

# Legal Alert

17 octombrie 2018

## În acest număr:

### **Noi reglementări aplicabile sectorului financiar de asigurări**

În data de 1 octombrie 2018 a intrat în vigoare Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări. Legea transpune în România Directiva (UE) 2016/97 și abrogă Legea nr. 32/2000 privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări.

Până la emiterea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) a reglementărilor secundare în aplicarea noii legi se vor aplica în continuare reglementările emise în aplicarea Legii nr. 32/2000, însă numai în măsura în care acestea nu contravin noilor prevederi. ASF urmează să adopte în viitorul apropiat reglementări secundare în aplicarea Legii nr. 236/2018.

Vă prezentăm în continuare o sinteză a aspectelor cheie prevăzute de Legea nr. 236/2018.



## Noi reglementări aplicabile sectorului financiar de asigurări

### Domeniu de aplicare

Noua lege se aplică următoarelor persoanelor fizice și juridice:

- cele stabilite sau care doresc să se stabilească pe teritoriul României pentru a desfășura activitate de distribuție de asigurări;
- cele care desfășoară sau care doresc să desfășoare activitate de distribuție de asigurări pe teritoriul României;
- care au sediul sau domiciliul în România și intenționează să se stabilească ori să desfășoare activitate de distribuție de asigurări în alte state membre.

Legea reglementează aspecte variate în legătură cu:

- activitatea de distribuție a produselor de asigurare, respectiv a produselor de reasigurare;
- organizarea și funcționarea distribuitorilor de asigurări și reasigurări, supravegherea activității de distribuție și a altor activități conexe acestora;
- înregistrarea intermediarilor, inclusiv autorizarea sau avizarea acestora la ASF.

Se reglementează o serie de excluderi de la aplicarea noii legi cu privire la intermediarii de asigurări auxiliare, în măsura în care aceștia desfășoară activitate de distribuție în anumite condiții cumulative, precum și cu privire la activitățile de distribuție desfășurate în state terțe.

### Aspecte cheie

- **Schimbare de terminologie:** Noua lege împarte actorii din piața de asigurări în următoarele categorii:
  - „distribuitorii de asigurători”: (i) asigurători, (ii) intermediari de asigurări (principali sau secundari), (iii) intermediari de asigurări auxiliare; și
  - „distribuitorii de reasigurare”: (i) reasigurători și (ii) intermediari de reasigurări (principali sau secundari).

Prin urmare, se renunță la noțiunile de „agent de asigurare”, „broker de asigurare”, „asistent în brokeraj” și „asistent de asigurare subordonat”.

- **Cerințe organizatorice și de raportare mai stricte:** asigurătorii vor institui și revizui periodic politici și proceduri interne privind respectarea cerințelor de competențe profesionale de către angajații acestora și de probitate morală de către persoanele din structura de conducere, și vor institui la nivel intern o funcție care să asigure aplicarea acestora.
- **Distribuitorii de asigurări sunt supuși următoarelor interdicții:**
  - să fie remunerați, să își remunereze personalul și să îi evalueze performanțele într-un mod incompatibil cu obligația de a acționa în conformitate cu cele mai bune interese ale clienților;
  - să adopte măsuri care, prin intermediul remunerării, al obiectivelor de vânzări sau prin alte mijloace, constituie un stimulente pentru sine sau pentru personalul lor, prin care să recomande clienților un anumit produs, dacă ar putea oferi un alt produs de asigurare care ar răspunde mai bine nevoilor clienților respectivi;
  - să accepte sau să primească onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare plătite sau acordate de către terți sau de persoane care acționează în numele acestora în legătură cu distribuția de produse de asigurare.

- **În etapa pre-contractuală distribuitorii de asigurări trebuie să le ofere clienților informații mai extinse:**
  - **privind conflictele de interese** referitoare printre altele la: (i) participațiile calificate deținute în cadrul asigurătorilor sau de către asigurători în cadrul intermediarilor, (ii) natura și tipul remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare, (iii) natura consultanței, (iv) denumirea asigurătorilor cu care pot lucra.
  - **privind consultanța oferită** referitoare printre altele la: (i) efectuarea testelor de adecvare ale produselor de asigurare propuse pe baza informațiilor primite de la clienți și (ii) furnizarea de informații obiective privind produsul de asigurare propus utilizând un document de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID) care va fi elaborat de către creatorul produsului de asigurare pe baza caracteristicilor și informațiilor stabilite prin noua lege.
  - **privind vânzarea unui pachet de produse (atunci când un produs de asigurare este oferit împreună cu un serviciu sau produs auxiliar care nu este o asigurare)**, care includ: (i) o descriere adecvată a diverselor componente ale pachetului și o evidență separată a costurilor și cheltuielilor pentru fiecare componentă (în cazul posibilității cumpărării separate a diferitelor componente ale pachetului), și (ii) o descriere adecvată a diferitelor componente ale pachetului și a modului în care interacțiunea dintre acestea modifică riscul sau acoperirea asigurării (când riscul sau acoperirea asigurării care rezultă dintr-un astfel de pachet sunt diferite de cele asociate componentelor luate separat).
- **Modalitatea de transmitere a informațiilor:** sunt impuse condiții specifice pentru furnizarea informațiilor pre-contractuale: (i) pe un suport durabil (altul decât hârtia), (ii) prin intermediul unui site și (iii) în cazul vânzărilor prin telefon.
- **Aplicarea proceselor privind governanța produsului:** înainte de comercializarea sau distribuirea către clienți a unor produse de asigurare, asigurătorii și intermediarii principali care creează astfel de produse au obligația să mențină, să aplice și să revizuiască un proces de aprobare a fiecărui produs în parte (identificarea piețelor țintă, evaluarea riscurilor relevante conexe pieței țintă etc.).
- **Cerințe specifice privind produsele de investiții bazate pe asigurări:** printre altele, se instituie cerințe suplimentare privind identificarea conflictelor de interese dintre clienți și distribuitorii de asigurări, informarea pre-contractuală a clienților, efectuarea testelor de adecvare a produselor în funcție de tipul de client, raportarea către clienți a comunicărilor privind costurile aferente produselor recomandate.
- **Sancțiuni:** noua lege impune sancțiuni și măsuri administrative mai stricte pentru nerespectarea prevederilor sale. În cazul asigurătorilor și intermediarilor principali amenziile pot ajunge până la 5.000.000 de lei.
- **Dispoziții tranzitorii**
  - În termen de 120 de zile de la data de 1 octombrie 2018 instituțiile de credit și firmele de investiții care desfășoară activitate de bancassurance, respectiv care au calitatea de asistenți în brokeraj au posibilitatea să opteze pentru desfășurarea activității de distribuție potrivit prevederilor legale noi, în calitate de intermediar principal și trebuie să notifice ASF în acest sens. După expirarea acestui termen instituțiile de credit și firmele de investiții care nu au transmis notificarea prevăzută mai sus, pot

desfășura activitate de distribuție doar în calitate de intermediari secundari.

Cerințele de competență profesională prevăzute de art. 10 alin. (1) din noua lege se vor aplica începând cu data de 23 februarie 2019.

Pentru mai multe detalii vă rugăm nu ezitați să ne contactați.



**Andrei Burz-Pînzaru**  
Partner, Reff & Associates,  
Member of Deloitte Legal  
+40 728 328 928  
[aburzpinzaru@reff-associates.ro](mailto:aburzpinzaru@reff-associates.ro)



**Andreea Serban**  
Managing Associate, Reff &  
Associates, Member of Deloitte Legal  
+40 726 310 463  
[andserban@reff-associates.ro](mailto:andserban@reff-associates.ro)

## Reff | Asociații

Reff și Asociații SCA este societate de avocați membră a Baroului București, independentă în conformitate cu reglementările aplicabile profesiei de avocat, și reprezintă rețeaua de societăți de avocați Deloitte Legal în România. Deloitte Legal înseamnă practicile juridice ale membrilor Deloitte Touche Tohmatsu Limited și afiliații acestora care oferă servicii de asistență juridică. Pentru o descriere a serviciilor de asistență juridică oferite de entitățile membre ale Deloitte Legal, vă rugăm accesați: <http://www.deloitte.com/deloittelegal>.

Acest Alert este furnizat cu titlu orientativ și nu trebuie considerat drept serviciu de consultanță. Este bine să solicitați consultanță fiscală/juridică de specialitate înainte de a întreprinde acțiuni bazate pe cuprinsul acestui document.

Această publicație conține doar informații generale și Deloitte Touche Tohmatsu Limited și firmele membre sau afiliate (numite împreună Deloitte Network) nu oferă consultanță sau servicii profesionale prin intermediul acestei publicații. Înainte de a lua orice decizie sau de a acționa într-un mod care v-ar putea afecta finanțele sau afacerea, trebuie să discutați cu un consultant profesionist. Nicio entitate a Deloitte Network nu va fi răspunzătoare pentru pierderile de orice natură suferite de către persoanele care se bazează pe aceasta publicație.

© 2018. Pentru mai multe detalii, contactați Reff și Asociații SCA