

Autoritatea de Supraveghere Financiară

Norma nr. 33/2015

privind aprobarea alocării capitalului social necesar autorizării asigurătorilor ca administratori de fonduri de pensii facultative, din capitalul social aferent activității de asigurări de viață

În vigoare de la 01 ianuarie 2016

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 974 din 29 decembrie 2015.

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 23 decembrie 2015,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Asigurătorii supravegheați conform părții a II-a din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare pot solicita, în conformitate cu legislația specifică, autorizație pentru desfășurarea activității de administrare a fondurilor de pensii facultative.

Art. 2. - Asigurătorii care intenționează să solicite autorizarea Autorității de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., ca administrator de fonduri de pensii facultative, în baza Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, se supun prevederilor prezentei norme.

Art. 3. - Prezenta normă reglementează procedura și condițiile în care un asigurător poate alocă din capitalul social propriu sursele pentru constituirea capitalului social necesar autorizării ca administrator al fondurilor de pensii facultative.

Art. 4. - Termenii și expresiile 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.

CAPITOLUL II

Alocarea capitalului social

SECȚIUNEA 1

Condiții

Art. 5. - Alocarea capitalului social necesar desfășurării activității de administrare a fondurilor de pensii facultative din capitalul social propriu al asiguratorilor poate fi efectuată numai cu aprobarea prealabilă a A.S.F. .

Art. 6. - Odată cu transferul capitalului social alocat activității de administrare a fondurilor de pensii facultative asiguratorul va transfera un volum corespunzător de disponibilități în conturi bancare.

Art. 7. - Pentru a obține aprobarea A.S.F. în vederea alocării unei părți din capitalul social aferent activității de asigurări de viață pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative, asiguratorul trebuie să facă dovada că această operațiune nu afectează activitatea de asigurare, îndeplinind cumulativ următoarele condiții:

a) menține nivelul capitalului cel puțin la nivelul minim impus de normele în vigoare;

b) deține și menține un fond de siguranță și o marjă de solvabilitate disponibilă cel puțin egală cu marja de solvabilitate minimă calculată în conformitate cu prevederile legale privind metodologia de calcul al marjei de solvabilitate de care dispune asiguratorul care practică asigurări de viață, al marjei de solvabilitate minime și al fondului de siguranță;

c) dispune de un coeficient de lichiditate și asigură menținerea acestui indicator și după alocarea capitalului, în conformitate cu prevederile normelor în vigoare;

d) face dovada că după transferul activelor lichide între cele două activități își acoperă rezervele tehnice brute, constituite pentru asigurările de viață, cu active admise să acopere aceste rezerve, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

SECȚIUNEA a 2-a

Documente

Art. 8. - (1) Documentația în baza căreia asiguratorul poate solicita aprobarea A.S.F. va cuprinde:

a) raportarea privind marja de solvabilitate minimă și disponibilă, care să reflecte situația existentă la sfârșitul lunii anterioare depunerii documentației;

b) raportarea privind estimarea marjei de solvabilitate minime și disponibile de care va dispune după alocarea capitalului social pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative;

c) raportările privind marja de solvabilitate minimă și disponibilă se transmit respectându-se formularul prevăzut în metodologia de calcul al marjei de solvabilitate de care dispune asiguratorul care practică asigurări de viață, al marjei de solvabilitate minime și al fondului de siguranță;

d) raportarea privind calculul coeficientului de lichiditate, aferentă lunii anterioare depunerii documentației;

e) raportarea privind situația activelor lichide și calculul coeficientului de lichiditate, după alocarea capitalului social pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative;

f) raportarea privind situația activelor admise să acopere rezervele tehnice brute, existentă la sfârșitul lunii anterioare depunerii documentației;

g) raportarea privind situația activelor admise să acopere rezervele tehnice brute, după operațiunea de transfer al activelor între cele două activități;

h) raportarea privind calculul fondului de siguranță, după operațiunea de transfer între cele două activități.

(2) Toate raportările vor fi semnate de conducerea executivă a asiguratorului.

CAPITOLUL III

Dispoziții finale

Art. 9. - 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.

Art. 10. - Nerespectarea prevederilor art. 1 și 2 de către asiguratorii se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 163 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare.

Art. 11. - Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la 1 ianuarie 2016.

Art. 12. - La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr. 113.137/2006 pentru punerea în aplicare a Normelor privind aprobarea alocării capitalului social necesar autorizării asiguratorilor, ca administratori de fonduri de pensii facultative, din capitalul social aferent activității de asigurări de viață, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 16 din 10 ianuarie 2007.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Mișu Negrițoiu

București, 23 decembrie 2015.

Nr. 33.