

Autoritatea de Supraveghere Financiară - ASF

Norma nr. 31/2016

privind alocarea și/sau vărsarea de către asigurători a capitalului social pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative

În vigoare de la 02 august 2016

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 588 din 02 august 2016. Nu există modificări până la 03 august 2016.

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

în temeiul prevederilor art. 173 alin. (1) lit. t) și ale art. 179 alin. (4) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare,

având în vedere prevederile art. 21 alin. (6) din Legea nr. 237/2015,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 19 iulie 2016,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

ARTICOLUL 1

Prevederi generale

(1) Prezenta normă reglementează procedura și condițiile în care un asigurator poate aloca din capitalul social propriu, aferent activității de asigurări de viață, sursele pentru constituirea capitalului necesar autorizării ca administrator al fondurilor de pensii facultative conform prevederilor art. 10 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Prezenta normă se aplică atât asiguratorilor supravegheați conform părții I din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cât și celor supravegheați conform părții a II-a din aceeași lege.

(3) Asiguratorul efectuează alocarea prevăzută la alin. (1) numai cu aprobarea prealabilă a Autorității de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., în condițiile prezentei norme.

(4) După autorizarea desfășurării activității de administrare a fondurilor de pensii facultative este interzis orice transfer între activele, pasivele, veniturile și cheltuielile privind desfășurarea activității de asigurare și activele, pasivele, veniturile și cheltuielile aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative, iar acestea trebuie organizate, evidențiate și administrate distinct pe cele două activități.

ARTICOLUL 2

Definiții

(1) Termenii, expresiile și acronimele utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 1 alin. (2) din Legea nr. 237/2015 și la art. 2 din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare.

(2) În scopul prezentei norme, prin "asigurator" se înțelege asiguratorul, asiguratorul compozit și asiguratorul mixt, așa cum aceștia sunt definiți la art. 1 alin. (2) pct. 3, 4 și 6 din Legea nr. 237/2015.

ARTICOLUL 3

Condiții pentru aprobarea alocării

(1) Pentru a obține aprobarea A.S.F. prevăzută la art. 1 alin. (3), asiguratorul demonstrează că această operațiune nu afectează activitatea de asigurare, îndeplinind cumulativ următoarele condiții, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor alin. (2):

a) valoarea capitalului social alocat activității de asigurare este cel puțin la nivelul minim prevăzut la art. 3 alin. (5) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 20/2016 privind autorizarea și monitorizarea societăților de asigurare și reasigurare;

b) în cazul asiguratorului supravegheat conform părții I din Legea nr. 237/2015:

(i) deține fonduri proprii eligibile pentru a acoperi SCR și MCR;

(ii) asiguratorul compozit, inclusiv cel autorizat în condițiile art. 20 alin. (5) din Legea nr. 237/2015, demonstrează și că deține elemente de fonduri proprii de bază pentru a acoperi MCR noțională pentru activitatea de asigurări de viață conform prevederilor art. 49 alin. (2) lit. a) și alin. (3) din aceeași lege;

c) în cazul asiguratorului supravegheat conform părții a II-a din Legea nr. 237/2015:

(i) deține un fond de siguranță, o marjă de solvabilitate disponibilă și un coeficient de lichiditate, pentru activitatea de asigurări de viață, cel puțin egale cu nivelurile minime prevăzute de Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 28/2015 privind funcționarea asiguratorilor supravegheați conform regimului național;

(ii) își acoperă rezervele tehnice brute constituite pentru activitatea de asigurări de viață, cu active admise să acopere aceste rezerve, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(2) Asiguratorul demonstrează că îndeplinește condițiile prevăzute la alin. (1) atât la sfârșitul lunii anterioare depunerii documentației prevăzute la art. 4, cât și, în condițiile realizării transferului de capital pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative, pentru o perioadă de 3 ani calculați de la această dată.

ARTICOLUL 4

Documente și informații necesare pentru aprobarea alocării

În vederea obținerii aprobării, asiguratorul depune la A.S.F. următoarele documente:

a) hotărârile organelor competente ale asiguratorului privind aprobarea completării obiectului de activitate cu activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative și alocarea capitalului social în acest scop;

b) în cazul asiguratorului supravegheat conform părții I din Legea nr. 237/2015:

(i) următoarele raportări prevăzute de Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2.450 al Comisiei din 2 decembrie 2015 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește machetele pentru transmiterea informațiilor către autoritățile de supraveghere în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului, denumit în continuare Regulament, având ca dată de referință sfârșitul lunii anterioare depunerii la A.S.F. a documentației menționate în prezentul articol:

1. macheta prevăzută la art. 13 lit. a) din Regulament, privind fondurile proprii;
2. macheta prevăzută la art. 14 lit. a), b) sau c) din Regulament, după caz, privind SCR;
3. macheta prevăzută la art. 15 lit. a) sau b) din Regulament, după caz, privind MCR;

(ii) un plan de afaceri simplificat, întocmit pentru o perioadă de 3 ani calculați de la data prevăzută la pct. (i), care să cuprindă elementele prevăzute la art. 22 alin. (2) lit. a) -c) din Legea nr. 237/2015;

c) numai în cazul asigurătorului supravegheat conform părții a II-a din Legea nr. 237/2015, următoarele raportări întocmite conform machetelor prevăzute de prevederile legale în vigoare la data solicitării, pentru activitatea de asigurări de viață:

(i) raportări care să reflecte situația existentă la sfârșitul lunii anterioare depunerii la A.S.F. a documentației menționate în prezentul articol, privind:

1. marja de solvabilitate minimă și marja de solvabilitate disponibilă;
2. fondul de siguranță;
3. coeficientul de lichiditate;
4. situația activelor admise să acopere rezervele tehnice brute;

(ii) raportări care să reflecte valoarea estimată a indicatorilor prevăzuți la pct. (i), în condițiile realizării transferului de capital pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative, pentru o perioadă de 3 ani calculați de la data prevăzută la pct. (i).

ARTICOLUL 5

Acordarea aprobării

(1) A.S.F. analizează, în termen de 5 zile de la primirea documentelor și informațiilor, integralitatea documentației și informează solicitantul despre acest lucru.

(2) A.S.F. poate solicita, în vederea fundamentării deciziei privind aprobarea, prezentarea de documente și informații suplimentare relevante.

(3) A.S.F. decide asupra acordării aprobării în termen de 30 de zile de la data la care informează solicitantul conform alin. (1).

(4) În situația prevăzută la alin. (2), termenul de 30 de zile se prelungește cu maximum 20 de zile, calculate de la data primirii tuturor informațiilor și documentelor suplimentare solicitate.

(5) A.S.F. încetează procedura de aprobare și clasează documentele aferente în următoarele situații:

a) în cazul în care informațiile sau documentele suplimentare solicitate sunt transmise A.S.F. cu depășirea unui termen de 30 de zile;

b) în cazul în care documentația este incompletă și transmiterea documentelor lipsă depășește 30 de zile.

(6) Termenele prevăzute la alin. (5) pot fi prelungite cu acordul A.S.F. și în conformitate cu principiul documentării și al raționamentului calificat, cu maximum 30 de zile.

ARTICOLUL 6

Sanctiuni

Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 163 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare.

ARTICOLUL 7

Prevederi finale

(1) Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 33/2015 privind aprobarea alocării capitalului social necesar autorizării asiguraților ca administratori de fonduri de pensii facultative, din capitalul social aferent activității de asigurări de viață, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 974 din 29 decembrie 2015.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Mișu Negrițoiu

București, 21 iulie 2016.

Nr. 31.