În anul 2015, începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, prin derogare de la prevederile *art. 12 lit. a și c, art. 17 alin. 2 și art. 26 alin. 4 și 5 din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010, republicată*, și ale *art. 47 alin. 3 din Legea nr. 500/2002, cu modificările și completările ulterioare*, se autorizează ordonatorii principali de credite să majoreze creditele bugetare aprobate la titlul 10 "Cheltuieli de personal", articolul 10.01 "Cheltuieli salariale în bani", alineatul 10.01.13 "Indemnizații de delegare", prin diminuarea corespunzătoare a creditelor bugetare aprobate la titlul 20 "Bunuri și servicii", articolul 20.06 "Deplasări, detașări, transferări", alineatul 20.06.02 "Deplasări în străinătate", cu sumele aferente indemnizației de cazare acordate conform prevederilor *H.G. nr. 518/1995 privind unele drepturi și obligații ale personalului român trimis în străinătate pentru îndeplinirea unor misiuni cu caracter temporar, cu modificările și completările ulterioare*.

alin. 2 În anul 2015, începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, prin derogare de la prevederile *art. 47 alin. 3 din Legea nr. 500/2002, cu modificările și completările ulterioare*, ordonatorii principali de credite pot efectua virări de credite bugetare la titlul "Cheltuieli de personal", între capitolele de cheltuieli, cu încadrarea în creditele bugetare aprobate pe ordonator principal de credite la acest titlu.

Art. 56

După *alin. 3 al art. 3 din Legea nr. 182/2014 pentru aprobarea plafoanelor unor indicatori specificați în cadrul fiscal-bugetar pe anul 2015*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 956 din 29 decembrie 2014, se introduce un nou alineat, *alin. 3¹*, cu următorul cuprins:

"alin. 3¹ Valoarea de maximum 100 milioane lei, prevăzută la *alin. 2*, se aplică până la data de 15 noiembrie 2015."

Art. 57

Plata dobânzilor aferente titlurilor de stat de tip benchmark se asigură integral de la bugetul de stat prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni generale, capitolul 55.01 "Tranzacții privind datoria publică și împrumuturi", titlul 30 "Dobânzi", articolul 30.01 "Dobânzi aferente datoriei publice interne", alineatul 30.01.01 "Dobânzi aferente datoriei publice interne directe".

Art. 58

Eventualul deficit al bugetului Trezoreriei statului, rezultat ca diferență între veniturile încasate și plățile efectuate la încheierea exercițiului bugetar 2015, se acoperă din excedentul din anii precedenți.

Art. 59

Pentru proiectele cu finanțare din fonduri externe nerambursabile postaderare din Programul operațional "Asistență tehnică", pentru care cheltuielile au fost efectuate anterior emiterii Deciziei de Finanțare a Autorității de Management în alt procent de FEDR decât cel stabilit prin aceasta, reflectate în evidența contabilă a beneficiarului în sursa "finanțare națională", sunt considerate cheltuieli FEN.

Art. 60

Prin derogare de la prevederile *art. 53 alin. 1 din Legea nr. 500/2002, cu modificările și completările ulterioare*, de la prevederile *art. 55 alin. 1 din Legea nr. 273/2006, cu modificările și*

completările ulterioare, precum și de la prevederile art. 166 alin. 1 din Legea nr. 53/2003 - Codul muncii, republicată, cu modificările și completările ulterioare, plata salariilor pentru luna decembrie 2015, ale persoanelor care își desfășoară activitatea, potrivit legii, în cadrul proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile ce fac subiectul cheltuielilor eligibile în cadrul proiectelor conform prevederilor art. 2 alin. 1 lit. a din H.G. nr. 759/2007 privind regulile de eligibilitate a cheltuielilor efectuate în cadrul operațiunilor finanțate prin programele operaționale, cu modificările și completările ulterioare, se realizează până la data de 31 decembrie 2015.

Art. 61

alin. 1 În anul 2015, începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, prin derogare de la prevederile art. 30 alin. 2 din Legea nr. 500/2002, cu modificările și completările ulterioare, din Fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului, prin hotărâre a Guvernului, se pot alocă Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale sume pentru acordarea de despăgubiri producătorilor agricoli pentru pagubele cauzate de fenomenul meteorologic de secetă severă manifestat în perioada aprilie - septembrie 2015.

alin. 2 În anul 2015, începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, prin derogare de la prevederile art. 30 alin. 2 din Legea nr. 500/2002, cu modificările și completările ulterioare, din Fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului, prin hotărâre a Guvernului, pot fi alocate sume ordonatorilor principali de credite ai bugetului de stat și pentru finanțarea unor cheltuieli aferente obligațiilor de plată restante care nu pot fi asigurate din bugetul aprobat.

Art. 62

O.U.G. nr. 64/2009 privind gestionarea financiară a instrumentelor structurale și utilizarea acestora pentru obiectivul convergență, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 413 din 17 iunie 2009, aprobată cu modificări prin Legea nr. 362/2009, cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. La art. 2 alin. 3, după lit. l¹ se introduce o nouă literă, lit. l², cu următorul cuprins:

"l²) cererea de lichidare a plăților pentru proiect - cerere de plată care însoțește cererea de plată finală și cuprinde facturile de avans și/sau cheltuielile estimate pentru ultimele două luni de eligibilitate a cheltuielilor din cadrul proiectelor care se finalizează în luna decembrie 2015 conform prevederilor art. 56 din Regulamentul (CE) nr. 1.083/2006;"

2. După art. 17⁹ se introduce un nou articol, art. 17¹⁰, cu următorul cuprins:

"Art. 17¹⁰

alin. 1 La depunerea ultimei cereri de plată, beneficiarii unici/liderii de parteneriate, cu excepția beneficiarilor prevăzuți la art. 5 alin. 1 - 3¹, pot depune și o cerere de lichidare a plăților pentru proiect, care poate cuprinde: facturi de avans în conformitate cu clauzele prevăzute în contractele de achiziții publice/achiziții aferente proiectelor implementate, pentru lunile noiembrie și decembrie, statele de plată estimate pentru plata salariilor experților din proiecte, state/centralizatoare estimate pentru acordarea burselor, subvențiilor și premiilor angajate în perioada de implementare a proiectului pe baza ultimului buget al proiectului aprobat. În cazul proiectelor derulate în parteneriat, cererea de lichidare a plăților pentru proiect va cuprinde sumele solicitate atât pentru liderul de parteneriat în calitate de beneficiar, cât pentru partenerii acestuia. Modelul cererii de lichidare a plăților pentru proiect va fi publicat pe site-ul Ministerului Fondurilor Europene în termen de maximum 5 zile de la intrarea în vigoare a prezentei modificări.

alin. 2 Cererea de lichidare a plăților pentru proiect se va aproba pe baza documentelor justificative, estimate, cu încadrarea în valoarea bugetului proiectului rămas de executat.

alin. 3 Sumele aprobate pentru plata cererilor de lichidare a plăților pentru proiect se vor vira de către Autoritatea de management în conturile de venituri bugetare la subdiviziunea destinată prefinanțării, în cazul beneficiarilor instituții publice sau, după caz, în conturile de disponibilități aferente prefinanțării ale beneficiarilor din sectorul privat.

alin. 4 În cazul proiectelor derulate în parteneriat, Autoritatea de management virează sumele aprobate pentru plata cererilor de lichidare a plăților în conturile de disponibilități ale liderilor de parteneriat, iar aceștia transferă sumele primite, în contul propriu sau în conturile partenerilor prevăzute la alin. 3, după caz, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la încasare. Sumele rămase neutilizate vor fi restituite de către beneficiari în conturile de unde au fost virate nu mai târziu de 31 decembrie 2015, în caz contrar aplicându-se mecanismul de recuperare a sumelor acordate cu titlu de prefinanțare beneficiarilor.

alin. 5 Cererile de rambursare aferente Cererilor de lichidare a plăților pentru proiect se vor depune nu mai târziu de 15 ianuarie 2016.

alin. 6 Neîncadrarea în termenele stabilite atrage după sine declararea ca neeligibile a cheltuielilor aferente cererilor de rambursare aferente cererilor de lichidare a plăților pentru proiect cu consecințele suportării acestora din resursele proprii ale beneficiarilor/partenerilor cu recuperarea sumelor acordate și nejustificate în termen.

alin. 7 În cazul proiectelor care nu se finalizează până la 31 decembrie 2015, cuprinse în lista elaborată la nivelul autorităților de management, beneficiarii unici/liderii de parteneriat pot depune în cadrul ultimei cereri de plată/rambursare facturi pentru livrarea bunurilor recepționate cantitativ dar care vor fi puse în funcțiune ulterior datei de 31 decembrie 2015 sau facturi pentru achiziția de materiale, recepționate în șantier, necesare execuției lucrărilor ce vor fi realizate ulterior datei de 31 decembrie 2015, acceptate la plată, în conformitate cu clauzele prevăzute în contractele de achiziții și de alte reglementări legale în vigoare. În cazul în care Autoritatea de management constată diferențe cantitative/calitative între bunurile/materialele decontate și cele puse în funcțiune/în operă va proceda la declararea ca neeligibile a cheltuielilor aferente acestora și recuperarea sumelor acordate de la beneficiari/parteneri."

Art. 63

alin. 1 Prin derogare de la prevederile *art. 1 alin. 1 din O.U.G. nr. 83/2014 privind salarizarea personalului plătit din fonduri publice în anul 2015, precum și alte măsuri în domeniul cheltuielilor publice*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 71/2015, cu modificările și completările ulterioare*, începând cu drepturile salariale aferente lunii noiembrie 2015, funcționarii publici și personalul contractual din Ministerul Finanțelor Publice - aparat propriu, Agenția Națională de Administrare Fiscală - aparat propriu, Agenția Națională pentru Achiziții Publice și Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili beneficiază de 25 de clase de salarizare succesive față de clasa deținută.

alin. 2 Acordarea claselor de salarizare prevăzute la *alin. 1* se realizează prin majorarea salariului de bază, astfel cum au fost acordat pentru luna octombrie 2015, cu numărul de clase de salarizare succesive suplimentare multiplicat cu procentul prevăzut la *art. 10 alin. 5 din Legea-cadru nr. 284/2010 privind salarizarea unitară a personalului plătit din fonduri publice, cu modificările și completările ulterioare*.

alin. 3 Prevederile *alin. 1* nu se aplică personalului asimilat din punct de vedere al salarizării cu personalul din Ministerul Finanțelor Publice, Agenția Națională de Administrare Fiscală, Agenția Națională pentru Achiziții Publice și Direcția Generală de Administrare a Marilor Contribuabili.

alin. 4 Cuantumul sporurilor, indemnizațiilor, compensațiilor și al celorlalte elemente ale sistemului de salarizare care fac parte, potrivit legii, din salariul brut, de care beneficiază personalul prevăzut la *art. 12 alin. 8 din O.U.G. nr. 83/2014 privind salarizarea personalului plătit din fonduri publice în anul 2015, precum și alte măsuri în domeniul cheltuielilor publice*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 71/2015, cu modificările și completările ulterioare*, se menține la același nivel cu cel ce se acordă pentru luna octombrie 2015, în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții.

alin. 5 Prevederile *alin. 1* nu se aplică personalului din cadrul Ministerului Finanțelor Publice - aparat propriu, Agenției Naționale de Administrare Fiscală - aparat propriu, Agenției Naționale pentru Achiziții Publice și Direcției Generale de Administrare a Marilor Contribuabili pe perioada în care acesta intră sub incidența *art. 2 alin. 1 din Legea nr. 490/2004 privind stimularea financiară a personalului care gestionează fonduri comunitare, cu modificările și completările ulterioare*.

Art. 64

Se mandatează Ministerul Justiției să întreprindă toate demersurile legale necesare finanțării, proiectării și execuției lucrărilor de interes public național de construcție, reabilitare, modernizare și reconversie funcțională, pentru construcții administrative necesare funcționării sistemului judiciar, în zona centrală a municipiului București, delimitată în condițiile legii, inclusiv pentru infrastructura aferentă acestora, din următoarele surse de finanțare: fonduri rambursabile, fonduri nerambursabile și fonduri de la bugetul de stat asigurate prin bugetul Ministerului Justiției, în limita sumelor aprobate anual cu această destinație, precum și din alte surse legal constituite.

CAPITOLUL III Dispoziții finale

Art. 65

Legea bugetului de stat pe anul 2015 nr. 186/2014, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 960 și 960 bis din 30 decembrie 2014, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Art. 33 va avea următorul cuprins:

"Art. 33

În bugetul Ministerului Culturii, la titlul 51.01 «Transferuri între unități ale administrației publice» este cuprinsă și suma de 7.000 mii lei, convenită potrivit prevederilor *art. 13 alin. 3 din O.U.G. nr. 77/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 246/2010, cu modificările și completările ulterioare.*"

2. Art. 47 va avea următorul cuprins:

"Art. 47

Instituțiile de învățământ preuniversitar așa cum sunt definite la *art. 34 alin. 1 din Legea educației naționale nr. 1/2011, cu modificările și completările ulterioare*, și cele de pregătire, aplicație, formare profesională inițială și continuă nonuniversitară, din sistemul de apărare, ordine publică și securitate națională, suportă din bugetele proprii cheltuielile pentru educarea, formarea profesională și culturală a personalului aparținând instituțiilor publice din sistemul de apărare, ordine publică și securitate națională, pe locurile finanțate de la bugetul de stat, indiferent de instituțiile din care provin aceștia."

Art. 66

La *art. 90 alin. 1 din O.G. nr. 20/2015 cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2015*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 576 din 31 iulie 2015, *lit. a* se modifică și va avea următorul cuprins:

"a) cu sumele aferente reîntregirii cheltuielilor cu salariile pentru întregul an 2015, determinate ca urmare a acordării unor creșteri salariale în anul 2014 pentru o fracțiune de an;"

Art. 67

În anul 2015, începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, numărul de posturi pentru personalul clerical angajat în unitățile cultelor recunoscute din România, pentru care se asigură sprijin lunar la salarizare, prevăzut la *cap. III, lit. D din anexa nr. II la Legea-cadru nr. 284/2010 privind salarizarea unitară a personalului plătit din fondurile publice, cu modificările și completările ulterioare*, se majorează cu douăzeci de posturi, respectiv de la 15.251 posturi la 15.271 posturi, respectiv la nr. crt. 1 - poziția "Cu studii superioare gradul I" de la 3.019 posturi la 3.039 posturi, aferent funcției clericale de preot.

Art. 68

alin. 1 În anul 2015, începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, prin derogare de la prevederile *art. 14¹ din O.U.G. nr. 64/2009 privind gestionarea financiară a instrumentelor structurale și utilizarea acestora pentru obiectivul convergență*, aprobată cu modificări prin *Legea nr. 362/2009, cu modificările și completările ulterioare*, din sumele rambursate României pentru Programul operațional "Dezvoltarea capacității administrative", potrivit prevederilor *Regulamentului (UE) nr. 1.311/2011 al Parlamentului European și al Consiliului din 13 decembrie 2011 de modificare a Regulamentului (CE) nr. 1.083/2006 al Consiliului în ceea ce privește anumite dispoziții referitoare la gestiunea financiară pentru anumite state membre care se confruntă cu dificultăți grave sau sunt amenințate de astfel de dificultăți cu privire la stabilitatea lor financiară*, suma de 66.000 mii lei se va utiliza pentru asigurarea plății de către autoritatea de management respectivă a cheltuielilor eligibile rambursabile aferente instrumentelor structurale din cererile de rambursare/plată depuse de beneficiari.

alin. 2 În aplicarea *alin. 1*, se autorizează Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice să vireze Autorității de certificare și plată suma de 66.000 mii lei, pe bază de ordin de plată pentru Trezoreria Statului, din contul de venituri bugetare 20.A.45.22.00 "Sume primite în cadrul mecanismului top-up" codificat cu codul de identificare fiscală al Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în contul de disponibil 54.01.01.04 "Disponibil din fonduri externe nerambursabile pentru finanțarea Programului operațional «Dezvoltarea capacității administrative»", deschis la Trezoreria Operativă Centrală pe numele Ministerului Finanțelor Publice - Autoritatea de Certificare și Plată.

alin. 3 Se autorizează Ministerul Finanțelor Publice să introducă modificările corespunzătoare în volumul și structura veniturilor și cheltuielilor bugetului de stat, precum și în volumul și structura

bugetului Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, ca urmare a diminuării veniturilor bugetare cu suma de 66.000 mii lei.

Art. 69

alin. 1 Se autorizează ordonatorii principali de credite să efectueze și să aprobe virări de credite bugetare și/sau de credite de angajament neutilizate de la "Obiective/proiecte de investiții în continuare" și "Obiective/proiecte de investiții noi" la poziția "Alte cheltuieli de investiții", cuprinse în programul de investiții publice, anexă la bugetul acestora, în limita prevederilor bugetare aprobate.

alin. 2 Creditele de angajament aferente cheltuielilor de investiții cuprinse în programele de investiții publice, anexe la bugetele ordonatorilor principali de credite, se modifică, după caz, corespunzător creditelor bugetare prevăzute în *anexa nr. 2*.

Art. 70

alin. 1 Se autorizează ordonatorii principali de credite să introducă modificări în volumul și în structura bugetelor de venituri și cheltuieli pe anul 2015 ale instituțiilor publice subordonate finanțate parțial din venituri proprii, inclusiv la și de la cheltuieli de personal, proiecte cu finanțare externă nerambursabilă (FEN) postaderare și cheltuieli de capital, precum și între bugetele acestora, cu încadrarea în prevederile aprobate la alineatul 51.01.01 "Transferuri către instituții publice".

alin. 2 Se autorizează Ministerul Apărării Naționale, Ministerul Afacerilor Interne și Serviciul Român de Informații să introducă modificări în volumul și în structura bugetelor de venituri și cheltuieli pe anul 2015 ale instituțiilor finanțate integral din venituri proprii subordonate, inclusiv la și de la cheltuieli de personal, proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare și cheltuieli de capital, cu încadrare în prevederile aprobate la alineatul 51.01.59 "Transferuri de la bugetul de stat către instituții de învățământ superior militar, ordine publică și securitate națională".

Art. 71

Se autorizează ordonatorii principali de credite să detalieze influențele aprobate prin prezenta ordonanță de urgență în bugetele lor și în anexele la acestea pe anul 2015, să efectueze virări de credite bugetare și/sau credite de angajament neutilizate, să introducă proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile noi și să comunice Ministerului Finanțelor Publice, în termen de 5 zile de la intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, detalierea modificărilor aprobate potrivit acesteia, precum și fișele proiectelor cu finanțare din fonduri externe nerambursabile nou-introduse.

Art. 72

Prin derogare de la prevederile *art. 12 lit. b și art. 26 alin. 5 din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010, republicată*, și ale *art. 3 alin. 7 din Legea nr. 182/2014 pentru aprobarea plafoanelor unor indicatori specificați în cadrul fiscal-bugetar pe anul 2015*, plafonul soldului primar al bugetului general consolidat este de -2.787,9 milioane lei.

Art. 73

Prin derogare de la prevederile *art. 12 lit. a - c, art. 17 alin. 2, art. 24 și art. 26 alin. 4 și 5 din Legea nr. 69/2010, republicată*, precum și ale *art. 2 și art. 3 alin. 5 - 7 din Legea nr. 182/2014*:

a) plafonul soldului bugetului general consolidat, exprimat ca procent în produsul intern brut, este în anul 2015 de -1,85%;

b) plafonul cheltuielilor de personal ale bugetului general consolidat, exprimat ca procent în produsul intern brut, este în anul 2015 de 7,4%;

c) pentru anul 2015, plafonul nominal al cheltuielilor totale, exclusiv asistența financiară din partea Uniunii Europene și a altor donatori, pentru bugetul general consolidat, bugetul de stat, bugetul general centralizat al unităților administrativ-teritoriale, bugetul Fondului național unic de asigurări sociale de sănătate și bugetul instituțiilor/activităților finanțate integral și/sau parțial din venituri proprii, precum și plafoanele nominale ale soldului bugetului de stat și bugetului instituțiilor/activităților finanțate integral și/sau parțial din venituri proprii se modifică potrivit prevederilor prezentei ordonanței de urgență;

d) pentru anul 2015, plafonul nominal al cheltuielilor de personal din bugetul general consolidat este de 52.139,7 milioane lei, din bugetul de stat este de 21.256,1 milioane lei, din bugetul general centralizat al unităților administrativ-teritoriale este de 22.639,8 milioane lei, din bugetul Fondului național unic de asigurări sociale de sănătate este de 169,0 milioane lei, din bugetul instituțiilor/activităților finanțate integral și/sau parțial din venituri proprii este de 7.521,2 milioane lei și din alte bugete componente ale bugetului general consolidat este de 275,6 milioane lei.

Art. 74

Anexele nr. 1 - 6 fac parte integrantă din prezenta ordonanță de urgență.

O.U.G. nr. 48 din 23 octombrie 2015

pentru rectificarea bugetului asigurărilor sociale de stat pe anul 2015

Publicată în Monitorul Oficial al României nr. 807 din 29 octombrie 2015

Art. 1

Bugetul asigurărilor sociale de stat și bugetul asigurărilor pentru șomaj pe anul 2015, aprobate prin **Legea bugetului asigurărilor sociale de stat pe anul 2015 nr. 187/2014**, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 961 din 30 decembrie 2014, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

Art. 2

alin. 1 Influențele asupra veniturilor și cheltuielilor bugetului asigurărilor sociale de stat pe anul 2015, detaliate la venituri pe capitole și subcapitole, iar la cheltuieli pe capitole și titluri, sunt prevăzute în anexa nr. 1.

alin. 2 Influențele asupra cheltuielilor bugetului asigurărilor sociale de stat pe anul 2015, detaliate pe ordonatori principali de credite, sunt prevăzute în *anexele nr. 1/01, 1/02, 1/03 și 1/04*.

alin. 3 Bugetul asigurărilor sociale de stat aferent sistemului public de pensii pe anul 2015 se diminuează la venituri cu suma de 2.643 mii lei prin majorarea veniturilor curente cu suma de 206.070 mii lei și diminuarea subvenției acordate de la bugetul de stat cu suma de 208.713 mii lei, iar la cheltuieli se diminuează cu suma de 2.643 mii lei.

alin. 4 Sistemul de asigurări pentru accidente de muncă și boli profesionale pe anul 2015 se majorează la venituri cu suma de 1.803 mii lei, excedentul majorându-se cu aceeași sumă.

Art. 3

alin. 1 Influențele asupra veniturilor și cheltuielilor bugetului asigurărilor pentru șomaj pe anul 2015, detaliate la venituri pe capitole și subcapitole, iar la cheltuieli pe capitole și titluri, sunt prevăzute în anexa nr. 2.

alin. 2 Bugetul asigurărilor pentru șomaj pe anul 2015 aferent sistemului asigurărilor pentru șomaj se majorează la venituri cu suma de 7.838 mii lei și se diminuează la cheltuieli cu suma de 108.687 mii lei, excedentul majorându-se cu suma de 116.525 mii lei.

alin. 3 Fondul de garantare pentru plata creanțelor salariale, instituit prin Legea nr. 200/2006 privind constituirea și utilizarea Fondului de garantare pentru plata creanțelor salariale, cu modificările ulterioare, se majorează la cheltuieli cu suma de 150 mii lei, excedentul diminuându-se cu aceeași sumă.

Art. 4

Se autorizează Ministerul Muncii, Familiei, Protecției Sociale și Persoanelor Vârstnice să diminueze în bugetul asigurărilor pentru șomaj pe anul 2015, capitolul 68.04 "Asigurări și asistență socială", la titlul 51 "Transferuri între unități ale administrației publice" alineatul 51.01.17 "Transferuri din bugetul asigurărilor pentru șomaj către bugetul asigurărilor sociale de stat" cu suma de 40.000 mii lei și alineatul 51.01.19 "Transferuri din bugetul asigurărilor pentru șomaj către bugetul fondului național unic de asigurări sociale de sănătate" cu suma de 6.000 mii lei.

Art. 5

Prin derogare de la prevederile *art. 12 lit. c, art. 17 alin. 2 și art. 26 alin. 5 din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010, republicată, și ale art. 3 alin. 5 și 8 din Legea nr. 182/2014 pentru aprobarea plafoanelor unor indicatori specificați în cadrul fiscal-bugetar pe anul 2015*, plafonul nominal al cheltuielilor de personal al bugetului asigurărilor sociale de stat și bugetului asigurărilor pentru șomaj pe anul 2015 se modifică potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

Art. 6

Se autorizează ordonatorii principali de credite să detalieze influențele aprobate și să introducă modificările prevăzute de prezenta ordonanță de urgență în bugetul asigurărilor sociale de stat, în bugetul asigurărilor pentru șomaj și în anexele la acestea pe anul 2015 și să comunice Ministerului Finanțelor Publice, în termen de 5 zile lucrătoare de la intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, detalieria influențelor aprobate.

Art. 7

Anexele nr. 1, 1/01, 1/02, 1/03, 1/04 și 2 fac parte integrantă din prezenta ordonanță de urgență.

HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

H.G. nr. 880 din 20 octombrie 2015

pentru modificarea și completarea unor acte normative privind scheme de ajutor de stat care se acordă în agricultură

Publicată în Monitorul Oficial al României nr. 793 din 26 octombrie 2015

ART. 1

H.G. nr. 1.174/2014 privind instituirea unei scheme de ajutor de stat pentru reducerea accizei la motorina utilizată în agricultură, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 965 din 30 decembrie 2014, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La art. 2, alin. 2 și 3 se modifică și vor avea următorul cuprins:

"alin. 2 Rata accizei reduse pentru motorina utilizată la efectuarea lucrărilor mecanizate în agricultură în sectoarele vegetal, zootehnic și îmbunătățiri funciare este de 99,498 lei/1.000 litri.

alin. 3 În anul 2015, diferența dintre rata accizei standard prevăzută în anexa nr. 1 la titlul VII "Accize și alte taxe speciale" din *Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare*, și rata accizei reduse prevăzută la alin. 2 se acordă ca ajutor de stat sub formă de rambursare."

2. La art. 2, după alin. 3 se introduc două noi alineate, alin. 3¹ și 3², cu următorul cuprins:

"alin. 3¹ În anul 2016, diferența dintre rata accizei standard prevăzută în coloana 3 din anexa nr. 1 la titlul VIII "Accize și alte taxe speciale" din *Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu completările ulterioare*, și rata accizei reduse prevăzută la alin. 2 se acordă ca ajutor de stat sub formă de rambursare.

alin. 3² În perioada 2017 - 2020, diferența dintre rata accizei standard, calculată prin actualizarea nivelului prevăzut în coloana 4 din anexa nr. 1 la titlul VIII "Accize și alte taxe speciale" din *Legea nr. 227/2015, cu completările ulterioare*, potrivit art. 342 alin. 2 - 4 din același act normativ, și rata accizei reduse prevăzută la alin. 2 se acordă ca ajutor de stat sub formă de rambursare."

3. La art. 6, după alin. 2 se introduc trei noi alineate, alin. 2¹ - 2³, cu următorul cuprins:

"alin. 2¹ Cererea va fi însoțită de originalul sau copia adeverinței prevăzute de *Ordinul ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. 619/2015 pentru aprobarea criteriilor de eligibilitate, condițiilor specifice și a modului de implementare a schemelor de plăți prevăzute la art. 1 alin. 2 și 3 din O.U.G. nr. 3/2015 pentru aprobarea schemelor de plăți care se aplică în agricultură în perioada 2015 - 2020 și pentru modificarea art. 2 din Legea nr. 36/1991 privind societățile agricole și alte forme de asociere în agricultură*, precum și a condițiilor specifice de implementare pentru măsurile compensatorii de dezvoltare rurală aplicabile pe terenurile agricole, prevăzute în Programul Național de Dezvoltare Rurală 2014 - 2020, cu modificările și completările ulterioare, emise de primărie conform înscrisurilor din Registrul agricol, sau va cuprinde informații privind suprafețele și culturile prevăzute în cererea de plată unică pe suprafață depusă la Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură și pe care solicitantul le exploatează până la sfârșitul fiecărui an calendaristic aferent solicitării, în cadrul schemelor de plăți pe suprafață, în cursul anului de cerere.

alin. 2² În situația în care solicitantul a depus adeverința emisă de primărie odată cu cererea de plată unică pe suprafață și aceasta cuprinde datele prevăzute la alin. 2¹, adeverința își păstrează valabilitatea.

alin. 2³ În situația exploatării în cursul anului de cerere și a altor suprafețe și culturi, altele decât cele prevăzute la alin. 2¹, solicitantul are obligația să depună o adeverință emisă de primărie, în original sau în copie, conform înscrisurilor din Registrul agricol, care cuprinde informații privind suprafețele și culturile în cauză."

4. Art. 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 8

Plata ajutorului de stat se solicită pe baza unor cereri de plată adresate de beneficiarii pentru care a fost emis acordul prealabil de finanțare Agenției de Plăți și Intervenție pentru Agricultură, prin centrele județene/locale, după caz, care se depun până la finele lunii următoare perioadei pentru care se solicită

rambursarea, însoțite de o situație centralizatoare a cantităților de motorină utilizate în perioada respectivă, precum și de copii ale documentelor fiscale de vânzare a motorinei, emise de furnizori pe numele beneficiarilor."

5. La art. 9, alin. 1 și 2 se modifică și vor avea următorul cuprins:

"Art. 9

alin. 1 Centrele județene ale Agenției de Plăți și Intervenție pentru Agricultură sau al municipiului București analizează solicitările beneficiarilor și documentele justificative anexate, în limita cantităților totale anuale aprobate prin acordul prealabil pentru finanțare prin rambursare, determină cantitățile de motorină pentru care se acordă ajutorul de stat, precum și valoarea acestuia și întocmesc situații centralizatoare pe care le transmit Agenției de Plăți și Intervenție pentru Agricultură.

alin. 2 Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură întocmește și transmite trimestrial la Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale situația centralizatoare cu beneficiarii și sumele aferente cantităților de motorină determinate la plată."

6. Art. 10 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 10

alin. 1 Valoarea totală maximă a schemei de ajutor de stat pentru perioada 2015 - 2020 este de 3.334.037,25 mii lei și se acordă de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale.

alin. 2 Suma alocată pentru plata ajutorului de stat în anul 2015 este de 270.697,250 mii lei și se asigură de la bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare aprobate Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale pe anul 2015."

ART. II

H.G. nr. 1.179/2014 privind instituirea unei scheme de ajutor de stat în sectorul creșterii animalelor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 967 din 30 decembrie 2014, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Art. 18 va avea următorul cuprins:

"Art. 18

Valoarea totală maximă a schemei de ajutor de stat pentru perioada 2015 - 2020 este de 759.250 mii lei, din care 238.202,85 mii lei pentru speciile taurine, bubaline, porcine și ecvine, respectiv 521.047,15 mii lei pentru speciile ovine și caprine."

2. La art. 19, alin. 2 va avea următorul cuprins:

alin. 2 Suma alocată pentru plata ajutoarelor de stat în anul 2015 este de maximum 25.000 mii lei, din care 15.702,85 mii lei pentru speciile taurine, bubaline, porcine și ecvine, respectiv 9.297,15 mii lei pentru speciile ovine și caprine, și se asigură de la bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare aprobate Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale pe anul 2015."

**ORDINE emise de
ministrul sănătății,
ministrul finanțelor publice,
ministrul agriculturii și dezvoltării rurale,
ministrul administrației publice și dezvoltării regionale**

**Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1321 din 21 octombrie 2015
pentru modificarea anexei la Ordinul ministrului sănătății nr. 78/2015 privind
aprobarea sumelor pentru serviciile publice de ambulanță pentru anul 2015**

Publicat în Monitorul Oficial al României nr. 793 din 26 octombrie 2015

ART. I

Anexa la Ordinul ministrului sănătății nr. 78/2015 privind aprobarea sumelor pentru serviciile publice de ambulanță pentru anul 2015, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 120 din 16 februarie 2015, se modifică și se înlocuiește cu anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

ART. II

Structurile de specialitate ale Ministerului Sănătății duc la îndeplinire prevederile prezentului ordin.

ART. III

Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

ANEXĂ (Anexa la Ordinul nr. 78/2015)

Nr. crt.	Județul	Suma aprobată - mii lei -
1	Alba	15.364,00

Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1157 din 23 septembrie 2015 pentru modificarea și completarea Instrucțiunilor privind deschiderea și funcționarea conturilor pentru gestionarea asistenței financiare nerambursabile și a fondurilor de la bugetul de stat, în cadrul obiectivului convergență, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 2.561/2011

Publicat în Monitorul Oficial al României nr. 798 din 27 octombrie 2015

ART. I

Instrucțiunile privind deschiderea și funcționarea conturilor pentru gestionarea asistenței financiare nerambursabile și a fondurilor de la bugetul de stat, în cadrul obiectivului convergență, aprobate prin **Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 2.561/2011**, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 682 din 26 septembrie 2011, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

I. Punctul 1 "Introducere" se modifică și va avea următorul cuprins:

"I. Introducere

Cadrul instituțional, legal și tehnic, conform căruia instrumentele structurale sunt gestionate pentru obiectivul convergență, este stabilit prin:

- Regulamentul (CE) nr. 1.083/2006 al Consiliului din 11 iulie 2006 de stabilire a anumitor dispoziții generale privind Fondul European de Dezvoltare Regională, Fondul Social European și Fondul de coeziune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1.260/1999, cu modificările și completările ulterioare;

- Regulamentul (UE) nr. 1.311/2011 al Parlamentului European și al Consiliului din 13 decembrie 2011 de modificare a Regulamentului (CE) nr. 1.083/2006 al Consiliului în ceea ce privește anumite dispoziții referitoare la gestiunea financiară pentru anumite state membre care se confruntă cu dificultăți grave sau sunt amenințate de astfel de dificultăți cu privire la stabilitatea lor financiară;

- H.G. nr. 398/2015 pentru stabilirea cadrului instituțional de coordonare și gestionare a fondurilor europene structurale și de investiții și pentru asigurarea continuității cadrului instituțional de coordonare și gestionare a instrumentelor structurale 2007 - 2013;

- O.U.G. nr. 64/2009 privind gestionarea financiară a instrumentelor structurale și utilizarea acestora pentru obiectivul convergență, aprobată cu modificări prin Legea nr. 362/2009, cu modificările și completările ulterioare;

- H.G. nr. 218/2012 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prevederilor O.U.G. nr. 64/2009 privind gestionarea financiară a instrumentelor structurale și utilizarea acestora pentru obiectivul convergență, cu modificările și completările ulterioare;

- Ordinul viceprim-ministrului, ministrul finanțelor publice, și al ministrului afacerilor europene nr. 1.022/851/2012 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prevederilor art. 14¹ din O.U.G. nr. 64/2009 privind gestionarea financiară a instrumentelor structurale și utilizarea acestora pentru obiectivul convergență, cu modificările și completările ulterioare;

- O.U.G. nr. 146/2002 privind formarea și utilizarea resurselor derulate prin trezoreria statului, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

- O.G. nr. 17/2015 privind reglementarea unor măsuri fiscal-bugetare și modificarea și completarea unor acte normative.

În vederea derulării operațiunilor necesare finanțării programelor operaționale prin Fondul European de Dezvoltare Regională (FEDER), Fondul Social European (FSE) și Fondul de coeziune (FC) în cadrul obiectivului convergență, Trezoreria Statului deschide conturi în moneda națională la dispoziția Autorității de Certificare și Plată, autorităților de management și beneficiarilor finali. Aceste conturi se deschid și funcționează potrivit prezentelor instrucțiuni."

2. La *punctul 3* "Funcționarea conturilor", *subpunctele 3.1.1 și 3.1.2* se modifică și vor avea următorul cuprins:

"**3.1.1.** Încasări provenite din:

- sume în lei transferate de Autoritatea de Certificare și Plată din contul deschis la Banca Națională a României;

- sume în lei primite de la bugetul de stat din bugetul Ministerul Finanțelor Publice - Acțiuni generale de la poziția distinctă 56.41 «Sume aferente diferenței de dobândă la disponibilitățile aferente programelor operaționale finanțate prin fonduri structurale» din cadrul titlului 56 «Proiecte cu finanțare externă nerambursabilă», pentru finanțarea dobânzii nete negative bonificate de Banca Națională a României și reîntregirea cu aceste sume a conturilor deschise de Ministerul Finanțelor Publice la Banca Națională a României.

3.1.2. Plăți:

- sumele în lei transferate de Autoritatea de Certificare și Plată în conturile programelor operaționale corespunzătoare 54.01.01.01 ... 54.01.01.07 «Disponibil din fonduri externe nerambursabile pentru finanțarea Programului Operațional ...»;

- echivalentul în lei al sumelor primite suplimentar de la Comisia Europeană în baza prevederilor Regulamentului (UE) nr. 1.311/2011 și al sumelor reconstituite conform *art. 1 alin. 1 din Normele metodologice de aplicare a prevederilor art. 14¹ din O.U.G. nr. 64/2009 privind gestionarea financiară a instrumentelor structurale și utilizarea acestora pentru obiectivul convergență*, aprobate prin *Ordinul viceprim-ministrului, ministrul finanțelor publice, și al ministrului afacerilor europene nr. 1.022/851/2012, cu modificările și completările ulterioare*, se transferă în contul de venituri ale bugetului de stat 20.A.45.22.00 «Sume primite în cadrul mecanismului top-up»;

- echivalentul în lei al sumelor în euro reprezentând dobânda netă negativă bonificată de Banca Națională a României prin care se alimentează contul de disponibil în lei al acestei bănci RO64NBORROBP000000XXXXXX;

- echivalentul în lei al sumelor în euro reprezentând dobânda acumulată la contul deschis la Banca Națională a României pentru sumele de prefinanțare primite de la Comisia Europeană în cadrul obiectivului convergență al Politicii de coeziune 2007 - 2013, care se transferă în contul de venituri ale bugetului de stat 20.A.31.09.00 «Venituri din dobânzi aferente sumelor aferente programelor operaționale finanțate în cadrul obiectivului convergență al Politicii de coeziune 2007 - 2013 precum și programelor de cooperare transfrontalieră» cu codul de identificare fiscală al ordonatorilor principali de credite cu rol de autoritate de management, respectiv al Ministerului Transporturilor, și cu codul de identificare fiscală 8609468, în cazul ordonatorului principal de credite Ministerul Finanțelor Publice - Acțiuni generale, deschise la Activitatea de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București;

- echivalentul în lei al sumelor în euro reprezentând dobânda acumulată la contul deschis la Banca Națională a României pentru sumele de prefinanțare primite de la Comisia Europeană pentru Programul de cooperare transfrontalieră România - Bulgaria 2007 - 2013, care se transferă în contul de venituri ale bugetului de stat 20.A.31.09.00 «Venituri din dobânzi aferente sumelor aferente programelor operaționale finanțate în cadrul obiectivului convergență al Politicii de coeziune 2007 - 2013, precum și programelor de cooperare transfrontalieră» cu codul de identificare fiscală al Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în calitate de ordonator principal de credite cu rol de autoritate de management;

- echivalentul în lei al sumelor în euro reprezentând dobânda acumulată la contul deschis la Banca Națională a României pentru Programul de cooperare transfrontalieră România - Serbia 2007 - 2013 și Programul de cooperare transfrontalieră România - Bulgaria 2007 - 2013, rămasă neutilizată conform prevederilor *art. X alin. 1 din O.G. nr. 17/2015*, care se transferă în contul de venituri ale bugetului de stat 20.A.31.09.00 «Venituri din dobânzi aferente sumelor aferente programelor operaționale finanțate în cadrul obiectivului convergență al Politicii de coeziune 2007 - 2013, precum și programelor de cooperare

transfrontalieră» cu codul de identificare fiscală al Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în calitate de ordonator principal de credite cu rol de autoritate de management;"

3. La punctul 3 subpunctul 3.4.1, după lit. g se introduce o nouă literă, lit. h, cu următorul cuprins:

"h) echivalentul în lei al sumelor transferate trimestrial de Autoritatea de Certificare și Plată, reprezentând dobânda pozitivă, cu excepția celei acumulate pentru Programul de cooperare transfrontalieră România - Serbia 2007 - 2013 și Programul de cooperare transfrontalieră România - Bulgaria 2007 - 2013, acumulată la disponibilitățile din contul deschis la Banca Națională a României, rămasă neutilizată în urma efectuării operațiunilor prevăzute la *art. X alin. 1 din O.G. nr. 17/2015.*"

4. La punctul 4 "Efectuarea operațiunilor de către Autoritatea de Certificare și Plată și Trezoreria Operativă Centrală", punctul 4.4 se modifică și va avea următorul cuprins:

"4.4. a) Deschiderea de credite din bugetul de stat și alimentarea conturilor 54.01.03.00, 54.01.02.06, 54.01.04.06 ale Autorității de Certificare și Plată.

Pentru efectuarea operațiunilor:

- deschiderea creditelor din bugetul Ministerului Finanțelor Publice - Acțiuni generale, poziția globală distinctă «Cofinanțarea asistenței financiare nerambursabile postaderare de la Comunitatea Europeană»;

- alimentarea de la bugetul de stat a conturilor de cofinanțare a programelor operaționale din domeniul transporturilor 54.01.02.06 [operațiune prevăzută la *pct. 3.3.1 lit. a*], a contului 54.01.04.06, de cheltuieli neeligibile [operațiune prevăzută la *pct. 3.6.1 lit. a*] și a contului 54.01.03.00 de prefinanțare a programelor operaționale de la bugetul de stat și de continuare a finanțării în cazul indisponibilității temporare a fondurilor de la Comunitatea Europeană [operațiune prevăzută la *pct. 3.4.1 lit. a*];

- transferul la bugetul de stat al sumelor recuperate/neutilizate din conturile de cofinanțare a programelor operaționale din domeniul transporturilor 54.01.02.06 [operațiune prevăzută la *pct. 3.3.2 lit. b*], din contul 54.01.04.06, de cheltuieli neeligibile [operațiune prevăzută la *pct. 3.6.2 lit. b*], și din contul 54.01.03.00 de prefinanțare a programelor operaționale de la bugetul de stat și de continuare a finanțării în cazul indisponibilității temporare a fondurilor de la Comunitatea Europeană [operațiune prevăzută la *pct. 3.4.2 lit. b*].

b) Deschiderea de credite din bugetul de stat titlul «Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare», articolul «Sume aferente diferenței de dobândă la disponibilitățile aferente programelor operaționale finanțate prin fonduri structurale, cod 56.41». Pentru efectuarea operațiunii de alimentare a contului 54.01.01.00 cu sume de la bugetul de stat pentru reîntregirea disponibilităților din conturile deschise la Banca Națională a României, gestionate de Autoritatea de Certificare și Plată, afectate de sumele de dobândă netă negativă determinate ca diferență între dobânda pozitivă și negativă bonificată de Banca Națională a României, se procedează în felul următor:

4.4.1. Deschiderea de către Autoritatea de Certificare și Plată a creditelor din bugetul de stat

alin. 1 Autoritatea de Certificare și Plată întocmește cererea de deschidere de credite bugetare, însoțită de nota de fundamentare și nota justificativă, prin care se stabilesc necesitățile de finanțare de la bugetul de stat. Cererea de deschidere de credite bugetare de la capitolul 51.01 «Autorități publice și acțiuni externe», titlul 56 «Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare», vizată de controlorul financiar preventiv, se prezintă spre aprobare ordonatorului principal de credite.

alin. 2 În baza cererii aprobate de ordonatorul principal de credite, Direcția generală trezorerie și contabilitate publică efectuează deschiderea creditelor bugetare de la capitolul 51.01 «Autorități publice și acțiuni externe», titlul 56 «Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare», conform metodologiei în vigoare.

4.4.2. Transferul sumelor în conturile 54.01.03.00, 54.01.02.06, 54.01.04.06, respectiv 54.01.01.00 ale Autorității de Certificare și Plată:

alin. 1 În baza sumelor solicitate la deschiderea creditelor bugetare, Autoritatea de Certificare și Plată întocmește și transmite Angajamentul bugetar individual/global, Propunerea de angajare a unei cheltuieli și Nota de lichidare semnată de ordonatorul principal de credite, însoțită de ordonanțarea de plată în baza căreia Direcția generală trezorerie și contabilitate publică emite ordinul de plată pentru transferul sumelor din contul 23.51.01.56 deschis la Trezoreria Operativă Centrală în conturile 54.01.03.00, 54.01.02.06, 54.01.04.06, respectiv 54.01.01.00 ale Autorității de Certificare și Plată, deschise la Trezoreria Operativă Centrală.

alin. 2 Direcția generală trezorerie și contabilitate publică întocmește ordinul de plată până cel târziu la ora 12,00 a primei zile lucrătoare următoare datei la care a primit ordonanțarea de plată.

alin. 3 Trezoreria Operativă Centrală pune la dispoziția Autorității de Certificare și Plată extrasul de cont care confirmă creditarea conturilor 54.01.03.00, 54.01.02.06, 54.01.04.06 și 54.01.01.00 în prima zi lucrătoare următoare datei creditării acestui cont.

alin. 4 Operațiunea prevăzută la **alin. 1** este supusă vizei de control financiar preventiv.

4.4.3. Transferul sumelor recuperate/neutilizate la bugetul de stat

alin. 1 La sfârșitul perioadei de programare bugetară sau pe parcursul acesteia, în funcție de creditele bugetare disponibile la pozițiile globale distincte «Cofinanțarea asistenței financiare nerambursabile postaderare de la Comunitatea Europeană», respectiv «Sume aferente diferenței de dobândă la disponibilitățile aferente programelor operaționale finanțate prin fonduri structurale, cod 56.41», Autoritatea de Certificare și Plată transferă parțial sau integral sumele aflate în conturile 54.01.03.00, 54.01.02.06, 54.01.04.06 și 54.01.01.00, după cum urmează:

- în contul 23.51.01.56 (deschis la Trezoreria Operativă Centrală), restituirile de fonduri din finanțarea bugetară a anului curent;

- în contul 23.51.01.85, restituirile de fonduri din finanțarea bugetară a anilor precedenți.

alin. 2 În limita sumelor recuperate în contul 23.51.01.56 pot fi efectuate redistribuiri de fonduri pentru alte destinații prevăzute de *O.U.G. nr. 64/2009*, aprobată cu modificări prin *Legea nr. 362/2009*, cu modificările și completările ulterioare.

alin. 3 Operațiunile prevăzute la **alin. 1** și **2** sunt supuse vizei de control financiar preventiv.

4.4.4. Deschiderea de credite din bugetul de stat în cazul autorităților de management

Deschiderea și reîntregirea creditelor din bugetul ordonatorilor principali de credite, în structura cărora funcționează Autoritatea de management, în contul 23... [operațiune prevăzută la *pct. 2.3. lit. b*], se efectuează conform procedurilor de lucru în vigoare.

4.4.5. Transferul de către Autoritatea de Certificare și Plată din conturile 54.01.01.01 ... 54.01.01.07 deschise la Trezoreria Operativă Centrală [operațiune prevăzută la *pct. 3.2.2 lit. e*] a sumelor necesare operațiunii de cumpărare de valută pentru alimentarea contului în lei deschis la Banca Națională a României, în vederea efectuării plății sumelor neutilizate/solicitare de Comisia Europeană, ce urmează a fi restituite acesteia, conform convenției încheiate de Ministerul Finanțelor Publice cu Banca Națională a României."

ART. II

Autoritatea de Certificare și Plată și Direcția generală de trezorerie și contabilitate publică vor duce la îndeplinire prevederile prezentului ordin.

ART. III

Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ordinul ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. 2143 din 8 octombrie 2015 privind aprobarea Manualului de procedură specifică pentru implementarea submăsurii 19.1 "Sprijin pregătitor" pentru elaborarea strategiilor de dezvoltare locală LEADER, cod manual M01-09.1, din cadrul Programului Național de Dezvoltare Rurală 2014 - 2020

Publicat în Monitorul Oficial al României nr. 795 și nr. 795 bis din 27 octombrie 2015

Art. 1

Se aprobă ***Manualul de procedură specifică pentru implementarea submăsurii 19.1 "Sprijin pregătitor" pentru elaborarea strategiilor de dezvoltare locală LEADER, cod manual M01-09.1, din cadrul Programului Național de Dezvoltare Rurală 2014 - 2020***, prevăzut în anexa* care face parte integrantă din prezentul ordin.

* *Anexa* a fost publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 795 bis, care se poate achiziționa de la Centrul pentru relații cu publicul al Regiei Autonome "Monitorul Oficial", București, șos. Panduri nr. 1.

Art. 2

Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ordinul ministrului dezvoltării regionale și administrației publice nr. 947 din 29 octombrie 2015

privind modificarea și completarea Normelor metodologice pentru punerea în aplicare a prevederilor O.U.G. nr. 28/2013 pentru aprobarea Programului național de dezvoltare locală, aprobate prin Ordinul viceprim-ministrului, ministrul dezvoltării regionale și administrației publice, nr. 1.851/2013

Publicat în Monitorul Oficial al României nr. 810 din 30 octombrie 2015

Art. 1

Normele metodologice pentru punerea în aplicare a prevederilor O.U.G.nr. 28/2013 pentru aprobarea Programului național de dezvoltare locală, aprobate prin *Ordinul viceprim-ministrului, ministrul dezvoltării regionale și administrației publice, nr. 1.851/2013*, republicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 752 din 8 octombrie 2015, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La *art. 8 alin. 1, lit. b* se modifică și va avea următorul cuprins:

"*b*) cheltuieli pentru elaborarea fazelor de proiectare documentație tehnică pentru obținerea autorizației de construire, proiect tehnic și detalii de execuție, verificarea tehnică a proiectării, conform prevederilor *pct. B cap. 3 din anexa nr. 4 la H.G. nr. 28/2008*;"

2. La *art. 9*, după *alin. 2* se introduce un nou alineat, *alin. 3*, cu următorul cuprins:

"*alin. 3* Beneficiarii prevăzuți la *art. 3* în baza contractelor multianuale de finanțare încheiate, prevăzute la *art. 13 alin. 1*, cuprind în bugetul propriu credite bugetare estimate în funcție de graficele de execuție ale livrării de bunuri, prestări de servicii, execuție de lucrări."

3. La *art. 10, alin. 1 și 2* se modifică și vor avea următorul cuprins:

"Art. 10

alin. 1 Pentru obiectivele de investiții nou-propuse a fi incluse în Program, pentru obiectivele de investiții în continuare finanțate din alte surse de finanțare și care nu au fost incluse în Program, precum și pentru cele incluse în Program, dar care nu au contracte de finanțare multianuale, în termen de 30 de zile de la aprobarea legii bugetului de stat pentru anul în curs, beneficiarii Programului transmit Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice solicitarea cuprinzând suma totală solicitată de la bugetul de stat în vederea realizării obiectivului de investiții, eșalonată pe ani conform modelului prevăzut în anexa nr. 3.

alin. 2 Beneficiarii Programului care au încheiate contracte de finanțare multianuale, în termen de 30 de zile de la aprobarea legii bugetului de stat pentru anul în curs, transmit Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice solicitarea cuprinzând sumele decontate anterior, defalcate pe surse de finanțare, sumele necesare pentru anul în curs, precum și sumele estimate defalcate pe ani și surse de finanțare până la finalizarea contractului de finanțare, reprezentând restul cheltuielilor necesare pentru finalizarea obiectivului de investiții, în concordanță cu graficele de execuție ale livrării de bunuri, prestări servicii, execuție lucrări, în limita contractului de finanțare, conform modelului prevăzut în anexa nr. 3."

4. La *art. 10, alin. 4 și 5* se modifică și vor avea următorul cuprins:

"**alin. 4** Criteriile prevăzute la *alin. 3* se aplică unitar tuturor obiectivelor de investiții propuse la finanțare prin solicitările prevăzute la *alin. 1*.

alin. 5 Pentru obiectivele de investiții noi cuprinse în lista prevăzută la *alin. 3*, în vederea încheierii contractelor de finanțare multianuale, beneficiarii transmit Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice documentațiile tehnico-economice ale obiectivelor de investiții, întocmite la faza de proiectare, studiu de fezabilitate/documentație de avizare a lucrărilor de intervenții, aprobate în condițiile legii prin hotărâri ale consiliului local/județean de aprobare a indicatorilor tehnico-economici, hotărâri ale consiliului local/județean de asigurare a finanțării pentru categoriile de cheltuieli care nu se finanțează de la bugetul de stat prin Program prevăzute la *art. 8 alin. (3)*, însoțite de devizul general actualizat, defalcate pe categorii de lucrări și categorii de cheltuieli, certificatul de urbanism însoțit de avizele și acordurile stabilite prin acesta, după caz."

5. La *art. 10*, după *alin. 9* se introduce un nou alineat, *alin. 10*, cu următorul cuprins:

"**alin. 10** Valoarea aprobată prin ordinul ministrului dezvoltării regionale și administrației publice prevăzut la *art. 10 alin. 3* se poate modifica în situația în care, după analiza de specialitate a documentelor prevăzute la *alin. 5 - 7*, se constată că aceasta cuprinde categorii de cheltuieli transmise inițial care nu se

pot finanța prin Program de la bugetul de stat sau nu se încadrează în standardele de cost, conform prevederilor *art. 8* și/sau se constată că încalcă alte prevederi legale."

6. Art. 12 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 12

alin. 1 Pentru obiectivele de investiții nou-introduse în Program după analizarea documentațiilor transmise, în sensul conformării cu prevederile *art. 11*, se încheie contracte de finanțare multianuale între Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice și beneficiari.

alin. 2 Contractele de finanțare multianuale încheiate între Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice și beneficiari au o durată de maximum 4 ani și se încheie în limita creditelor de angajament aprobate și a creditelor bugetare aprobate și/sau estimate cu această destinație, fără eşalonarea anuală a creditelor bugetare, care se înscriu cumulat pentru toată perioada de finanțare.

alin. 3 În funcție de prevederile bugetare aprobate anual cu această destinație, durata contractelor de finanțare prevăzută la *alin. 2* poate fi prelungită până la maximum 2 ani.

alin. 4 După încheierea contractelor de achiziție, beneficiarii actualizează corespunzător devizul general, rezultând valoarea de finanțare a obiectivului de investiție, și îl transmit Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, însoțit de contractele de achiziții publice, în termen de 30 de zile calendaristice.

alin. 5 Valoarea de finanțare a obiectivului de investiție, prevăzută la *alin. 4*, se aprobă prin hotărâre de consiliu local/județean și, după emiterea autorizației de construire, acestea se transmit la Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice în termen de 30 de zile calendaristice, în vederea modificării în mod corespunzător a ordinului ministrului dezvoltării regionale și administrației publice și a contractului de finanțare."

7. Art. 13 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 13

alin. 1 După încheierea contractelor de finanțare multianuale beneficiarii transmit Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice solicitarea privind transferul sumelor necesare pentru decontarea bunurilor achiziționate, serviciilor prestate, lucrărilor executate, corelat cu graficele de execuție ale livrării de bunuri, prestării serviciilor, execuției lucrărilor, în funcție de necesități, în limita contractelor de finanțare multianuale încheiate, solicitare întocmită conform modelului prevăzut în *anexa nr. 4*.

alin. 2 Suma care se acordă de la bugetul de stat pentru finanțarea obiectivelor de investiții prin Program se transferă beneficiarilor în limita creditului bugetar anual al Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice aprobat cu această destinație, în ordinea cronologică de înregistrare a solicitării de transfer a sumelor necesare pentru decontarea bunurilor achiziționate/serviciilor prestate/lucrărilor executate.

alin. 3 În situația în care documentațiile transmise de beneficiari și înregistrate la Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice în vederea decontării nu sunt complete și conforme cu prevederile legale și/sau necesită clarificări, se comunică beneficiarului, în termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării, observațiile și/sau propunerile necesare modificării/completării acestora, cu precizarea că solicitarea de transfer revizuită cu modificările/completările ulterioare aduse documentației inițiale va primi un nou număr de înregistrare fiind considerată solicitare nouă.

alin. 4 În situația în care solicitările de transfer depășesc 80% din creditele bugetare disponibile în anul în curs, prevăzute în buget, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice procedează astfel:

a) notifică beneficiarii contractelor de finanțare prevăzute la *alin. 1* cu privire la data-limită până la care aceștia mai pot depune solicitări de transferuri, data-limită fiind considerată data la care solicitarea de transfer s-a înregistrat la Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice;

b) efectuează transferurile către beneficiari în limita creditelor bugetare disponibile, în ordinea cronologică depunerii solicitărilor;

c) în situația în care, după solicitările depuse conform termenului prevăzut la *lit. a*, se constată că mai sunt sume disponibile pentru realizarea transferurilor, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice prelungește termenul de depunere a solicitărilor până la utilizarea integrală a creditelor bugetare aprobate cu această destinație;

d) în cazul în care solicitările de transfer, depuse în termenele prevăzute la *lit. a și c*, depășesc sumele aprobate în bugetul Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice cu această destinație, acestea se restituie beneficiarilor.

alin. 5 După primirea notificării prevăzute la *alin. 4 lit. a*, beneficiarii dispun măsurile necesare evitării înregistrării de arierate, respectiv sistarea livrării de bunuri, prestarea de servicii, execuția de lucrări sau continuarea acestora din surse proprii sau alte surse legal constituite, respectiv sistarea livrării de bunuri, prestarea de servicii, execuția de lucrări sau continuarea acestora din surse proprii sau alte surse legal constituite sau continuarea acestora din surse proprii sau alte surse legal constituite.

alin. 6 În situația suplimentării creditelor bugetare, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice notifică beneficiarii cu privire la reluarea transferurilor de sume în condițiile *alin. 1 - 4*.

alin. 7 În aplicarea prevederilor *art. 10 alin. 6* din ordonanța de urgență, beneficiarii care au încheiate contracte de finanțare multianuale pot deconta din surse proprii sau alte surse legal constituite sumele aferente contribuției de la bugetul de stat și pot solicita în scris recuperarea acestora de la Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în limita contractului de finanțare încheiat, numai pentru bunurile achiziționate, serviciile prestate, lucrările executate, după data intrării în vigoare a *O.U.G. nr. 46/2015 pentru stabilirea unor măsuri financiare și pentru modificarea și completarea unor acte normative* și după aprobarea listei prevăzute la *art. 10 alin. 3*.

alin. 8 Solicitarea de transfer pentru recuperarea sumelor decontate din surse proprii sau alte surse legal constituite, prevăzută la *alin. 7*, corespunzătoare bunurilor achiziționate, serviciilor prestate, lucrărilor executate, se întocmește conform modelului prevăzut în *anexa nr. 4*, care va fi însoțită de documente justificative prin care se va face dovada efectuării plății de la bugetul local sau alte surse legal constituite.

alin. 9 În aplicarea prevederilor *art. 12 alin. 2* din ordonanța de urgență, în vederea transferării sumelor pentru obligațiile de plată neonorate de către Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice din lipsa creditelor bugetare și prevăzute în contractele de finanțare multianuale, beneficiarii pot solicita în scris Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice transferarea acestor sume, solicitare întocmită conform modelului prevăzut în *anexa nr. 4*, precum și în *anexa nr. 5*, prin care se justifică utilizarea acestora.

alin. 10 Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice transferă sumele prevăzute la *alin. 7 și 9*, în limita creditelor bugetare aprobate ulterior în buget cu această destinație.

alin. 11 Sumele care constituie transferuri pentru anul curent se virează în conturile de venituri deschise la Trezoreria Statului, conform clasificăției bugetare.

alin. 12 Sumele care constituie transferuri pentru anii precedenți conform prevederilor *alin. 11* se efectuează în conturile de cheltuieli bugetare corespunzătoare celor din care au fost efectuate plățile în anii precedenți, pe titlul de cheltuieli 85 «Plăți efectuate în anii precedenți și recuperate în anul curent».

alin. 13 Pentru obiectivele de investiții incluse în Program, dar nefinanțate sau finanțate parțial din sume de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, se pot transfera sume și pentru lucrările efectuate anterior închiderii contractului de finanțare multianual și nedecontate de beneficiar, în limita creditelor bugetare aferente anului în curs, conform contractului de finanțare."

8. La *art. 17*, după *alin. 5* se introduc patru noi alineate, *alin. 6 - 9*, cu următorul cuprins:

"**alin. 6** Beneficiarii au obligația să transmită Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice o notă justificativă cu privire la orice modificare ulterioară a datelor transmise din *anexa nr. 3*, prevăzută la *art. 10 alin. 1*, precum și orice modificare cu privire la datele transmise în baza cărora au fost încheiate contractele de finanțare.

alin. 7 În cazul în care beneficiarii utilizează sumele transferate cu nerespectarea prevederilor legale sau contractuale, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice notifică beneficiarii cu privire la prevederile încălcate, și solicită restituirea în termen de 30 de zile calendaristice a sumelor decontate necuvenit.

alin. 8 În situația în care beneficiarii nu restituie sumele decontate necuvenit în termenul stabilit, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice solicită în scris Ministerului Finanțelor Publice sistarea alimentării atât cu cote defalcate din impozitul pe venit, cât și cu sume defalcate din unele venituri ale bugetului de stat pentru echilibrare, cu excepția plăților pentru achitarea drepturilor salariale și a

contribuțiilor aferente atunci când nu pot fi asigurate din venituri proprii. Alocarea și utilizarea cotelor defalcate din impozitul pe venit și a sumelor defalcate din unele venituri ale bugetului de stat pentru echilibrarea bugetelor locale care au fost sistate în condițiile altor acte normative se mențin.

alin. 9 După recuperarea sumelor de la beneficiari, Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice comunică în scris Ministerului Finanțelor Publice, care dispune încetarea restricțiilor prevăzute la *alin. 8.*"

9. Anexele nr. 3 - 5 se modifică și se înlocuiesc cu *anexele nr. 1 - 3*, care fac parte integrantă din prezentul ordin.

ART. II

Ordinele ministrului dezvoltării regionale și administrației publice, precum și contractele de finanțare multianuale, încheiate prin Programul național de dezvoltare locală, aprobat prin *O.U.G. nr. 28/2013*, aprobată prin *Legea nr. 89/2015, cu modificările și completările ulterioare*, aflate în derulare la data intrării în vigoare a prezentului ordin, se modifică în consecință.

ART. III

Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

ART. IV

Ordinul viceprim-ministrului, ministrul dezvoltării regionale și administrației publice, nr. 1.851/2013 privind aprobarea Normelor metodologice pentru punerea în aplicare a prevederilor O.U.G. nr. 28/2013 pentru aprobarea Programului național de dezvoltare locală, republicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 752 din 8 octombrie 2015, cu modificările și completările aduse prin prezentul ordin, se va republica în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare, după republicarea O.U.G. nr. 28/2013 pentru aprobarea Programului național de dezvoltare locală, aprobată prin Legea nr. 89/2015, cu modificările și completările ulterioare.

ANEXA 1 (Anexa nr. 3 la normele metodologice)

Județul

Consiliul Județean/Primăria

Nr. /data

SOLICITARE

de finanțare prin Programul național de dezvoltare locală a obiectivului de investiții "....."
pentru anul

- lei -

Tip obiectiv *	Nou	În continuare
Amplasamentul obiectivului de investiții propus		
Principalele capacități tehnice ale obiectivului de investiții (în unități fizice)**		
Valoarea totală a investiției (lei cu TVA)***3 conform hotărârii consiliului local/hotărârii consiliului județean		
Nr. hotărârii consiliului local/hotărârii consiliului județean/data		
Nr. contract de servicii (proiect tehnic)/data		
Valoarea totală a contractului de servicii (proiect tehnic), inclusiv acte adiționale (lei cu TVA)		
Nr. contract de lucrări/data		

Valoarea totală a contractului de lucrări, inclusiv acte adiționale (lei cu TVA)
Valoarea totală decontată pentru obiectivul de investiții (lei cu TVA)
- buget de stat
- buget local
Valoarea totală necesară pentru finalizarea/realizarea obiectivului de investiții (lei cu TVA), din care:
- buget de stat total, din care:
Anul I
Anul II
Anul III
Anul IV
- buget local
Stadiu fizic realizat (%)
Termen PIF (conform contract de lucrări și acte adiționale)

Beneficiar

Unitatea administrativ-teritorială

Președintele consiliului județean/Primar

Numele și prenumele

Semnătura

* Se bifează în spațiul corespunzător.

** De exemplu: lungime drum (km), lungime rețea (m), suprafețe pe care se realizează investiția (mp) etc.

*** Valoarea totală a investiției este formată din valoarea totală decontată și valoarea totală necesară pentru finalizarea obiectivului de investiții (pentru obiectivele de investiții în continuare este valoare totală a investiției actualizată).

ANEXA 2 (Anexa nr. 4 la normele metodologice)

Județul

Consiliul Județean/Primăria

Nr./data

SITUAȚIE

privind necesarul de la bugetul de stat pentru decontarea lucrărilor/serviciilor și a altor cheltuieli pentru obiectivul de investiții "....." în baza Contractului de finanțare nr./data

Semnificația coloanelor din tabelul de mai jos este următoarea:

A - Sume solicitate de la bugetul de stat, în limita contractului de finanțare (inclusiv TVA)

B - Stadiul fizic realizat până la data solicitării %

C - Total

D - buget de stat (inclusiv TVA)

E - buget local (inclusiv TVA)

F - Valoarea

G - Emitent

H - Număr/data

I - Valoare (inclusiv TVA)

Nr. crt.	Valoarea totală a contractului de finanțare de la bugetul de stat (inclusiv TVA)	Valoarea totală decontată din contractul de finanțare (până la data prezentei solicitări)			Valoarea totală nedecontată din contractul de finanțare (până la data prezentei solicitări)			Situatii de lucrări/servicii/alte cheltuieli solicitate la plată	Factură			A	B	
		C	D	E	C	D	E		Nr./data	F	G			H
0	1	2 = 3+4	3	4	5 = 6+7	6 = 1-3	7	8	9	10	11	12	13	14
1														
2														
....														
TOTAL													0,00	0,00

Subsemnatul,, în calitate de reprezentant al, având funcția de, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii penale, că lucrările/serviciile/alte cheltuieli pentru care solicit transferul de la buget de stat al sumei solicitate de (lei cu TVA) sunt executate/prestate/efectuate și recepționate și se încadrează în cheltuielile care se pot finanța de la bugetul de stat conform *art. 8 din Normele metodologice pentru punerea în aplicare a prevederilor O.U.G. nr. 28/2013 pentru aprobarea Programului național de dezvoltare locală*, aprobate prin *Ordinul viceprim-ministrului, ministrul dezvoltării regionale și administrației publice, nr. 1.851/2013, republicat cu modificările și completările ulterioare*, nu au fost decontate din alte surse de finanțare și sunt responsabil pentru realitatea, exactitatea și legalitatea datelor prezentate.

Beneficiar

Unitatea administrativ-teritorială

Președintele consiliului județean/Primar

Numele și prenumele

Semnătura

ANEXA 3 (Anexa nr. 5 la normele metodologice)

Județul

Consiliul Județean/Primăria

Nr. /data

SITUAȚIE

privind lucrările/serviciile/alte cheltuieli realizate și decontate pentru obiectivul de investiții "....." în baza contractului de finanțare nr. /data

Semnificația coloanelor din tabelul de mai jos este următoarea:

A - Nr./data

B - Valoarea

C - Total

D - buget de stat (inclusiv TVA)

E - buget local (inclusiv TVA)

Nr. crt.	Valoarea contractului de finanțare	Contract de lucrări/servicii/	Valoarea decontată în baza	Factură	Ordin de plată	Stadiu fizic realizat
----------	------------------------------------	-------------------------------	----------------------------	---------	----------------	-----------------------

	de la bugetul de stat (inclusiv TVA)	alte		ultimei							(%)	
		cheltuieli		solicitări								
		(inclusiv acte adiționale)										
		A	B	C	D	E	Emitent	A	B	A	B	
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.											
2.											
3.											
TOTAL:												

Subsemnatul,, în calitate de reprezentant al, având funcția de, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii penale, că lucrările/serviciile/alte cheltuieli sunt executate/prestate/efectuate, recepționate și decontate în suma de și se încadrează în cheltuielile care se pot finanța de la bugetul de stat conform art. 8 din Normele metodologice pentru punerea în aplicare a prevederilor O.U.G. nr. 28/2013 pentru aprobarea Programului național de dezvoltare locală, aprobate prin Ordinul viceprim-ministrului, ministrul dezvoltării regionale și administrației publice, nr. 1.851/2013, republicat, cu modificările și completările ulterioare.

Beneficiar,

Unitatea administrativ-teritorială

Președintele consiliului județean/Primar

Numele și prenumele

Semnătura

DECIZII ALE ÎNALTEI CURȚI DE CASAȚIE ȘI JUSTIȚIE

***Decizia Înaltei Curți de Casație și Justiție nr. 27/2015 din 21 septembrie 2015
pronunțată de Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept
în dosarul nr. 1701/1/2015, în ședință publică, din data de 21 septembrie 2015***

Publicată în Monitorul Oficial al României nr. 794 din 26 octombrie 2015

Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept ce formează obiectul Dosarului nr. 1.701/1/2015 a fost constituit conform dispozițiilor art. 520 alin. 8 din Codul de procedură civilă și ale art. 27⁵ alin. 1 din Regulamentul privind organizarea și funcționarea administrativă a Înaltei Curți de Casație și Justiție, republicat, cu modificările și completările ulterioare.

Înalta Curte de Casație și Justiție - Completul pentru dezlegarea unor chestiuni de drept a luat în examinare sesizarea formulată de Curtea de Apel Iași - Secția litigii de muncă și asigurări sociale în Dosarul nr. 4.092/99/2014 privind pronunțarea unei hotărâri prealabile pentru dezlegarea următoarei chestiuni de drept: "Dispozițiile art. 6 din Legea nr. 63/2011 privind încadrarea și salarizarea în anul 2011 a personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, cu modificările ulterioare, trebuie interpretate în sensul că abrogă dispozițiile art. 23 din H.G. nr. 281/1993 cu privire la salarizarea personalului din unitățile bugetare, cu modificările și completările ulterioare?".

Magistratul-asistent a prezentat referatul cauzei, arătând că la dosar au fost depuse practică judiciară și raportul întocmit de judecătorii-raportori; de asemenea, s-a arătat că raportul a fost comunicat părților, conform dispozițiilor art. 520 alin. 10 din Codul de procedură civilă, iar acestea nu au formulat un punct de vedere privind chestiunea de drept supusă judecării.

Doamna judecătoarea Iulia Cristina Tarcea, președintele completului de judecată, a constatat că nu există chestiuni prealabile sau excepții, iar completul de judecată a rămas în pronunțare asupra sesizării privind pronunțarea unei hotărâri prealabile.

ÎNALTA CURTE, deliberând asupra chestiunii de drept cu care a fost sesizată, constată următoarele:

I. Titularul sesizării

1. Titularul sesizării este Curtea de Apel Iași - Secția litigii de muncă și asigurări sociale, investită cu soluționarea apelului declarat de Uniunea Sindicatelor Libere din Învățământul Preuniversitar Iași, apel care formează obiectul Dosarului nr. 4.092/99/2014. Titularul sesizării este legitimat procesual activ, în conformitate cu dispozițiile *art. 519 din Codul de procedură civilă*, fiind o curte de apel care judecă în ultimă instanță, potrivit dispozițiilor *art. 208*, raportat la *art. 214 din Legea dialogului social nr. 62/2011, republicată, cu modificările ulterioare*, la *art. 96 pct. 2* și la *art. 483 alin. 2 teza finală din Codul de procedură civilă*.

II. Obiectul și temeiul juridic al sesizării

2. Prin Încheierea de la 10 martie 2015, pronunțată în Dosarul nr. 4.092/99/2014, Curtea de Apel Iași - Secția litigii de muncă și asigurări sociale a sesizat, în temeiul dispozițiilor *art. 519 - 520 din Codul de procedură civilă*, Înalta Curte de Casație și Justiție în vederea pronunțării unei hotărâri pentru dezlegarea următoarei chestiuni de drept: "Dispozițiile *art. 6 din Legea nr. 63/2011 privind încadrarea și salarizarea în anul 2011 a personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, cu modificările ulterioare*, trebuie interpretate în sensul că abrogă dispozițiile *art. 23 din Hotărârea Guvernului nr. 281/1993 cu privire la salarizarea personalului din unitățile bugetare, cu modificările și completările ulterioare*?".

III. Expunerea succintă a procesului. Obiectul investirii instanței care a solicitat pronunțarea unei hotărâri prealabile. Stadiul procesual în care se află pricina

3. Prin Cererea înregistrată sub nr. 4.092/99/2014 pe rolul Tribunalului Iași - Secția I civilă, reclamanta Uniunea Sindicatelor Libere din Învățământul Preuniversitar Iași, în numele și pentru membrul său de sindicat Miron Claudia Elena, a chemat-o în judecată pe pârâta Școala Gimnazială "Ștefan cel Mare" Dancu, cu sediul în comuna Holboca, județul Iași, și a solicitat ca pârâta să fie obligată la plata sumei corespunzătoare primei/indemnizației de instalare echivalente cu un salariu de bază corespunzător funcției, gradului sau treptei profesionale în care reclamanta a fost încadrată prima oară în muncă, sumă actualizată cu indicii de inflație până la data plății efective.

4. Cererea a fost întemeiată în drept pe dispozițiile *art. 23 din H.G. nr. 281/1993 cu privire la salarizarea personalului din unitățile bugetare, cu modificările și completările ulterioare*, și pe dispozițiile *Legii nr. 63/2011 privind încadrarea și salarizarea în anul 2011 a personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, cu modificările ulterioare*.

5. Prin Sentința civilă nr. 3.493 din 29 octombrie 2014, Tribunalul Iași - Secția I civilă a respins acțiunea, reținând, în esență, că personalului didactic și auxiliar din învățământ continuă să i se aplice prevederile *Legii nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, și în anii 2012, 2013 și 2014, în conformitate cu dispozițiile *Legii nr. 283/2011 privind aprobarea O.U.G. nr. 80/2010 pentru completarea art. 11 din O.U.G. nr. 37/2008 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar, ale O.U.G. nr. 84/2012 privind stabilirea salariilor personalului din sectorul bugetar în anul 2013, prorogarea unor termene din acte normative, precum și unele măsuri fiscal-bugetare, aprobată prin Legea nr. 36/2014, și ale O.U.G. nr. 103/2013 privind salarizarea personalului plătit din fonduri publice în anul 2014, precum și alte măsuri în domeniul cheltuielilor publice, aprobată cu completări prin Legea nr. 28/2014, cu modificările și completările ulterioare*; de asemenea, instanța de fond a reținut că reclamanta a fost încadrată în anul școlar 2011 - 2012, ulterior intrării în vigoare a *Legii nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, și că dispozițiile legale care reglementează drepturile de natură salarială, sporurile, indemnizațiile, compensațiile și celelalte elemente ale sistemului de salarizare sunt cele stabilite în *anexa nr. 5* la acest act normativ.

6. În acest context, tribunalul a apreciat că dispozițiile cuprinse în *anexa nr. 5 la Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, nu fac referire la acordarea primei/indemnizației de instalare - prin urmare, reclamanta nu este îndreptățită să o primească - și că dispozițiile *H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*, nu au continuat să se aplice și după intrarea în vigoare a legii susmenționate.

7. Au fost înlăturate susținerile despre incidența dispozițiilor *art. 55 alin. 4 lit. i din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare*, apreciindu-se că *Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, reprezintă cadrul legal unic cu privire la drepturile de natură salarială ale personalului didactic și didactic auxiliar.

8. Cum indemnizația pretinsă prin cererea de chemare în judecată nu este prevăzută de *Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, tribunalul a apreciat că nu sunt incidente nici dispozițiile *art. 38 lit. e din Contractul colectiv de muncă*, care prevăd că personalul din învățământ beneficiază de o primă de instalare în condițiile legii.

9. Curtea de Apel Iași - Secția litigii de muncă și asigurări sociale este investită cu soluționarea apelului formulat de reclamantă împotriva Sentinței civile nr. 3.493 din 29 octombrie 2014 a Tribunalului Iași - Secția I civilă.

10. Reclamanta și-a structurat criticile din apel pe argumentul principal că dispozițiile *art. 23 din Hotărârea Guvernului nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*, sunt în vigoare și că acestea nu au fost abrogate nici expres, nici implicit de *Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*.

11. Prin Încheierea de la 10 martie 2015, instanța de apel a sesizat Înalta Curte de Casație și Justiție în scopul pronunțării unei hotărâri prealabile prin care să stabilească dacă dispozițiile *art. 6 din Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, trebuie interpretate în sensul că abrogă dispozițiile *art. 23 din H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*.

12. În temeiul dispozițiilor *art. 520 alin. 2 din Codul de procedură civilă*, instanța a suspendat judecata apelului până la pronunțarea hotărârii prealabile.

IV. Motivele reținute de titularul sesizării, care susțin admisibilitatea procedurii de sesizare a Înaltei Curți de Casație și Justiție în temeiul art. 519 din Codul de procedură civilă

13. Instanța de apel a apreciat că sesizarea este admisibilă, față de dispozițiile *art. 519 din Codul de procedură civilă*, având în vedere că de lămurirea modului de interpretare a dispozițiilor *art. 6 din Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, cu raportare la dispozițiile *art. 23 din H.G. nr. 281/2003, cu modificările și completările ulterioare*, depinde soluționarea pe fond a cauzei, că problema de drept enunțată este nouă, întrucât examinarea jurisprudenței a relevat că nu s-au identificat hotărâri privitoare la același aspect, și că problema de drept nu face obiectul unui recurs în interesul legii, astfel cum reiese din cercetarea datelor postate pe portalul www.scj.ro.

V. Punctul de vedere al părților cu privire la dezlegarea chestiunii de drept

14. Părțile nu și-au exprimat punctul de vedere nici prin memorii separate, nici în fața instanței. Din examinarea practicei Încheierii de sesizare de la 10 martie 2015 reiese că reprezentantul legal al mandatarului reclamantei a lăsat la aprecierea instanței problema sesizării Înaltei Curți de Casație și Justiție.

VI. Punctul de vedere al completului de judecată care a sesizat instanța supremă cu privire la dezlegarea chestiunii de drept

15. Conformându-se dispozițiilor *art. 520 alin. 1 din Codul de procedură civilă*, instanța de apel a apreciat că dispozițiile *art. 6 din Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, nu abrogă implicit dispozițiile *art. 23 din H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*, aceste din urmă dispoziții normative nefiind contrare drepturilor de natură salarială enumerate în legea sus-menționată.

VII. Jurisprudența Curții Constituționale

16. Curtea Constituțională a fost investită cu examinarea controlului de constituționalitate a dispozițiilor *art. 1 alin. 1, 2 și 6, art. 2 alin. 1 și 2 și art. 6 din Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, precum și a *anexelor nr. 2 și 3b la lege*, statuând că acestea sunt constituționale în raport cu criticile formulate.

17. De asemenea, Curtea Constituțională a fost investită și cu controlul de constituționalitate a dispozițiilor *art. II art. 1 alin. 3 și 4 din O.U.G. nr. 80/2010 pentru completarea art. 11 din O.U.G. nr. 37/2008 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 283/2011, a art. 1 alin. 1, 2 și 3 din O.U.G. nr. 19/2012 privind aprobarea unor măsuri pentru recuperarea reducerilor salariale*, aprobată cu modificări prin *Legea nr. 182/2012, a art. 1 din O.U.G. nr. 84/2012*, aprobată prin *Legea nr. 36/2014, a art. 1 alin. 3 și 4 și a art. 2 alin. 1 lit. a din O.U.G. nr. 103/2013*, aprobată cu modificări prin *Legea nr. 28/2014, cu modificările și completările ulterioare*, pronunțându-se în sensul respingerii excepției de neconstituționalitate a acestor dispoziții legale prin *Decizia nr. 553 din 15 octombrie 2014** (Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 9 din 7 ianuarie 2015).

18. Prin deciziile pronunțate ** (*Decizia nr. 202 din 31 martie 2015*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 338 din 18 mai 2015, *Decizia nr. 291 din 22 mai 2014*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 451 din 20 iunie 2014, *Decizia nr. 481 din 23 septembrie*

2014, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 825 din 12 noiembrie 2014, *Decizia nr. 623 din 4 noiembrie 2014*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 26 din 13 ianuarie 2015, *Decizia nr. 637 din 11 noiembrie 2014*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 14 din 8 ianuarie 2015.), Curtea Constituțională a reținut, în esență, că legea supusă controlului de constituționalitate stabilește drepturile salariale ale cadrelor didactice de la data intrării sale în vigoare, așadar pentru viitor, fără a afecta în niciun mod drepturile salariale dobândite pentru perioada anterioară intrării sale în vigoare. Din examinarea jurisprudenței Curții Europene a Drepturilor Omului în această materie, Curtea a constatat, de asemenea, că dreptul la anumite foloase bănești în calitate de salariat a fost asimilat, în anumite condiții, unui drept de proprietate și analizat din perspectiva *art. 1 din Protocolul nr. 1 adițional la Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale*.

19. În această privință însă Curtea Europeană a Drepturilor Omului a distins între dreptul persoanei de a continua să primească în viitor un salariu într-un anumit quantum și dreptul de a primi efectiv salariul convenit pentru perioada în care munca a fost prestată. Astfel, prin *Hotărârea din 19 aprilie 2007, pronunțată în Cauza Vilho Eskelinen împotriva Finlandei, paragraful 94*, Curtea Europeană a Drepturilor Omului a statuat că în Convenție nu se conferă dreptul de a primi în continuare un salariu cu un anumit quantum. Reluând aceste considerente în *Hotărârea din 20 mai 2010, pronunțată în Cauza Lelas împotriva Croației, paragraful 58*, Curtea a reținut că nu este consacrat prin Convenție dreptul de a continua să fii plătit cu un salariu într-un anumit quantum; venitul care a fost câștigat reprezintă însă un "bun" în sensul *art. 1 din Protocolul nr. 1 adițional la Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale* (în același sens sunt și *Hotărârea din 13 iulie 2006, pronunțată în Cauza Bahceyaka împotriva Turciei, Hotărârea din 24 martie 2005, pronunțată în Cauza Erkan împotriva Turciei, Hotărârea din 9 noiembrie 2000, pronunțată în Cauza Schetini și alții împotriva Italiei*).

20. Aceași distincție semnificativă este realizată și în jurisprudența Curții Constituționale, aplicabilă, *mutatis mutandis*, în prezenta cauză, spre exemplu *Decizia nr. 871 din 25 iunie 2010*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 433 din 28 iunie 2010, așa încât, cât privește salariul ce urmează a fi plătit în viitor, Curtea a constatat că este dreptul autorității legiuitoare de a elabora măsuri de politică legislativă în domeniul salarizării în concordanță cu condițiile economice și sociale existente la un moment dat. În această privință, Curtea Europeană a Drepturilor Omului a reținut că statul este cel în măsură să stabilească valoarea sumelor care urmează a fi plătite angajaților săi din bugetul de stat. Statul poate dispune introducerea, suspendarea sau încetarea plății unor astfel de sume prin modificări legislative corespunzătoare (a se vedea, de exemplu, *Hotărârea din 8 noiembrie 2005, pronunțată în Cauza Kechko împotriva Ucrainei, paragraful 23*). De altfel, printr-o jurisprudență constantă, Curtea Europeană a Drepturilor Omului a statuat că statele se bucură de o largă marjă de apreciere pentru a determina oportunitatea și intensitatea politicilor lor în acest domeniu (spre exemplu, *Hotărârea din 8 decembrie 2009, pronunțată în Cauza Wiczeorek împotriva Poloniei, paragraful 59*, și *Hotărârea din 2 februarie 2010, pronunțată în Cauza Aizpurua Ortiz împotriva Spaniei, paragraful 57*).

21. Examinând prevederile de lege criticate prin prisma exigențelor referitoare la previzibilitatea normelor juridice și protecția așteptărilor legitime ale cetățenilor, Curtea Constituțională a constatat că acestea nu sunt încălcate câtă vreme *Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, a fost adoptată pentru a realiza unificarea salarizării unei categorii profesionale, respectiv pentru reglementarea unitară a domeniului vizat. În plus, Curtea a reținut că drepturile câștigate nu sunt cu nimic afectate prin reglementarea dedusă controlului de constituționalitate.

22. Cu același prilej, Curtea Constituțională a constatat că, în materia salarizării personalului didactic și didactic auxiliar, a existat o situație juridică specifică, determinată de succesiunea a numeroase acte normative cu acest obiect de reglementare și de practica judiciară neunitară, care a condus la un sistem de salarizare neunitar. În acest context specific salarizării personalului didactic și didactic auxiliar, reglementarea criticată dă expresie unei măsuri de politică bugetară, determinată de impactul financiar major asupra cheltuielilor de personal aprobate pentru anul 2011, având în vedere consecințele modificărilor legislative și ale soluțiilor pronunțate de instanțele judecătorești, urmărind să elimine inechitatea în stabilirea salariilor din sistemul național de învățământ.

23. Se poate lesne constata, din examinarea considerentelor ce precedă, că dispozițiile *art. 6 din Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, nu au format în mod distinct obiectul controlului de constituționalitate, excepția ridicată fiind respinsă în privința acestor dispoziții legale, subsecvent

respingerii excepției referitoare la celelalte dispoziții legale, prin care s-a reglementat pentru viitor sistemul de salarizare.

24. Se impune însă a fi semnalată jurisprudența Curții Constituționale în materia controlului de constituționalitate a unor dispoziții similare celei cuprinse în *art. 6 din Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, întrucât de esența prezentei sesizări a Înaltei Curți de Casație și Justiție este dezlegarea mecanismului abrogării unor texte de lege.

25. Semnificative sunt, sub acest aspect, numeroasele decizii pronunțate asupra excepției de neconstituționalitate a dispozițiilor *art. 298 alin. 2 ultima liniuță din Legea nr. 53/2003 - Codul muncii*, cu modificările și completările ulterioare, *** (Cu titlu de exemplu, se cuvin menționate următoarele decizii pronunțate de Curtea Constituțională: *Decizia nr. 1.017 din 7 iulie 2009*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 567 din 14 august 2009, *Decizia nr. 1.186 din 17 septembrie 2009*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 703 din 20 octombrie 2009, *Decizia nr. 1.391 din 29 octombrie 2009*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 859 din 10 decembrie 2009, *Decizia nr. 1.407 din 3 noiembrie 2009*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 859 din 10 decembrie 2009, *Decizia nr. 691 din 20 mai 2010*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 402 din 17 iunie 2010, *Decizia nr. 706 din 25 mai 2010*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 430 din 28 iunie 2010, *Decizia nr. 177 din 8 februarie 2011*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 343 din 18 mai 2011, *Decizia nr. 517 din 15 mai 2012*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 522 din 27 iulie 2012. În același sens, sugestivă este și *Decizia nr. 27 din 27 ianuarie 2004*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 153 din 20 februarie 2004, pronunțată în materie penală, în care Curtea Constituțională subliniază că este atributul instanțelor de judecată să stabilească dacă un text legal este sau nu în vigoare, instanța de contencios constituțional având competența strict delimitată de dispozițiile *art. 2 alin. 3 din Legea nr. 47/1992 privind organizarea și funcționarea Curții Constituționale*) care prevăd abrogarea oricăror dispoziții contrare, decizii în considerentele cărora Curtea Constituțională a reținut că argumentele aduse de autorii excepției nu vizează o veritabilă problemă de constituționalitate, ci constituie o problemă de interpretare și de aplicare a legii, de competența instanțelor judecătorești, nu de cea a instanței de contencios constituțional.

26. Consecventă acestei orientări, instanța de contencios constituțional a analizat problema existenței în vigoare a unui text legal doar în măsura în care acesta contravine Legii fundamentale. Relevantă sub acest aspect este *Decizia nr. 408 din 7 octombrie 2004*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1.054 din 15 noiembrie 2004, prin care, admitând excepția de neconstituționalitate invocată, Curtea Constituțională a constatat că dispozițiile *art. 3 alin. 1 din Legea nr. 54/1998 privind circulația juridică a terenurilor* nu mai sunt în vigoare în măsura în care contravin *art. 44 alin. 2 teza a doua din Constituția României, republicată*.

VIII. Raportul asupra chestiunii de drept

27. Prin raportul întocmit în cauză, conform *art. 520 alin. 8 din Codul de procedură civilă*, s-a apreciat, referitor la admisibilitatea sesizării, în raport cu dispozițiile *art. 519 din același cod*, că sunt îndeplinite cumulativ condițiile pentru declanșarea mecanismului privind pronunțarea unei hotărâri prealabile, iar punctul de vedere al judecătorilor-raportori referitor la rezolvarea de principiu a chestiunii de drept supuse analizei de față a fost în sensul că dispozițiile *art. 6 din Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, nu abrogă dispozițiile *art. 23 din H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*.

IX. Înalta Curte, examinând sesizarea în vederea pronunțării unei hotărâri prealabile, raportul întocmit de judecătorii-raportori și chestiunea de drept ce se solicită a fi dezlegată, constată următoarele:

A. Asupra admisibilității

28. Înalta Curte de Casație și Justiție a fost legal sesizată, fiind îndeplinite în mod cumulativ condițiile de admisibilitate pentru declanșarea procedurii reglementate prin dispozițiile *art. 519 din Codul de procedură civilă*.

29. Astfel, instanța supremă a fost sesizată de un complet din cadrul Curții de Apel Iași, instanță de apel care judecă în ultimă instanță, potrivit dispozițiilor *art. 208*, raportat la *art. 214 din Legea nr. 62/2011, republicată, cu modificările ulterioare, art. 96 pct. 2 și art. 483 alin. 2 teza finală din Codul de procedură civilă*.

30. Este îndeplinită, de asemenea, condiția de admisibilitate referitoare la ivirea unei chestiuni de drept de a cărei lămurire depinde soluționarea pe fond a cauzei, întrucât soluția pe fond depinde de modul

în care se va aprecia asupra aplicării sau a ieșirii din vigoare a dispozițiilor *art. 23 din H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*.

31. Sesizarea este admisibilă și din perspectiva condiției caracterului de noutate a chestiunii de drept care urmează a fi dezlegată; aceasta întrucât, deși problema abrogării dispozițiilor *art. 23 din H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*, trebuia să se plaseze, teoretic, la momentul intrării în vigoare a *Legii nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, ea rămâne de actualitate câtă vreme efectele acestei din urmă legi au fost prelungite prin acte normative succesive până la sfârșitul anului 2015.

32. O dovadă elocventă în acest sens o constituie faptul că hotărârile comunicate la dosar sunt pronunțate în anii 2013, 2014 și 2015, că există litigii în curs având același obiect (exemplu fiind chiar litigiul în care s-a formulat prezenta întrebare preliminară) și că există posibilitatea declanșării altor litigii similare câtă vreme dispozițiile *Legii nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, vor fi în vigoare.

33. De asemenea, din verificările efectuate până la data întocmirii raportului rezultă că Înalta Curte nu a statuat asupra chestiunii de drept care face obiectul sesizării, iar aceasta nu face nici obiectul unui recurs în interesul legii în curs de soluționare.

B. Normele de drept intern incidente:

a) H.G. nr. 281/1993 cu privire la salarizarea personalului din unitățile bugetare, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cele aduse prin Legea-cadru nr. 330/2009 privind salarizarea unitară a personalului plătit din fonduri publice:

"Art. 23

alin. 1 La încadrarea într-o unitate din altă localitate decât cea de domiciliu, în primul an de activitate după absolvirea studiilor, personalul de specialitate beneficiază de o indemnizație de instalare echivalentă cu un salariu de bază corespunzător funcției, gradului sau treptei profesionale în care urmează a fi încadrat; în cazul medicilor și farmaciștilor, indemnizația de instalare se acordă, după terminarea stagiaturii sau a internatului, de unitatea sanitară unde s-au încadrat prin concurs.

alin. 2 Indemnizația de instalare poate fi echivalentă cu două salarii de bază pentru acele localități unde atragerea specialiștilor se face cu mare greutate, stabilite de ministere și celelalte instituții centrale și locale ale administrației publice și avizate de Ministerul Finanțelor.

alin. 3 Persoanele care au beneficiat de indemnizația de instalare și care ulterior au demisionat sau li s-a desfășurat contractul de muncă din motive imputabile lor înainte de împlinirea unui an de la instalare vor restitui, în condițiile legii, indemnizația primită, calculată proporțional cu perioada rămasă până la expirarea termenului de un an.";

b) Legea nr. 63/2011 privind încadrarea și salarizarea în anul 2011 a personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, cu modificările ulterioare:

"Art. 6

Orice alte dispoziții contrare cu privire la stabilirea salariilor și a celorlalte drepturi de natură salarială, în anul 2011, pentru personalul prevăzut la *art. 1 alin. 1*, se abrogă.

Art. 7

Anexele nr. 1, 2, 3a, 3b, 4 și 5 fac parte integrantă din prezenta lege."

"Anexa nr. 5 - Metodologia de calcul al drepturilor salariale care se acordă personalului didactic și personalului didactic auxiliar din învățământ

Cap. I - Metodologia de calcul al drepturilor salariale care se acordă personalului didactic (art. 1 - 13).

Cap. II - Metodologia de calcul al drepturilor salariale care se acordă personalului didactic auxiliar (art. 1 - 10)"

c) Legea nr. 283/2011 privind aprobarea O.U.G. nr. 80/2010 pentru completarea art. 11 din O.U.G. nr. 37/2008 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar:

"Articol unic

Se aprobă *O.U.G. nr. 80 din 8 septembrie 2010 pentru completarea art. 11 din O.U.G. nr. 37/2008 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar*, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 636 din 10 septembrie 2010, cu următoarele modificări și completări:

I. Titlul ordonanței de urgență se modifică și va avea următorul cuprins:

«Ordonanță de urgență pentru completarea art. 11 din O.U.G. nr. 37/2008 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar, precum și pentru instituirea altor măsuri financiare în domeniul bugetar».

2. După articolul unic, care devine art. I, se introduce un nou articol, art. II, cu următorul cuprins:

«Art. II

Pentru anul 2012 se aprobă instituirea unor măsuri financiare în domeniul bugetar, după cum urmează:

Art. 1

alin. 1 În anul 2012, quantumul brut al salariilor de bază/soldelor funcției de bază/salariilor funcției de bază/indemnizațiilor de încadrare se menține la același nivel cu cel ce se acordă personalului plătit din fonduri publice pentru luna decembrie 2011.

alin. 2 În anul 2012, quantumul sporurilor, indemnizațiilor, compensațiilor și al celorlalte elemente ale sistemului de salarizare care fac parte, potrivit legii, din salariul brut, solda lunară brută/salariul lunar brut, indemnizația brută de încadrare se menține la același nivel cu cel ce se acordă personalului plătit din fonduri publice pentru luna decembrie 2011, în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții.

alin. 3 În anul 2012, quantumul brut al salariilor de încadrare, al sporurilor, indemnizațiilor, compensațiilor și al celorlalte elemente ale sistemului de salarizare aferent personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, în conformitate cu prevederile *Legii nr. 63/2011 privind încadrarea și salarizarea în anul 2011 a personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ*, se menține la același nivel cu cel ce se acordă pentru luna decembrie 2011, în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții.

alin. 4 Începând cu luna ianuarie 2012, în ceea ce privește salarizarea personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, se aplică prevederile *Legii nr. 63/2011*.

alin. 5 În anul 2012, prevederile art. 12 din anexa nr. II, cap. I lit. B - Reglementări specifice personalului didactic din învățământ, la *Legea-cadru nr. 284/2010 privind salarizarea unitară a personalului plătit din fonduri publice, cu modificările ulterioare*, nu se aplică.

Art. 2

În anul 2012, pentru personalul nou-încadrat pe funcții, pentru personalul numit/încadrat în aceeași instituție/autoritate publică pe funcții de același fel, precum și pentru personalul promovat în funcții sau în grade/trepte, salarizarea se face la nivelul de salarizare în plată pentru funcțiile similare din instituția/autoritatea publică în care acesta este încadrat.

Art. 3

Prevederile art. 1 și 2 se aplică în mod corespunzător și personalului ale cărui raporturi de muncă sau serviciu au fost suspendate în condițiile legii și și-a reluat activitatea în anul 2012.»

d) *O.U.G. nr. 19/2012 privind aprobarea unor măsuri pentru recuperarea reducerilor salariale*, aprobată cu modificări prin *Legea nr. 182/2012*:

"Art. 1

alin. 1 Quantumul brut al salariilor de bază/soldelor funcției de bază/salariilor funcției de bază/indemnizațiilor de încadrare de care beneficiază personalul plătit din fonduri publice se majorează în două etape, astfel:

a) cu 8%, începând cu data de 1 iunie 2012, față de nivelul acordat pentru luna mai 2012;

b) cu 7,4%, începând cu data de 1 decembrie 2012, față de nivelul acordat pentru luna noiembrie 2012.

alin. 2 Quantumul sporurilor, indemnizațiilor, compensațiilor și al celorlalte elemente ale sistemului de salarizare care fac parte, potrivit legii, din salariul brut, solda lunară brută/salariul lunar brut, indemnizația brută de încadrare, de care beneficiază personalul plătit din fonduri publice, se majorează potrivit *alin. 1*, în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții.

alin. 3 Quantumul brut al salariilor de încadrare, al sporurilor, indemnizațiilor, compensațiilor și al celorlalte elemente ale sistemului de salarizare aferent personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, care se stabilește în conformitate cu prevederile *Legii nr. 63/2011 privind încadrarea și salarizarea în anul 2011 a personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, cu modificările ulterioare*, se majorează potrivit *alin. 1*, în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții.

alin. 4 În cazul schimbării condițiilor în care își desfășoară activitatea, personalul beneficiază de noile drepturi la nivelul acordat funcțiilor actuale similare de la noile locuri de muncă.";

e) O.U.G. nr. 84/2012 privind stabilirea salariilor personalului din sectorul bugetar în anul 2013, prorogarea unor termene din acte normative, precum și unele măsuri fiscal-bugetare:

"Art. 1. - În anul 2013 se mențin în plată la nivelul acordat pentru luna decembrie 2012 drepturile prevăzute la art. 1 și art. 3 - 5 din O.U.G. nr. 19/2012 privind aprobarea unor măsuri pentru recuperarea reducerilor salariale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 182/2012.

Art. 2

Prevederile art. 7 alin. 1 din O.U.G. nr. 19/2012, aprobată cu modificări prin Legea nr. 182/2012, și ale art. 1 alin. 4 și 5, art. 2, 3, art. 4 alin. 1 și 2, art. 6, 7, 9, 11, art. 12 alin. 2 și art. 13 ale art. II din O.U.G. nr. 80/2010 pentru completarea art. 11 din O.U.G. nr. 37/2008 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar, precum și pentru instituirea altor măsuri financiare în domeniul bugetar, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 283/2011, se aplică în mod corespunzător și în anul 2013."

Art. 9

Prevederile art. 15, 18, 19 și 20 ale art. II din O.U.G. nr. 80/2010, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 283/2011, se aplică în mod corespunzător și în anul 2013.";

f) O.U.G. nr. 103/2013 privind salarizarea personalului plătit din fonduri publice în anul 2014, precum și alte măsuri în domeniul cheltuielilor publice, aprobată cu completări prin Legea nr. 28/2014:

Art. 1

alin. 1 În anul 2014, cuantumul brut al salariilor de bază/soldelor funcției de bază/salariilor funcției de bază/indemnizațiilor de încadrare de care beneficiază personalul plătit din fonduri publice se menține la același nivel cu cel ce se acordă pentru luna decembrie 2013 în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții și nu se aplică valoarea de referință și coeficienții de ierarhizare corespunzători claselor de salarizare prevăzuți în anexele la Legea-cadru nr. 284/2010 privind salarizarea unitară a personalului plătit din fonduri publice, cu modificările ulterioare.

alin. 2 În anul 2014, cuantumul sporurilor, indemnizațiilor, compensațiilor și al celorlalte elemente ale sistemului de salarizare care fac parte, potrivit legii, din salariul brut, solda lunară brută/salariul lunar brut, indemnizația brută de încadrare se menține la același nivel cu cel ce se acordă personalului plătit din fonduri publice pentru luna decembrie 2013, în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții.

alin. 3 În anul 2014, cuantumul brut al salariilor de încadrare, al sporurilor, indemnizațiilor, compensațiilor și al celorlalte elemente ale sistemului de salarizare aferent personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, stabilit în conformitate cu prevederile Legii nr. 63/2011 privind încadrarea și salarizarea în anul 2011 a personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, se menține la același nivel cu cel ce se acordă pentru luna decembrie 2013, în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții.

alin. 4 În anul 2014, în ceea ce privește salarizarea personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, se aplică prevederile Legii nr. 63/2011.

alin. 5 În cazul schimbării condițiilor în care își desfășoară activitatea, personalul beneficiază de noile drepturi la nivelul acordat funcțiilor actuale similare de la noile locuri de muncă.

alin. 6 Valoarea de referință se menține și în anul 2014 la 600 lei.";

g) O.U.G. nr. 83/2014 privind salarizarea personalului plătit din fonduri publice în anul 2015, precum și alte măsuri în domeniul cheltuielilor publice, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 71/2015, cu modificările și completările ulterioare:

Art. 1

alin. 9 În anul 2015, în ceea ce privește salarizarea personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, se aplică prevederile Legii nr. 63/2011 privind încadrarea și salarizarea în anul 2011 a personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ."

Art. 2

alin. 1 Începând cu luna ianuarie 2015, cuantumul brut al salariilor de încadrare, al sporurilor, indemnizațiilor, compensațiilor și al celorlalte elemente ale sistemului de salarizare aferent personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, stabilit în conformitate cu prevederile Legii nr. 63/2011, se

menține la același nivel cu cel ce se acordă pentru luna decembrie 2014, în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții.

alin. 2 Începând cu data de 1 martie 2015, cuantumul brut al salariilor de bază de care beneficiază personalul didactic și didactic auxiliar din învățământ se majorează cu 5% față de nivelul acordat pentru luna februarie 2015.

alin. 3 Începând cu data de 1 septembrie 2015, cuantumul brut al salariilor de bază de care beneficiază personalul didactic și didactic auxiliar din învățământ se majorează cu 5% față de nivelul acordat pentru luna august 2015.

alin. 4 Cuanumul sporurilor, indemnizațiilor și al celorlalte elemente ale sistemului de salarizare care nu fac parte, potrivit legii, din salariul de bază de care beneficiază personalul didactic și didactic auxiliar din învățământ se majorează cu același procent cu care a fost majorat salariul de bază, în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții.

alin. 5 În cazul schimbării condițiilor în care își desfășoară activitatea, personalul prevăzut la *alin. 1* beneficiază de noile drepturi la nivelul acordat funcțiilor actuale similare de la noile locuri de muncă.

alin. 6 Prin excepție de la prevederile *art. 1 alin. 1*, începând cu data de 1 august 2015, cuantumul brut al salariilor de bază de care beneficiază personalul nedidactic din unitățile de învățământ preuniversitar de stat, unitățile conexe ale învățământului preuniversitar, instituțiile de învățământ superior de stat și din bibliotecile centrale universitare se majorează cu 12% față de nivelul acordat pentru luna iulie 2015.

alin. 7 Prin excepție de la prevederile *art. 1 alin. 2*, cuantumul sporurilor, indemnizațiilor și al celorlalte elemente ale sistemului de salarizare care nu fac parte, potrivit legii, din salariul de bază de care beneficiază personalul nedidactic de la *alin. 6* se majorează cu același procent de 12%, în măsura în care personalul își desfășoară activitatea în aceleași condiții.

alin. 8 De prevederile *alin. 2 - 4* beneficiază numai personalul didactic și didactic auxiliar încadrat și salarizat potrivit prevederilor *Legii nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*.

Art. 3

În anul 2015, indemnizațiile, compensațiile, sporurile, majorările salariilor de bază prin acordarea de clase de salarizare suplimentare și alte drepturi acordate potrivit actelor normative în vigoare se stabilesc fără a lua în calcul drepturile incluse în salariul de bază conform prevederilor *art. 14 din Legea nr. 285/2010 privind salarizarea în anul 2011 a personalului plătit din fonduri publice* și *art. 10 al art. II din O.U.G. nr. 80/2010 pentru completarea art. 11 din O.U.G. nr. 37/2008 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar, precum și pentru instituirea altor măsuri financiare în domeniul bugetar*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 283/2011*.";

h) Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare:

"Respectarea normelor de tehnică legislativă

Art. 3

alin. 1 Normele de tehnică legislativă sunt obligatorii la elaborarea proiectelor de lege de către Guvern și a propunerilor legislative aparținând deputaților, senatorilor sau cetățenilor, în cadrul exercitării dreptului la inițiativă legislativă, la elaborarea și adoptarea ordonanțelor și hotărârilor Guvernului, precum și la elaborarea și adoptarea actelor normative ale celorlalte autorități cu asemenea atribuții."

"Evitarea paralelismelor

Art. 16

alin. 1 În procesul de legiferare este interzisă instituirea acelorași reglementări în mai multe articole sau alineate din același act normativ ori în două sau mai multe acte normative. Pentru sublinierea unor conexiuni legislative se utilizează norma de trimitere.

alin. 2 În cazul existenței unor paralelisme acestea vor fi înlăturate fie prin abrogare, fie prin concentrarea materiei în reglementări unice.

alin. 3 Se supun procesului de concentrare în reglementări unice și reglementările din aceeași materie dispersate în legislația în vigoare.

alin. 4 Într-un act normativ emis pe baza și în executarea altui act normativ de nivel superior nu se utilizează reproducerea unor dispoziții din actul superior, fiind recomandabilă numai indicarea textelor de referință. În asemenea cazuri preluarea unor norme în actul inferior poate fi făcută numai pentru dezvoltarea ori detalierea soluțiilor din actul de bază."

"Asanarea legislației

Art. 17

În vederea asanării legislației active, în procesul de elaborare a proiectelor de acte normative se va urmări abrogarea expresă a dispozițiilor legale căzute în desuetudine sau care înregistrează aspecte de contradictorialitate cu reglementarea preconizată."

"Evenimentele legislative

Art. 58

alin. 1 După intrarea în vigoare a unui act normativ, pe durata existenței acestuia pot interveni diferite evenimente legislative, cum sunt: modificarea, completarea, abrogarea, republicarea, suspendarea sau altele asemenea.

alin. 2 În situații temeinic justificate, prin excepție de la prevederile *alin. 1*, actele normative de importanță și complexitate deosebită pot fi modificate, completate sau, după caz, abrogate de autoritatea emitentă și în perioada cuprinsă între data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, și data prevăzută pentru intrarea lor în vigoare, cu condiția ca intervențiile propuse să intre în vigoare la aceeași dată cu actul normativ supus evenimentului legislativ.

alin. 3 Evenimentele legislative pot fi dispuse prin acte normative ulterioare de același nivel sau de nivel superior, având ca obiect exclusiv evenimentul respectiv, dar și prin alte acte normative ulterioare care, în principal, reglementează o anumită problemă, iar ca măsură conexasă dispun asemenea evenimente pentru a asigura corelarea celor două acte normative interferente."

"Abrogarea

Art. 64

alin. 1 Prevederile cuprinse într-un act normativ, contrare unei noi reglementări de același nivel sau de nivel superior, trebuie abrogate. Abrogarea poate fi totală sau parțială.

alin. 2 În cazul unor abrogări parțiale intervenite succesiv, ultima abrogare se va referi la întregul act normativ, nu numai la textele rămase în vigoare.

alin. 3 Abrogarea unei dispoziții sau a unui act normativ are caracter definitiv. Nu este admis ca prin abrogarea unui act de abrogare anterior să se repună în vigoare actul normativ inițial. Fac excepție prevederile din ordonanțele Guvernului care au prevăzut norme de abrogare și au fost respinse prin lege de către Parlament.

alin. 4 Dacă o normă de nivel inferior, cu același obiect, nu a fost abrogată expres de actul normativ de nivel superior, această obligație îi revine autorității care a emis prima actul.

alin. 5 Abrogările parțiale sunt asimilate modificărilor de acte normative, actul normativ abrogat parțial rămânând în vigoare prin dispozițiile sale neabrogate."

"Condițiile de formă și de fond ale abrogării

Art. 65

alin. 1 Abrogarea poate fi dispusă, de regulă, printr-o dispoziție distinctă în finalul unui act normativ care reglementează o anumită problemă, dacă aceasta afectează dispoziții normative anterioare, conexe cu ultima reglementare.

alin. 2 În cadrul operațiunilor de sistematizare și unificare a legislației se pot elabora și adopta acte normative de abrogare distincte, având ca obiect exclusiv abrogarea mai multor acte normative.

alin. 3 În vederea abrogării, dispozițiile normative vizate trebuie determinate expres, începând cu legile și apoi cu celelalte acte normative, prin menționarea tuturor datelor de identificare a acestora."

"Evenimentele legislative implicite

Art. 67

alin. 1 În cazuri deosebite, în care la elaborarea și adoptarea unei reglementări nu a fost posibilă identificarea tuturor normelor contrare, se poate prezuma că acestea au făcut obiectul modificării, completării ori abrogării lor implicite.

alin. 2 În cadrul atribuțiilor sale Consiliul Legislativ are obligația să identifice toate dispozițiile legale care au suferit evenimentele legislative implicite și să propună Parlamentului și, respectiv, Guvernului măsurile necesare de modificare, completare sau abrogare expresă a acestora.

alin. 3 Evenimentele legislative implicite nu sunt recunoscute în cazul actelor normative speciale ale căror dispoziții nu pot fi socotite modificate, completate sau abrogate nici prin reglementarea generală a materiei, decât dacă acest lucru este exprimat expres."

C. Asupra chestiunii de drept ce face obiectul sesizării

34. Pentru că problema de esență care face obiectul sesizării este legată de abrogare, ca principal mijloc de ieșire din vigoare a normei juridice, cu titlu preliminar trebuie evocate dispozițiile legale incidente, și anume dispozițiile *art. 64, 65 și 67 din Legea nr. 24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, citate mai sus.

35. Doctrina, reținând că abrogarea reprezintă modalitatea de scoatere din vigoare a unei norme juridice, ca urmare a intrării în vigoare a unei norme noi (actus contrarius), și că aceasta reprezintă transpunerea principiului *lex posterior derogat priori*, a subliniat în mod constant că există două tipuri de abrogare: abrogarea expresă și abrogarea tacită (implicită), distincția apărând și în *Legea nr. 24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare* [art. 65 alin. 3 și art. 67 alin. 1].

36. În ceea ce privește abrogarea expresă, doctrina recentă a pus în evidență că poate să existe în modalitatea abrogării exprese directe, atunci când norma care își încetează acțiunea este anume indicată în textul abrogator, sau în modalitatea abrogării exprese indirecte, atunci când în textul legal de abrogare se indică, generic, faptul că se abrogă orice alte dispoziții legale contrare.

37. Aceasta din urmă este ipoteza *art. 6 din Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, care prevede că "orice alte dispoziții contrare cu privire la stabilirea salariilor și a celorlalte drepturi de natură salarială, în anul 2011, pentru personalul prevăzut la *art. 1 alin. 1*, se abrogă".

38. Pentru a aprecia însă dacă efectele acestei dispoziții legale de abrogare expresă indirectă se răsfrâng asupra dispozițiilor *art. 23 din H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*, se impun lămurite o serie de aspecte.

39. Pentru a exista premisa abrogării, fie ea expresă sau implicită, este necesar ca *lex priori* și *lex posterior* să reglementeze aceeași materie, același domeniu, pentru că numai în aceste condiții putem vorbi despre un *actus contrarius*.

40. Această condiție reiese din prevederile *art. 64 alin. 4 din Legea nr. 24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, care impun cerința ca norma juridică de nivel inferior să aibă același obiect cu norma ulterioară, dispozițiile precitate fiind pe deplin incidente câtă vreme prevederea pretins abrogată este cuprinsă într-o hotărâre a Guvernului, act normativ de nivel inferior legii.

41. În cauză această premisă nu se regăsește.

42. *H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*, privește salarizarea personalului din unitățile bugetare și, așa cum rezultă din partea introductivă a actului normativ, aceasta a fost adoptată de Guvern în baza prevederilor *Legii salarizării nr. 14/1991, cu modificările ulterioare*.

43. *Legea nr. 14/1991, cu modificările ulterioare*, se aplica, potrivit dispozițiilor *art. 3* din cuprinsul său, persoanelor angajate cu domiciliul în România sau care au autorizație de a lucra în România, dacă își desfășoară activitatea în țară, precum și cetățenilor români angajați ai unităților constituite pe teritoriul României, care își desfășoară activitatea peste hotare.

44. *H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*, se adresează așadar tuturor categoriilor de angajați, cu excepția celor pentru care legiuitorul a adoptat sisteme de salarizare distincte.

45. Din analiza tuturor actelor normative care au modificat *H.G. nr. 281/1993* reiese, indubitabil, că acest act normativ își găsește incidența în materia salarizării personalului din unitățile bugetare, ultimul act normativ modificator fiind *Legea-cadru nr. 330/2009 privind salarizarea unitară a personalului plătit din fonduri publice*.

46. Dispozițiile *Legii nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, privesc încadrarea și salarizarea în anul 2011 (efectele fiind prelungite până în anul 2015) a personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, de unde se impune concluzia că domeniul de aplicare a acestei legi este restrâns la o anumită parte a personalului plătit din fonduri publice.

47. Ca urmare, *Legea nr. 63/2011* este, față de *H.G. nr. 281/1993*, o *lex specialis* și nu poate avea efect abrogator al acestei hotărâri a Guvernului, nefiind față de aceasta un *actus contrarius*.

48. A admite contrariul presupune adoptarea a două soluții, ambele de neconceput:

- fie s-ar putea conchide că norma generală este abrogată de norma specială cu efecte pentru întregul personal bugetar, soluție care nu poate fi primită câtă vreme norma generală nu a fost expres abrogată prin legile de salarizare a personalului plătit din fonduri publice;

- fie s-ar putea conchide că norma generală a încetat să producă efecte pentru personalul din învățământ, ceea ce ar presupune că ea este abrogată față de o categorie socială și în vigoare pentru celelalte, ceea ce contravine dispozițiilor *art. 64 alin. 3 din Legea nr. 24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, care prevăd că abrogarea are caracter definitiv.

49. În sprijinul concluziei că dispozițiile *art. 23 din H.G. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*, nu sunt contrare dispozițiilor *Legii nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, se cuvin a fi invocate și dispozițiile *art. 55 alin. 4 lit. i din Legea nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare*, care prevăd în terminis că "nu sunt incluse în veniturile salariale și nu sunt impozabile, în înțelesul impozitului pe venit, indemnizațiile de instalare ce se acordă, o singură dată, la încadrarea într-o unitate situată într-o altă localitate decât cea de domiciliu, în primul an de activitate după absolvirea studiilor, în limita unui salariu de bază la angajare (...)".

50. În raport cu aceste dispoziții legale, care exclud indemnizația de instalare din categoria veniturilor salariale, se constată că dispozițiile *art. 23 din H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*, nu constituie, în înțelesul *art. 6 din Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, dispoziții contrare cu privire la stabilirea salariilor și a celorlalte drepturi de natură salarială.

51. Pe cale de consecință, în dezlegarea chestiunii de drept cu care a fost sesizată, Înalta Curte constată că dispozițiile *art. 6 din Legea nr. 63/2011, cu modificările ulterioare*, nu abrogă dispozițiile *art. 23 din H.G. nr. 281/1993, cu modificările și completările ulterioare*.

52. Pentru considerentele arătate, în temeiul *art. 521*, cu referire la *art. 519 din Codul de procedură civilă*,

ÎNALTA CURTE DE CASAȚIE ȘI JUSTIȚIE În numele legii DECIDE:

Admite sesizarea formulată de Curtea de Apel Iași - Secția litigii de muncă și asigurări sociale în Dosarul nr. 4.092/99/2014 privind pronunțarea unei hotărâri prealabile și, în consecință:

În interpretarea și aplicarea dispozițiilor *art. 6 din Legea nr. 63/2011 privind încadrarea și salarizarea în anul 2011 a personalului didactic și didactic auxiliar din învățământ, cu modificările ulterioare*, stabilește că aceste prevederi legale nu abrogă dispozițiile *art. 23 din H.G. nr. 281/1993 cu privire la salarizarea personalului din unitățile bugetare, cu modificările ulterioare*.

Obligatorie, potrivit dispozițiilor *art. 521 alin. 3 din Codul de procedură civilă*.

Pronunțată în ședință publică, astăzi, 21 septembrie 2015.

Alba Iulia, 2 noiembrie 2015

**SECRETARUL JUDEȚULUI ALBA
VASILE BUMBU**