

LEGE nr. 236 din 5 octombrie 2018

privind distribuția de asigurări

EMITENT • **Parlamentul**

Publicat în **Monitorul Oficial nr 853 din data 08-10-2018**

Data intrării în vigoare 27-04-2019

Formă consolidată valabilă la data 18-09-2019

Prezenta formă consolidată este valabilă începând cu data de 27-04-2019 până la data de 18-09-2019

Articolul 3

Definiții

[[Comentarii reviste](#)]

(1) În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos semnifică după cum urmează:

- 1.** acționar sau asociat semnificativ - persoană care, nemijlocit și singură ori prin intermediul sau în legătură cu alte persoane fizice ori juridice, deține o participație calificată;
- 2.** asigurător - o societate de asigurare în sensul definiției prevăzute la [art. 1 alin. \(2\) pct. 3 și 4 din Legea nr. 237/2015](#) privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare și care desfășoară activități de distribuție de asigurări și reasigurări, potrivit [pct. 9 și 10](#);
- 3.** autorități competente - autoritățile din statele membre abilitate prin acte cu putere de lege sau acte administrative să înregistreze și/sau să supravegheze, după caz, intermediarii de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare din statele respective;
- 4.** conducere - organul de conducere, de administrare sau de control al societăților și intermediarilor principali, cu particularitățile sistemului unitar sau dualist, după caz, potrivit [Legii societăților nr. 31/1990, republicată](#), cu modificările și completările ulterioare; în cazul intermediarilor principali, instituții de credit sau firme de investiții, potrivit definiției prevăzute la [art. 4 alin. \(1\) pct. 1 și 2 din Regulamentul nr. 575/2013](#) al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a [Regulamentului \(UE\) nr. 648/2012 \(Regulamentul nr. 575/2013\)](#), prin conducere se înțelege persoana/persoanele cu atribuții de conducere a activității de distribuție care face/fac parte din organul de conducere;
- 5.** consultanță - furnizarea unei recomandări personalizate unui client sau potențial client, la cererea acestuia sau la inițiativa distribuitorului de asigurări, în legătură cu unul sau mai multe contracte de asigurare;
- 6.** distribuitor de asigurări - intermediar de asigurări, intermediar de asigurări auxiliare sau asigurător;
- 7.** distribuitor de reasigurări - intermediar de reasigurări sau reasigurător;
- 8.** distribuitor - persoanele prevăzute la [pct. 6 și 7](#);
- 9.** distribuție de asigurări - activitatea care constă în consultanță cu privire la contracte de asigurare, propunerea de astfel de contracte sau desfășurarea altor acțiuni premergătoare în vederea încheierii unor astfel de contracte, în încheierea unor astfel de contracte sau în asistență pentru gestionarea sau derularea unor astfel de contracte, în special în cazul unei solicitări de despăgubiri, inclusiv furnizarea de informații privind unul sau mai multe contracte de asigurare în conformitate cu criteriile selectate de clienți pe un site sau prin alte mijloace de comunicare și alcătuirea unui clasament al produselor de asigurare, inclusiv comparații de preț și de produse, sau o reducere la o primă, în cazul în care clientul are posibilitatea de a încheia în mod direct sau indirect un contract de asigurare prin utilizarea unui site sau a altor mijloace de comunicare;
- 10.** distribuție de reasigurări - activitatea care constă în consultanță cu privire la contracte de reasigurare, propunerea de astfel de contracte sau desfășurarea altor acțiuni premergătoare în vederea încheierii unor astfel de contracte, în încheierea unor astfel de contracte sau în asistență pentru gestionarea sau derularea unor astfel de contracte, în special în cazul unei solicitări de despăgubire, inclusiv în cazul în care sunt desfășurate de un reasigurător fără intervenția unui intermediar de reasigurări;

- 11.** intermediar de asigurări - persoană fizică sau juridică, alta decât o societate sau angajații acesteia și alta decât un intermediar de asigurări auxiliare, care inițiază sau desfășoară activitate de distribuție de asigurări în schimbul unei remunerații;
- 12.** intermediar de asigurări auxiliare - persoană fizică sau juridică, alta decât o instituție de credit sau o firmă de investiții în sensul definiției de la art. 4 alin. (1) pct. 1 și 2 din Regulamentul nr. 575/2013, care inițiază sau desfășoară, în schimbul unei remunerații, activități de distribuție de asigurări în mod auxiliar, cu îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:
- a)** să nu desfășoare activitatea de distribuție de asigurări ca activitate profesională principală;
 - b)** să distribuie numai produse de asigurare care sunt complementare unui bun sau serviciu;
 - c)** produsele de asigurare în cauză exclud riscurile din asigurările de viață și de răspundere civilă, cu excepția cazului în care acoperirea unor astfel de riscuri este complementară bunului sau serviciului oferit ca parte a activității sale profesionale principale;
- 13.** intermediar de reasigurări - persoană fizică sau juridică, alta decât un reasigurător sau angajații acestuia, care inițiază sau desfășoară activitate de distribuție de reasigurări în schimbul unei remunerații;
- 14.** intermediar - persoanele prevăzute la pct. 11 și 13;
- 15.** intermediar principal - intermediar, persoană juridică, ce desfășoară activitate de distribuție ulterior obținerii autorizării de către A.S.F. și instituțiile de credit sau firmele de investiții potrivit definiției de la art. 4 alin. (1) pct. 1 și 2 din Regulamentul nr. 575/2013 care obțin avizul A.S.F. pentru desfășurarea activității de distribuție;
- 16.** intermediar secundar - intermediar sau intermediar de asigurări auxiliare, persoană fizică sau juridică, înregistrată la A.S.F., care desfășoară activitate de distribuție sub deplina răspundere a unui intermediar principal sau a uneia sau mai multor societăți, după caz, și instituțiile de credit sau firmele de investiții, potrivit definiției de la art. 4 alin. (1) pct. 1 și 2 din Regulamentul nr. 575/2013, care desfășoară activitate de distribuție sub deplina răspundere a uneia ori mai multor societăți, după caz;
- 17.** loc principal de desfășurare a activității - reședința sau sediul central, după caz, de unde este condusă activitatea principală a intermediarilor și a intermediarilor de asigurări auxiliare;
- 18.** participație calificată - deținerea directă sau indirectă din drepturile de vot sau acțiunile ori părțile sociale care, cumulativ, reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al unui distribuitor ori îi conferă acesteia cel puțin 10% din totalul drepturilor de vot în adunarea generală a acționarilor ori asociațiilor;
- 19.** prevederi legale:
- a)** prezenta lege și reglementările emise de A.S.F. în aplicarea acesteia, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I;
 - b)** actele sau regulamentele delegate, standardele tehnice de reglementare, cele de aplicare, actele de punere în aplicare și alte acte emise de Comisia Europeană sau de Consiliul și Parlamentul European, cu aplicabilitate directă în statele membre;
- 20.** principiul documentării - principiu potrivit căruia procesele desfășurate de distribuitori, inclusiv cel decizional, și procesul de supraveghere realizat de A.S.F. sunt fundamentate prin documente justificative;
- 21.** principiul proporționalității - principiu care are în vedere natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității desfășurate de distribuitori;
- 22.** principiul raționamentului calificat - principiu potrivit căruia se formează opinii și se adoptă decizii pe baza unor seturi de criterii și a experienței proprii în ceea ce privește activitatea distribuitorilor, cum ar fi politicile aplicate, cultura riscului, prudențialitatea;
- 23.** produs de investiții bazat pe asigurări - un produs de asigurare care oferă o valoare la scadență sau o valoare de răscumpărare care este expusă, parțial sau integral, direct sau indirect, fluctuațiilor pieței și care exclude:
- a)** produsele de asigurare generală prevăzute în secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015;
 - b)** contractele de asigurare de viață în cadrul cărora beneficiile menționate se plătesc numai după deces sau în caz de incapacitate cauzată de vătămare, boală sau invaliditate;
 - c)** produsele de pensii recunoscute potrivit Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, având drept scop principal

asigurarea unui venit la pensie și care îi conferă participantului dreptul la anumite beneficii, potrivit legislației privind pensiile private;

d) sistemele de pensii ocupaționale recunoscute oficial care intră sub incidența legislației aplicabile;

e) produsele de pensii individuale, în cazul în care contribuția financiară este suportată de angajator, iar acesta sau angajatul nu poate alege produsul de pensii sau furnizorul;

24. reasigurător - o societate de reasigurare în sensul definiției de la [art. 1 alin. \(2\) pct. 45 din Legea nr. 237/2015](#) și care desfășoară activități de distribuție de reasigurări, potrivit [pct. 10](#);

25. remunerație - comision, onorariu, cost sau alt tip de plată, inclusiv beneficiu economic sau alt avantaj ori stimulent financiar sau nefinanciar, oferit sau acordat pentru activitățile de distribuție;

26. societăți - asigurător, reasigurător sau asigurător mixt, în sensul definiției de la [art. 1 alin. \(2\) pct. 56 din Legea nr. 237/2015](#), care desfășoară activități de distribuție;

27. stat membru de origine:

a) statul membru în care se află domiciliul intermediarului persoană fizică;

b) statul membru în care se află sediul social al intermediarului persoană juridică sau statul membru în care se află sediul central al acestuia în cazul în care nu are sediu social în conformitate cu dreptul intern aplicabil;

28. stat membru gazdă - statul membru, altul decât statul membru de origine, în care un intermediar deține o sucursală sau în care prestează servicii;

29. sucursală - agenție sau reprezentanță permanentă a unui intermediar, fără personalitate juridică, ce se află pe teritoriul unui alt stat membru decât statul membru de origine;

30. suport durabil - instrument care:

a) permite clientului stocarea informațiilor care îi sunt adresate personal, astfel încât acestea să poată fi consultate ulterior pentru o perioadă de timp adaptată scopului acestora;

b) permite reproducerea exactă a informațiilor stocate.

(2) În sensul [alin. \(1\) pct. 9](#) și [10](#), următoarele activități sunt excluse ca fiind activități de distribuție:

a) furnizarea ocazională a informațiilor în contextul unei alte activități profesionale în care furnizorul se limitează la aceasta, fără să acorde asistență unui client în vederea încheierii sau executării unui contract de asigurare sau reasigurare;

b) gestionarea cererilor de despăgubire ale unei societăți cu titlu profesional și evaluarea și regularizarea/instrumentarea daunelor;

c) simpla furnizare de date și informații privind potențialii contractanți către intermediari sau societăți, dacă furnizorul se limitează la aceasta, fără să acorde asistență în vederea încheierii unui contract de asigurare sau reasigurare;

d) simpla furnizare de informații despre produse de asigurare sau reasigurare, despre intermediari sau societăți unor potențiali contractanți, dacă furnizorul se limitează la aceasta, fără să acorde asistență în vederea încheierii unui contract de asigurare sau reasigurare.

(3) Termenii și expresiile prevăzute la [alin. \(1\)](#) se completează cu cele definite în [Legea nr. 237/2015](#).

Toate drepturile rezervate © 2019 - **iLegis** - SC CTCE SA