**EXPUNERE DE MOTIVE**

|  |
| --- |
| **Secțiunea 1****Titlul proiectului de act normativ****Lege pentru modificarea și completarea** **Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și pentru modificarea Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări** |
| **Secţiunea a 2-a****Motivul emiterii actului normativ** |
| **1. Descrierea situaţiei actuale**Legea nr. 237/2015 transpune în dreptul intern prevederile Directivei 2009/138/CE[[1]](#footnote-1). Având în vedere publicarea în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, în data de 27.12.2019, a Directivei (UE) 2019/2177[[2]](#footnote-2), care modifică și Directiva 2009/138/CE, este necesar ca Legea nr. 237/2015 să fie modificată astfel încât să se asigure transpunerea articolului 2 punctele 2 - 6 din Directiva (UE) 2019/2177. Punctul 1 din directiva menționată a fost transpus prin *Legea nr. 158/2020 pentru modificarea, completarea şi abrogarea unor acte normative, precum şi pentru stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2017/2402 al Parlamentului European şi al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea şi de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă şi standardizată şi de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE şi 2011/61/UE, precum şi a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 şi (UE) nr. 648/2012*.Legea nr. 236/2018 transpune în dreptul intern prevederile Directivei 2016/97[[3]](#footnote-3) a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări. |
| **2. Schimbări preconizate**Modificarea și completarea Legii nr. 237/2015 vizează următoarele aspecte:**A. Transpunerea art. 2 pct. 2 - 6 din Directiva (UE) 2019/2177**Modificările aduse de noua directivă se referă la:**La pct. 2**, în cazul aprobării utilizării unui model intern sau a modificării acestuia, posibilitatea ca supraveghetorii să solicite asistența tehnică a EIOPA și comunicarea către EIOPA a informațiilor solicitate de către aceasta.**La pct. 3**, introducerea unei noi secțiuni referitoare la colaborarea dintre supraveghetori și constituirea de către EIOPA a unei platforme în acest scop, în cazul activității desfășurate în baza dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii.**La pct. 4 și 5**, colaborarea dintre supraveghetori în cazul aprobării utilizării unui model intern de grup de către entitățile componente și solicitarea asistenței tehnice a EIOPA.Directiva (UE) 2019/2177 prevede ca statele membre să transpună noua directivă în cadrul de reglementare până la 30 iunie 2021.**B. Transpunerea art. 304 din Directiva 2009/138/CE**Ca urmare a intrării în vigoare a *Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale* și a necesității ca asigurătorii care furnizează acest tip de pensii să solicite aprobare pentru calcularea SCR și pentru submodulul *risc de devalorizare acțiuni în funcție de durată* este necesar a se transpune articolul 304 din Directiva 2009/138/CE. Transpunerea acestuia este opțională pentru statele membre iar la momentul transpunerii directivei legislația națională nu cuprindea dispoziții referitoare la pensiile ocupaționale. În prezent este publicată în Monitorul Oficial Legea nr. 1/2020 care prevede la art. 2 alin. (1) lit. b) că este aplicabilă administratorilor de fonduri de pensii ocupaționale, iar la art. 3 alin. (1) lit. g), definiția administrator include și societățile de asigurări de viață care furnizează pensii ocupaționale.Având în vedere că în prezent asigurătorii își pot asuma riscuri noi cu un anumit specific, care nu sunt abordate în formula standard pentru calcularea SCR, prevăzută de Legea nr. 237/2015, este necesar a se transpune articolul 304 din directivă.**C. Clarificarea transpunerii art. 162 - 172 din Directiva 2009/138/CE**Articolele 162 - 172 din Directiva 2009/138/CE fac parte din titlul I capitolul IX - *Sucursale stabilite în cadrul comunității și aparținând întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare ale căror sedii centrale sunt situate în afara comunității* și sunt transpuse în Legea nr. 237/2015 prin articolele 115 - 123. Dispozițiile articolelor din directivă au în vedere doar pentru asigurătorii din state terțe obligația de a solicita autorizare pentru desfășurarea activității în statele membre prin intermediul unor sucursale, conform articolului 162 (1): *Statele membre permit accesul la activitățile menționate la articolul 2 alineatul (1) primul paragraf oricărei întreprinderi cu sediul central în afara Comunității, sub rezerva unei autorizații.* Articolul 2 (1) primul paragraf se referă la *întreprinderile de asigurare directă de viață și generală*. În schimb, dispozițiile articolelor din lege prevăd acest lucru și pentru reasigurătorii din state terțe deoarece se referă la *societăți* și conform definiției de la art. 1 alin. (2) pct. 56, în cuprinsul legii, prin *societate* se înțelege *asigurător și reasigurător.* Prin urmare, este necesar să se modifice corespunzător prevederile Legii nr. 237/2015 pentru a se asigura transpunerea clară a dispozițiilor Directivei 2009/138/CE.**D. Adoptarea de măsuri conform art. 14 din Regulamentul (UE) 2019/2088[[4]](#footnote-4) și art. 21 și 22 din Regulamentul (UE) 2020/852[[5]](#footnote-5)**Regulamentul (UE) 2019/2088 și Regulamentul (UE) 2020/852 conțin prevederi referitoare la durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, se aplică societăților de asigurări de viață care comercializează produse de investiții bazate pe asigurări și prevăd să se specifice în dreptul intern competența autorităților de a supraveghea respectarea de către societățile respective a dispozițiilor aplicabile acestora și sancțiunile pentru nerespectarea dispozițiilor respective. Prin urmare, este necesar să se modifice corespunzător prevederile Legii nr. 237/2015.**E. Clarificarea altor aspecte**Denumirea Registrului asigurătorilor-reasigurătorilor a fost actualizată pentru corelare cu definiția societăților de la art. 1 alin. (2) pct. 56 din Legea nr. 237/2015. De asemenea, pentru ca A.S.F. să deţină competența generală de a stabili prin reglementări proprii regimul publicării, a fost introdusă o mențiune în acest sens. Totodată, articolul 163 referitor la contravenții și sancțiuni a fost modificat pentru corelare cu prevederile nou introduse, în sensul stabilirii faptelor a căror încălcare constituie contravenție, precum sancționarea nerespectării obligațiilor prevăzute de Regulamentul (UE) 2019/2088 și de Regulamentul (UE) 2020/852. De asemenea, a fost introdusă sancționarea nerespectării obligațiilor referitoare la desfășurarea activității prevăzute la art. 25 din Legea nr. 237/2015 și sancționarea nerespectării de către sucursalele societăților din state terţe stabilite pe teritoriul României a măsurilor adoptate de A.S.F. conform art. 101.**F. Completarea *Mențiunii de transpunere***Conform art. 45 din Legea nr. 24/2000[[6]](#footnote-6), după partea dispozitivă a actelor normative *se face o menţiune care să cuprindă elementele de identificare a actului comunitar care a fost preluat*, prin urmare, este necesar să se completeze *Mențiunea de transpunere* din Legea nr. 237/2015 prin includerea Directivei (UE) 2019/2177.Modificarea *Legii nr. 236/2018* vizează introducerea unor prevederi similare Legii nr. 237/2015 pentru a institui competența A.S.F de a solicita și societăților, în calitatea acestora de distribuitori, toate documentele necesare derulării procesului de supraveghere și de a emite recomandări pentru aceștia, în contextul distribuției de asigurări. |
| **Secţiunea a 3-a****Impactul socio-economic al proiectului de act normativ** |
| **1. Impactul macro-economic:** Nu este cazul |
| **11. Impactul asupra mediului concurenţial şi domeniului ajutoarelor de stat:** Nu este cazul |
| **2. Impactul asupra mediului de afaceri:** Nu este cazul |
| **21. Impactul asupra sarcinilor administrative:** Nu este cazul |
| **22. Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii:** Nu este cazul |
| **3. Impactul social:** Nu este cazul |
| **4. Impactul asupra mediului:** Nu este cazul |
| **Secţiunea a 4-a****Impactul financiar asupra bugetului general consolidat,** **atât pe termen scurt, cât și pe termen lung (5 ani)** |
|

|  |
| --- |
| - în mii lei (RON) - |
| Indicatori | Anul curent | Următorii patru ani | Media pe cinci ani  |
| 1 | 2 |  3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care:a) buget de stat, din acesta:1. impozit pe profit
2. impozit pe venit
3. TVA

b) bugete locale1. impozit pe profit

c) bugetul asigurărilor sociale de stat:1. contribuţii de asigurări
 |  |  |  |  |  |  |
| 2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, în plus, din care:a) buget de stat, din acesta:1. cheltuieli de personal
2. bunuri şi servicii
3. asistenţă socială

b) bugete locale:1. cheltuieli de personal
2. bunuri şi servicii
3. asistenţă socială

c) bugetul asigurărilor sociale de stat:1. cheltuieli de personal
2. bunuri şi servicii
 |  |  |  |  |  |  |
| 3. Impact financiar, plus/minus, din care:a)buget de statb) bugete locale |  |  |  |  |  |  |
| 4. Propuneri pentru acoperirea creşterii cheltuielilor bugetare |  |  |  |  |  |  |
| 5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare |  |  |  |  |  |  |
| 6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor şi/sau cheltuielilor bugetare |  |
| **Alte informaţii** |

 |
| **Secţiunea a 5-a****Efectele proiectului de act normativ asupra legislaţiei în vigoare** |
| **1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:** **a) Prevederi ce urmează a fi abrogate sau modificate ca urmare a intrării în vigoare a acestui proiect de lege** * Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare
* Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare

 **b) Acte normative care urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziţii**Nu este cazul. Modificările vizează atribuții și competențe ale A.S.F. care sunt prevăzute de legislația primară sau crearea de obligații pentru societăți. Legislația secundară emisă în aplicarea Legii nr. 237/2015 este reprezentată de regulamentele de nivel 2 publicate de Comisia Europeană în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, care au aplicabilitate directă.  |
| **2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor care transpun prevederi comunitare**Toate modificările sunt realizate pentru a se asigura conformitatea legii cu actele comunitare. |
| **3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare:** Nu este cazul |
| **4. Hotărâri ale Curţii Europene de Justiţie a Uniunii Europene:** Nu este cazul |
| **5. Alte acte normative şi/sau documente internaţionale din care decurg angajamente:** Nu este cazul |
| **6. Alte informaţii:** Nu este cazul |
| **Secţiunea a 6-a****Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ** |
| **1. Informaţii privind procesul de consultare cu organizaţiile neguvernamentale, institute de cercetare şi alte organisme implicate**  Prezentul proiect de lege va fi publicat, pentru consultare publică, pe site-ul Ministerului Finanțelor. |
| **2. Fundamentarea alegerii organizaţiilor cu care a avut loc consultarea, precum şi a modului în care activitatea acestor organizaţii este legată de obiectul proiectului de act normativ:** Nu este cazul |
| **3. Consultările organizate cu autorităţile administraţiei publice locale, în situaţia în care proiectul de act normativ are ca obiect activităţi ale acestor autorităţi, în condiţiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităţilor administraţiei publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative:** Nu este cazul |
| **4. Consultările desfăşurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente:**Nu este cazul |
| **5. Informaţii privind avizarea de către:**  **a) Consiliul Legislativ:** Proiectul de lege va fi supus avizării Consiliului Legislativ.**b) Consiliul Suprem de Apărare a Ţării:**  Nu este cazul**c) Consiliul Economic şi Social:**  Proiectul de lege va fi supus avizării Consiliului Economic și Social.**d) Consiliul Concurenţei**:Nu este cazul**e) Curtea de Conturi:** Nu este cazul |
| **6. Alte informaţii**: Nu este cazul |
| **Secţiunea a 7-a****Activităţi de informare publică privind elaborarea****şi implementarea proiectului de act normativ** |
| **1. Informarea societăţii civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ** Au fost respectate prevederile din Regulamentul privind procedurile, la nivelul Guvernului, pentru elaborarea, avizarea şi prezentarea proiectelor de documente de politici publice, a proiectelor de acte normative, precum şi a altor documente, în vederea adoptării/aprobării, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 561/2009. Prezentul proiect de lege va fi publicat, pentru consultare publică, pe site-ul Ministerului Finanțelor.Au fost respectate dispozițiile art. 7 din Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică. |
| **2. Informarea societăţii civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum şi efectele asupra sănătăţii şi securităţii cetăţenilor sau diversităţii biologice:** Nu este cazul. |
| **Secţiunea a 8-a****Măsuri de implementare** |
| **1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autorităţile administraţiei publice centrale şi/sau locale - înfiinţarea unor noi organisme sau extinderea competenţelor instituţiilor existente:** Nu este cazul |
| **2. Alte informaţii:** Nu este cazul |

Față de cele prezentate, a fost elaboratproiectul de ***Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și pentru modificarea Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări***pe care îl supunem aprobării.

|  |
| --- |
| **MINISTRUL FINANŢELOR,****Alexandru NAZARE** |

Avizăm favorabil,

|  |  |
| --- | --- |
| **PREŞEDINTELE AUTORITĂŢII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ,** **Nicu MARCU** |  |
| **MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE,****Bogdan Lucian AURESCU** | **MINISTRUL JUSTIȚIEI,****Stelian - Cristian ION** |

1. *Directiva 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)*  [↑](#footnote-ref-1)
2. *Directiva (UE) 2019/2177 a Parlamentului European și a Consiliului din 18 decembrie 2019 de modificare a Directivei 2009/138/CE privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), a Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Directiva 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări (reformare)* [↑](#footnote-ref-3)
4. *Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare* [↑](#footnote-ref-4)
5. *Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088* [↑](#footnote-ref-5)
6. *Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată* [↑](#footnote-ref-6)