



# MONITORUL OFICIAL

## AL

# ROMÂNIEI

Anul 173 (XVII) — Nr. 1.165

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Joi, 22 decembrie 2005

### SUMAR

Nr.	Pagina	Nr.	Pagina
<b>DECRETE</b>			
1.343. — Decret privind conferirea unor decorații de război.....	1-2	păsări, animale de blană, viermi de mătase, albine, pești, bovine, porcine și palmipede, pe rase și linii.....	2-3
<b>ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE</b>			
1.288. — Ordin al ministrului agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale pentru modificarea anexei la Ordinul ministrului agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale nr. 506/2005 privind aprobarea Listei cuprinzând deținătorii de patrimoniu genetic al animalelor în anul 2005 pentru speciile ovine,		<b>ACTE ALE COMISIEI DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR</b>	
		3.124. — Ordin pentru punerea în aplicare a Normelor privind redefinirea structurii activelor lichide ale asigurătorilor și a calculului coeficientului de lichiditate .....	3-6
		3.128. — Ordin pentru aprobarea Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor.....	6-8

## DECRETE

### PREȘEDINTELE ROMÂNIEI

#### DECRET

#### privind conferirea unor decorații de război

În temeiul prevederilor art. 94 lit. a) și ale art. 100 din Constituția României, republicată, ale art. 4 alin. (1) și ale art. 9 lit. A și B din Legea nr. 29/2000 privind sistemul național de decorații al României, cu modificările ulterioare, precum și ale Legii nr. 517/2003 privind conferirea decorațiilor de război, având în vedere propunerile ministrului apărării naționale, pentru înalta competență profesională, curaj, spirit de sacrificiu, dăruire și inițiativă în îndeplinirea misiunilor încredințate în cadrul operațiunilor de menținere a păcii din Irak și Afganistan,

**Președintele României d e c r e t e a z ă:**

Art. 1. — Se conferă Ordinul *Virtutea Militară* în grad de *Comandor*, cu însemn de război:

— domnului locotenent-colonel Asăndulesie Gheorghe Mihai-Puiu;

— domnului locotenent-colonel Ioan Marin Nicolae;

— domnului locotenent-colonel Lăzăroiu Aurel Rodin;

— domnului locotenent-colonel Mihai Traian Ioan-Spiridon;

— domnului locotenent-colonel Voicu Gheorghe Victor-Marian;

— domnului maior Calfa-Rășcanu Lucian Lucian-Cătălin;

— domnului maior Cosma Radu Dan.

Art. 2. — Se conferă Ordinul *Virtutea Militară* în grad de *Ofițer*, cu însemn de război:

— domnului căpitan ing. Mazuru Mihai Mugurel.

Art. 3. — Se conferă Ordinul *Virtutea Militară* în grad de *Cavaler*, cu însemn de război:

- domnului locotenent Ioniță Ion Mihai;
- domnului locotenent Parascan Dumitru Cezar-Adrian.

Art. 4. — Se conferă Medalia *Bărbăție și Credință* clasa a II-a, cu însemn de război:

- domnului maistru militar clasa a II-a Dumitru Ion Cornel-Mihai;
- domnului plutonier major Tănase Nicolae Gheorghe-Iulian;
- domnului plutonier Gheorghiu Pompiliu Costinel;
- domnului plutonier Pătrașcu Alexandru Vasile.

PREȘEDINTELE ROMÂNIEI  
TRAIAN BĂSESCU

În temeiul art. 100 alin. (2) din  
Constituția României, republicată,  
contrasemnăm acest decret.

PRIM-MINISTRU  
CĂLIN POPESCU-TĂRICEANU

București, 19 decembrie 2005.  
Nr. 1.343.

## ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL AGRICULTURII, PĂDURILOR ȘI DEZVOLTĂRII RURALE

### ORDIN

**pentru modificarea anexei la Ordinul ministrului agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale nr. 506/2005 privind aprobarea Listei cuprinzând deținătorii de patrimoniu genetic al animalelor în anul 2005 pentru speciile ovine, păsări, animale de blană, viermi de mătase, albine, pești, bovine, porcine și palmipede, pe rase și linii**

Având în vedere prevederile art. 6 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 33/2000 privind finanțarea de la bugetul de stat a unor măsuri pentru protejarea patrimoniului genetic al animalelor, aprobată prin Legea nr. 362/2001,

văzând Referatul de aprobare nr. 94.668 din 22 noiembrie 2005,

în temeiul prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 155/2005 privind organizarea și funcționarea Ministerului Agriculturii, Pădurilor și Dezvoltării Rurale, cu modificările și completările ulterioare,

**ministrul agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale** emite următorul ordin:

**Art. I.** — Anexa la Ordinul ministrului agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale nr. 506/2005 privind aprobarea Listei cuprinzând deținătorii de patrimoniu genetic al animalelor în anul 2005 pentru speciile ovine, păsări, animale de blană, viermi de mătase, albine, pești, bovine, porcine și palmipede, pe rase și linii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 551 din 28 iunie 2005, se modifică astfel:

**1. La specia PEȘTI, rasa Crap Podu Iloaiei, poziția nr. 2 va avea următorul cuprins:**

„2 Universitatea «Alexandru Ioan Cuza», localitatea Iași, bd. Carol I nr. 11, județul Iași 10 cap.“

**2. La specia PEȘTI, rasa Crap Ineu, poziția nr. 2 va avea următorul cuprins:**

„2 Universitatea «Alexandru Ioan Cuza», localitatea Iași, bd. Carol I nr. 11, județul Iași 10 cap.“

**3. La specia PEȘTI, rasa Ctenopharingodon idella (cosaș), poziția nr. 3 va avea următorul cuprins:**

„3 Universitatea «Alexandru Ioan Cuza», localitatea Iași, bd. Carol I nr. 11, județul Iași 6 cap.“

**4. La specia PEȘTI, rasa Mylopharyngodon piceus (scoicar), poziția nr. 2 va avea următorul cuprins:**

„2 Universitatea «Alexandru Ioan Cuza», localitatea Iași, bd. Carol I nr. 11, județul Iași 10 cap.“

**5. La specia PEȘTI, rasa Silurus glanis (somn), poziția nr. 4 va avea următorul cuprins:**

„4 Universitatea «Alexandru Ioan Cuza», localitatea Iași, bd. Carol I nr. 11, județul Iași 28 cap.“

**6. La specia PEȘTI, rasa Esox lucius (știucă), poziția nr. 3 va avea următorul cuprins:**

„3 Universitatea «Alexandru Ioan Cuza», localitatea Iași, bd. Carol I nr. 11, județul Iași 20 cap.“

**7. La specia PEȘTI, rasa Stizostedion lucioperca (șalău), poziția nr. 3 va avea următorul cuprins:**

„3 Universitatea «Alexandru Ioan Cuza», localitatea Iași, bd. Carol I nr. 11, județul Iași 55 cap.“

**8. La specia PEȘTI, rasa Polyodon spathula (paddlefish), poziția nr. 3 va avea următorul cuprins:**

„3 Universitatea «Alexandru Ioan Cuza», localitatea Iași, bd. Carol I nr. 11, județul Iași 31 cap.“

**9. La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE“, specia OVINE, rasa Țurcană — varietatea Rațca, poziția 45 va avea următorul cuprins:**

„45 Domăniant Mihai Petru, localitatea Carașova nr. 458, județul Caraș-Severin 12 cap.“

10. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Wyandotté, pozițiile nr. 4 și 7 vor avea următorul cuprins:**

„4 Homescu Vasile, localitatea Sinaia, Aleea Bratei nr. 4, județul Prahova 14 cap.

7 Vasile Ilie Constantin, localitatea Breaza, Str. 23 August nr. 92A, județul Prahova 14 cap.”

11. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Cochinchina Pitic, pozițiile nr. 7, 8 și 9 vor avea următorul cuprins:**

„7 Niță Constantin, localitatea Breaza, Aleea Parcului nr. 13, județul Prahova 14 cap.

8 Călin Alexandru, localitatea Breaza, Str. 23 August nr. 17, județul Prahova 14 cap.

9 Fulga Dan, localitatea Breaza, Str. Victoriei nr. 25, județul Prahova 14 cap.”

12. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Brahma, pozițiile nr. 2 și 7 vor avea următorul cuprins:**

„2 Dragnea Nicolae, localitatea Ploiești, str. Armași nr. 15, județul Prahova 14 cap.

7 Oțelea Cornel, localitatea Urlați, str. Brâncoveanu Vodă nr. 19, județul Prahova 14 cap.”

13. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Cochinchina, pozițiile nr. 5 și 7 vor avea următorul cuprins:**

„5 Tiron Stelian, localitatea Iași, str. Mircea cel Bătrân nr. 7, bl. O1, sc. B, ap. 2, județul Iași 14 cap.

7 Sterian Ion, localitatea București, str. Simion Bărnuțiu nr. 22, sectorul 1 14 cap.”

14. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Playmouth, poziția nr. 5 va avea următorul cuprins:**

„5 Brotoiu Constantin, localitatea Breaza, Aleea Parcului bl. 8, județul Prahova 14 cap.”

15. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Orpington, pozițiile nr. 1, 5, 6, 8 și 9 vor avea următorul cuprins:**

„1 Floștoiu Mihnea, localitatea Breaza, Str. Banatului nr. 3, județul Prahova 14 cap.

5 Oțelea Cornel, localitatea Urlați, str. Brâncoveanu Vodă nr. 19, județul Prahova 14 cap.

6 Savu Alexandru Cezar, localitatea Câmpina, str. Crișuri nr. 80, județul Prahova 14 cap.

8 Staicu Nicolae Dan, localitatea București, Str. Grâului nr. 40, sectorul 4 14 cap.

9 Ilie Nicolae Eugen, localitatea Breaza, str. Parâng nr. 3, județul Prahova 14 cap.”

16. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Sussex, pozițiile nr. 7 și 8 vor avea următorul cuprins:**

„7 Stan Gheorghe, localitatea Breaza, Str. 23 August nr. 38, județul Prahova 14 cap.

8 Stelian Jan, localitatea București, aleea Cislău nr. 7, sectorul 2 24 cap.”

17. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Italiană, pozițiile nr. 5 și 6 vor avea următorul cuprins:**

„5 Șovăială Ana Maria, localitatea Breaza, Str. Trandafirilor nr. 15, județul Prahova 14 cap.

6 Marin Ștefan, localitatea Breaza, Str. Lazului nr. 19, județul Prahova 14 cap.”

18. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Gât Golaș, pozițiile nr. 5 și 11 vor avea următorul cuprins:**

„5 Domnițiu Victor Alexandru, localitatea Aghireșu-Fabrici nr. 227, județul Cluj 7 cap.

11 Mihai Daniel, localitatea Breaza, str. Gurga nr. 9, județul Prahova 14 cap.”

19. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Paduana, poziția nr. 2 va avea următorul cuprins:**

„2 Danciu Gabriel, localitatea București, intrarea Dragomirna nr. 2, sectorul 1 13 cap.”

20. **La categoria „SPECII ȘI RASE ÎN CONSERVARE”, specia GĂINI, rasa Kreienkappe, poziția nr. 1 va avea următorul cuprins:**

„1 Enache Ion, localitatea Breaza, str. Plutonier Rădulescu nr. 36, județul Prahova 10 cap.”

**Art. II.** — Prezentul ordin va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale,  
**Gheorghe Flutur**

București, 14 decembrie 2005.  
Nr. 1.288.

## ACTE ALE COMISIEI DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

### ORDIN

#### pentru punerea în aplicare a Normelor privind redefinirea structurii activelor lichide ale asigurătorilor și a calculului coeficientului de lichiditate

În temeiul prevederilor art. 4 alin. (27) și ale art. 22 din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare,

potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 27 octombrie 2005, prin care s-au adoptat Normele privind redefinirea structurii activelor lichide ale asigurătorilor și a calculului coeficientului de lichiditate,

**președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor** emite următorul ordin:

Art. 1. — (1) Se pun în aplicare Normele privind redefinirea structurii activelor lichide ale asigurătorilor și a calculului coeficientului de lichiditate.

(2) Normele privind redefinirea structurii activelor lichide ale asigurătorilor și a calculului coeficientului de lichiditate sunt prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

(3) Normele privind redefinirea structurii activelor lichide ale asigurătorilor și a calculului coeficientului de lichiditate modifică și completează Normele privind categoriile de active admise să acopere rezervele tehnice ale asigurătorului care practică asigurări generale, reguli de dispersie a plasamentelor, precum și coeficientul de lichiditate, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3.110/2003, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 770 din 3 noiembrie 2003, Normele privind condițiile pentru administrarea fondului asigurărilor de viață, investirea și evaluarea activelor și calculul rezervelor tehnice, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3.111/2003, publicat în

Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 770 din 3 noiembrie 2003, și Normele privind forma și conținutul raportărilor financiare, precum și informațiile, documentele și certificările necesare pentru întocmirea acestor raportări, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3.117/2005, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 694 din 2 august 2005.

Art. 2. — Direcția generală supraveghere solvabilitate și raportări financiare din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor asigură ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Art. 3. — Prezentul ordin va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,  
**Nicolae Eugen Crișan**

București, 10 noiembrie 2005.  
Nr. 3.124.

ANEXĂ

## N O R M E

### privind redefinirea structurii activelor lichide ale asigurătorilor și a calculului coeficientului de lichiditate

**Art. I.** — Normele privind categoriile de active admise să acopere rezervele tehnice ale asigurătorului care practică asigurări generale, reguli de dispersie a plasamentelor, precum și coeficientul de lichiditate, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3.110/2003, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 770 din 3 noiembrie 2003, se completează după cum urmează:

1. **La articolul 3 alineatul 2, după litera c) se introduc două noi litere, literele d) și e), cu următorul cuprins:**

„d) valorile mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, în următoarele condiții:

1. în limita a 5% din totalul valorilor mobiliare emise de aceeași entitate;

2. în calculul activelor lichide obligațiunile vor fi ponderate cu un coeficient de 0,75;

3. în calculul activelor lichide acțiunile vor fi ponderate cu un coeficient de 0,50;

e) titlurile de participare la organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), ponderate cu un coeficient de 0,90, în limita a maximum 20% din activul net pentru fiecare fond.“

2. **La articolul 3, după alineatul 2 se introduce un nou alineat, alineatul 2<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„2<sup>1</sup> Activele prevăzute la literele d) și e) vor fi luate în calcul în limita a 50% din totalul activelor lichide.“

**Art. II.** — Normele privind condițiile pentru administrarea fondului asigurărilor de viață, investirea și evaluarea activelor și calculul rezervelor tehnice, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3.111/2003, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 770 din 3 noiembrie 2003, se completează după cum urmează:

1. **La articolul 5 alineatul 2, după litera c) se introduc două noi litere, literele d) și e), cu următorul cuprins:**

„d) valorile mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, în următoarele condiții:

1. în limita a 5% din totalul valorilor mobiliare emise de aceeași entitate;

2. în calculul activelor lichide obligațiunile vor fi ponderate cu un coeficient de 0,75;

3. în calculul activelor lichide acțiunile vor fi ponderate cu un coeficient de 0,50;

e) titlurile de participare la organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), ponderate cu un coeficient de 0,90, în limita a maximum 20% din activul net pentru fiecare fond.“

2. **La articolul 3, după alineatul 2 se introduce un nou alineat, alineatul 2<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„2<sup>1</sup> Activele prevăzute la literele d) și e) vor fi luate în calcul în limita a 50% din totalul activelor lichide.“

**Art. III.** — Normele privind forma și conținutul raportărilor financiare, precum și informațiile, documentele și certificările necesare pentru întocmirea acestor raportări, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3.117/2005, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 694 din 2 august 2005, se modifică și se completează după cum urmează:

1. **La articolul 2 alineatul 1 punctul III, litera c) va avea următorul cuprins:**

„c) raportarea lunară a activelor lichide, precum și a coeficientului de lichiditate pentru asigurări generale și asigurări de viață, în forma prevăzută în formularele nr. 1 și 2 din anexa nr. 7 care face parte integrantă din prezenta normă;

Se va raporta atât cea mai mare valoare a daunei avizate în luna respectivă, cât și cea mai mare valoare a daunei plătite în luna pentru care se face raportarea, felul contractului (direct sau prin intermediar) și clasa de asigurare.“

2. **După litera D din formularul nr. 1 și după litera D din formularul nr. 2 ale anexei nr. 7 la norme se introduc patru noi litere, literele D<sup>1</sup>, D<sup>2</sup>, D<sup>3</sup> și D<sup>4</sup>, cu următorul cuprins:**

„D<sup>1</sup>. Obligațiuni tranzacționate pe piețe reglementate

Nr. crt.	Denumirea societății emitente	Numărul de obligațiuni emise de respectivul emitent	Numărul de obligațiuni achiziționate	Valoarea de piață a unei obligațiuni (lei)	Valoarea de piață a obligațiunilor achiziționate (lei)	Valoarea de piață maxim admisă a obligațiunilor (lei)	Valoarea ponderată cu coeficientul de risc (lei)
	1	2	3	4	5=3x4	6=5% (2x4)	7=0,75x minim (5 și 6)
1.							
2.							
<b>TOTAL:</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>			

Pentru obligațiunile tranzacționate pe piața de capital externă se vor anexa rapoarte de tranzacționare emise de bursele de valori din țările în care sunt tranzacționate, pentru data de raportare.

D<sup>2</sup>. Acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate

Nr. crt.	Denumirea societății emitente	Numărul de acțiuni emise de respectivul emitent	Numărul de acțiuni achiziționate	Valoarea de piață a unei acțiuni (lei)	Valoarea de piață a acțiunilor achiziționate (lei)	Valoarea de piață maxim admisă a acțiunilor (lei)	Valoarea ponderată cu coeficientul de risc (lei)
	1	2	3	4	5=3x4	6=5% (2x4)	7=0,50 x minim (5 și 6)
1.							
2.							
<b>TOTAL:</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>			

Pentru acțiunile tranzacționate pe piața de capital externă se vor anexa rapoarte de tranzacționare emise de bursele de valori din țările în care sunt tranzacționate, pentru data de raportare.

D<sup>3</sup>. Titluri de participare la OPCVM

Nr. crt.	Denumirea fondului	Numărul titlurilor de participare deținute	Valoarea de piață a unui titlu (lei)	Valoarea de piață a titlurilor deținute (lei)	20% din valoarea activului net (lei)	Valoarea ponderată cu coeficientul de risc (lei)
	1	2	3	4=2x3	5	6=0,90 x minim (4 și 5)
1.						
2.						
<b>TOTAL:</b>		<b>x</b>	<b>x</b>			

D<sup>4</sup>. Total active lichide

Nr. crt.	Tipurile de active	Valoarea (lei)
1.	Total titluri de stat (A3)	
2.	Obligațiuni emise de administrația publică locală (B)	
3.	Total depozite bancare (C3)	
4.	Disponibilități în conturi curente și în casierie (D)	
5.	Valoarea obligațiunilor tranzacționate pe piețe reglementate (D <sup>1</sup> )	
6.	Valoarea acțiunilor tranzacționate pe piețe reglementate (D <sup>2</sup> )	
7.	Titluri de participare la OPCVM (D <sup>3</sup> )	
8.	Total active lichide (D <sup>4</sup> )	

## NOTĂ:

Valori mobiliare și titluri de participare la OPCVM

$\frac{\text{Total active lichide}}{\text{Total active lichide}} \leq 0,50,$   
 respectiv  $(D^1 + D^2 + D^3) / D^4 \leq 0,50.$

## 3. Litera E din formularul nr. 1 al anexei nr. 7 la norme va avea următorul cuprins:

„E. Obligațiile pe termen scurt: rezerva de daună netă de reasigurare ..... lei  
 Coeficient de lichiditate pentru asigurările generale  $\geq 1$

$$\frac{D^4}{E} \geq 1.$$

**4. Litera F din formularul nr. 2 al anexei nr. 7 la norme va avea următorul cuprins:**

„F. Coeficientul de lichiditate pentru asigurări de viață:

$$\frac{D^4}{E1 + E2 + E3 + E4} \geq 1.$$

**Art. IV.** — Nerespectarea prevederilor prezentelor norme se sancționează în condițiile și potrivit prevederilor art. 39 din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

**ORDIN****pentru aprobarea Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor**

În temeiul prevederilor art. 4 alin. (26) și (27) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din 16 decembrie 2005, prin care s-au adoptat Normele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor,

președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor emite următorul ordin:

**Art. 1.** — Se aprobă Normele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor, cuprinse în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

**Art. 2.** — Prezentul ordin intră în vigoare începând cu data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Art. 3.** — Direcția generală reglementări-autorizări din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor va asigura ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,  
**Nicolae Eugen Crișan**

București, 19 decembrie 2005.  
Nr. 3.128.

ANEXĂ**NORME****privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor****CAPITOLUL I****Dispoziții generale**

**Art. 1.** — Prezentele norme reglementează prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, prin intermediul pieței asigurărilor.

**Art. 2.** — Intră sub incidența prezentelor norme societățile de asigurare și/sau reasigurare, precum și sucursalele din România ale societăților de asigurare și/sau reasigurare străine, denumite în continuare *asigurători*.

**Art. 3.** — În înțelesul prezentelor norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *spălarea banilor* — noțiune definită conform art. 2 lit. a) din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare;

b) *tranzacție suspectă* — noțiunea definită conform prevederilor art. 2 lit. c) din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare;

c) *finanțarea actelor de terorism* — infracțiunea prevăzută la art. 36 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;

d) *transferuri externe în și din conturi* — operațiunile de plăți și încasări efectuate între persoane aflate pe teritoriul României și persoane aflate în străinătate, în conformitate cu prevederile art. 2 lit. d) din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare;

e) *asigurător* — noțiunea definită conform art. 2 lit. A pct. 5 din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;

f) *client* — asiguratul sau potențialul asigurat, persoana fizică ori juridică sau beneficiarul contractului de asigurare;

g) *C.S.A.* — Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;

h) *Oficiul* — Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, organ de specialitate cu personalitate juridică în subordinea Guvernului, ce are ca obiect de activitate prevenirea și combaterea spălării banilor, scop în care primește, analizează, prelucrează informații și sesizează, în condițiile art. 6 alin. (1) din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

**Art. 4.** — (1) C.S.A. supraveghează și controlează respectarea legislației din domeniul asigurărilor în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România.

(2) C.S.A. este în drept să monitorizeze operațiunile cu instrumente financiare efectuate de asigurători, în scopul de a identifica tranzacțiile suspecte.

(3) C.S.A. va informa de îndată Oficiul atunci când din datele obținute rezultă suspiciuni de spălare a banilor, finanțare a actelor de terorism sau încălcări ale dispozițiilor Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

(4) C.S.A. poate verifica eficacitatea procedurilor aplicate de asigurători, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

(5) În procesul de monitorizare, C.S.A. poate solicita asigurătorilor orice informații sau documente relevante.

**CAPITOLUL II****Obligațiile asigurătorului**

**Art. 5.** — (1) Asigurătorul este obligat să identifice, să verifice, să înregistreze și să actualizeze identitatea clienților înainte de a iniția orice relație de afaceri sau de a efectua tranzacții în numele clientului.

(2) Asigurătorul este obligat să aplice de îndată procedura de identificare și atunci când apar suspiciuni cu privire la identitatea clientului în cursul desfășurării operațiunilor.

(3) Asigurătorul are obligația de a revizui informațiile referitoare la identificarea clientului în momentul în care apar suspiciuni asupra clientului în cursul desfășurării operațiunilor.

(4) În cazul în care există îndoieli cu privire la faptul că un client acționează în nume propriu sau în cazul în care există certitudine cu privire la faptul că acel client acționează în numele altei persoane, asigurătorul este obligat să ia măsurile adecvate pentru a obține informații cu privire la adevărata identitate a persoanei în interesul ori în numele căreia acționează clientul.

(5) Asigurătorul are obligația de a se asigura că toate criteriile referitoare la identificarea clientului sunt aplicate și în sediile sale secundare, inclusiv în cele localizate în străinătate.

Art. 6. — (1) Datele privind identificarea clientului se verifică și se actualizează sau se completează, după caz, dacă este necesar, pentru orice tranzacție care implică o sumă reprezentând echivalentul în lei a minimum 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția este efectuată într-o singură operațiune sau mai multe operațiuni legate între ele.

(2) În conformitate cu prevederile art. 9 alin. (3) din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, de îndată ce există o informație că printr-o operațiune se urmărește spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, se va proceda la identificarea și raportarea clienților, chiar dacă valoarea operațiunii este mai mică decât 10.000 euro.

(3) Asigurătorul va verifica dacă atât persoanele care încheie polițe de asigurare, cât și beneficiarii acestor polițe figurează pe lista persoanelor suspecte, prevăzută prin Hotărârea Guvernului nr. 784/2004 pentru aprobarea Listei persoanelor fizice și persoanelor juridice suspecte de săvârșirea sau de finanțarea actelor de terorism și prin Hotărârea Guvernului nr. 1.272/2005 pentru aprobarea listei persoanelor fizice și juridice suspecte de săvârșirea sau finanțarea actelor de terorism.

Art. 7. — (1) Nu vor fi impuse societăților de asigurare și/sau reasigurare cerințele de identificare a clienților în legătură cu polițele de asigurare generală dacă prima de asigurare este mai mică sau egală cu echivalentul în lei al sumei de 2.500 euro.

(2) Nu vor fi impuse societăților de asigurare și/sau reasigurare cerințele de identificare a clienților în legătură cu polițele de asigurare de viață, dacă prima de asigurare sau ratele de plată anuale sunt mai mici ori egale cu echivalentul în lei al sumei de 1.000 euro ori prima unică de asigurare plătită este, în echivalent lei, până la 2.500 euro.

(3) Dacă ratele de primă periodice sau sumele de plată anuale sunt ori urmează să fie mărite în așa fel încât să depășească limita sumei de 1.000 euro, respectiv de 2.500 euro, în echivalent lei, se va cere identificarea clienților.

(4) Cerințele de identificare a clienților nu se impun dacă s-a stabilit că plata se va face prin debitarea unui cont deschis pe numele clientului la o altă instituție de credit sau financiară din România, dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau dintr-un stat terț care are cerințe similare de identificare a clienților cu cele din legislația română.

Art. 8. — Asigurătorul va acorda o atenție specială, luând drept indicii de anomalie pentru activitatea de asigurare, unul sau mai multe dintre următoarele cazuri:

a) cumpărarea de polițe de asigurare de viață care necesită plata unor prime mari și care par a fi contradictorii cu profilul economic al clientului sau cu capacitatea sa de a obține venituri;

b) plata frecventă a unor prime în numerar sau în valută pentru sume mari care par a fi contradictorii cu capacitățile financiare ale clientului sau cu activitatea sa;

c) plăți frecvente de prime în numerar efectuate prin sume fracționate, care prin cumul ar depăși valorile minime prevăzute la art. 6;

d) numirea unor beneficiari pentru polițele de asigurare de viață, astfel încât sumele prevăzute a fi plătite fiecăruia dintre ei și stabilite în baza contractului de asigurare, ca fracțiuni din suma totală, să depășească prin cumul valorile minime prevăzute la art. 6, în cazul în care relația dintre asigurat și beneficiar nu justifică acest lucru;

e) semnarea unor polițe de asigurare cu plata primelor folosind cecuri emise de terțe părți, în special, unde nu există vreo legătură aparentă între terța parte și client;

f) semnarea de către același contractant a unor polițe de asigurare de viață de același tip, care au beneficiari diferiți;

g) schimbarea numelui unui asigurat și/sau al beneficiarului polițelor de asigurare în favoarea unor terțe părți care nu aparțin familiei asiguratului sau care nu au nici o legătură cu acesta într-o manieră justificată;

h) clientul refuză sau este reținut în furnizarea de informații necesare pentru încheierea contractului de asigurare sau dă informații nereale;

i) clientul — persoană juridică prezintă declarații financiare care nu sunt realizate de către un contabil;

j) clientul prezintă documente de proprietate a bunului ce urmează a fi asigurat, care nu sunt conforme cu realitatea sau care prezintă urme de fals;

k) clientul refuză să-i permită asigurătorului să se convingă că bunul care face obiectul contractului de asigurare există;

l) clientul evită contactele directe cu angajații sau colaboratorii asigurătorului, prin emiterea frecventă de mandate sau împuterniciri într-o manieră nejustificată;

m) clientul evită în mod repetat contactele directe cu asigurătorul, comunicările având loc prin fax sau prin alte mijloace;

n) deschiderea de către client a unui număr mare de conturi la mai multe sucursale ale băncii și efectuarea de transferuri repetate ale unor sume semnificative de bani cu care urmează a fi achitate primele de asigurare;

o) achitarea primelor de asigurare folosind conturile unei societăți comerciale, care indică o activitate redusă și care nu ar justifica încheierea unor contracte de asigurare pentru sume semnificative.

Art. 9. — Transmiterea cu bună-credință de către asigurător și/sau de către persoanele desemnate, prevăzute la art. 18 alin. (1), de informații către Oficiu și C.S.A. nu poate atrage răspunderea disciplinară, civilă sau penală a acestora.

Art. 10. — (1) Asigurătorul va prelua în evidențe, după caz, următoarele informații legate de orice client persoană fizică, care are obligația să le furnizeze sub semnătură:

a) numele și prenumele complete ale clientului și orice alte nume folosite;

b) locul și data nașterii;

c) codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;

d) numărul și seria documentului de identitate;

e) data eliberării documentului de identitate și entitatea care l-a emis;

f) domiciliul stabil/reședința (adresa completă — stradă, număr, bloc, scară, etaj, apartament, oraș, județ/sector, cod poștal, țară);

g) cetățenia;

h) telefonul/faxul;

i) categoria de asigurare și clasa aferentă acesteia, încheiată cu asigurătorul;

j) declarația pe propria răspundere a clientului — persoană fizică, după caz, în legătură cu sursa fondurilor în lei sau în valută, pentru situațiile în care suma este mai mare de 10.000 euro.

(2) Asigurătorul va păstra, după caz, o copie a documentului de identitate al clientului. Clientul — persoană fizică va prezenta documente de identitate cu fotografie, emise în condițiile legii de organele abilitate legal.

(3) Asigurătorul are obligația de a verifica informațiile primite de la client, pe baza documentelor primare obținute de la acesta.

Art. 11. — (1) Asigurătorul va prelua în evidențe, după caz, următoarele informații legate de client, persoană juridică sau persoană fizică autorizată în condițiile legii, care are obligația să le furnizeze:

a) codul unic de înregistrare (CUI) sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine și persoanele fizice autorizate în condițiile legii;

b) forma și structura juridică;

c) denumirea;

d) adresa completă a sediului social/central sau, după caz, a sucursalei;

e) telefonul, faxul și, după caz, e-mail-ul, adresa paginii de Internet;

f) categoria de asigurare și clasa aferentă acesteia, încheiată cu asigurătorul;

g) declarație pe propria răspundere a clientului — persoană juridică, după caz, în legătură cu sursa fondurilor în lei sau în valută, pentru situațiile în care suma este mai mare de 10.000 euro.

(2) Asigurătorul va identifica persoanele fizice care intenționează să acționeze în numele clientului — persoană juridică, potrivit regulilor referitoare la identificarea persoanelor fizice, și va analiza documentele în baza cărora persoanele sunt mandate să acționeze în numele persoanei juridice.

(3) Documentele prezentate de clientul — persoană juridică vor include traducerea legalizată în limba română în cazul în care documentele originale sunt întocmite în altă limbă.

Art. 12. — (1) Asigurătorul va întreprinde măsurile care se impun în cazul operațiunilor care favorizează anonimul sau care permit interacțiunea în absență cu clientul, pentru a împiedica utilizarea lor în operațiuni de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

(2) Asigurătorul nu va iniția operațiuni sau realiza tranzacții și va înceta orice operațiune în cazul în care este în incapacitate să realizeze identificarea clientului conform prevederilor prezentelor norme.

(3) Asigurătorul poate refuza derularea de operațiuni în cazul în care are suspiciuni că acel client poate fi implicat în operațiuni de spălare a banilor sau în finanțarea actelor de terorism.

Art. 13. — În condițiile prezentelor norme:

a) asigurătorul are obligația păstrării tuturor informațiilor privind identitatea clientului pentru o perioadă de cel puțin 5 ani, începând cu data când se încheie relația cu clientul;

b) asigurătorul are obligația să păstreze evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare efectuate de client, pentru o perioadă de 5 ani de la efectuarea fiecărei operațiuni, într-o formă corespunzătoare, pentru a putea fi folosite ca probă în justiție, indiferent dacă contractul de asigurare a încetat prin atingere la termen sau prin producerea evenimentului asigurat ori a fost denunțat, reziliat sau anulat.

Art. 14. — Asigurătorul va acorda o atenție sporită în momentul în care analizează tranzacții cu persoane din jurisdicții care nu beneficiază de sisteme adecvate de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

Art. 15. — (1) Asigurătorul trebuie să identifice tranzacțiile sau tipurile de tranzacții suspecte efectuate în numele clienților săi.

(2) În cazul în care un asigurător are suspiciuni că o operațiune care urmează a fi efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, aceasta va sesiza în 24 de ore Oficiul și C.S.A., sub forma unei raportări de tranzacție suspectă.

(3) Se interzice asigurătorului să avertizeze clienții implicați sau să facă cunoscut, în orice alt mod, faptul că o raportare privind o tranzacție suspectă sau informații aferente acesteia au fost/vor fi înaintate către Oficiu și C.S.A.

Art. 16. — (1) Asigurătorii trebuie să raporteze în cel mult 24 de ore către Oficiu și C.S.A. tranzacțiile efectuate în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă o reprezintă

echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni legate între ele.

(2) Prevederile alin. (1) se aplică atât tranzacțiilor interne, cât și celor internaționale.

Art. 17. — Contractele de confidențialitate, legislația sau prevederile privind secretul profesional nu pot fi invocate pentru a restricționa capacitatea entităților reglementate de a raporta tranzacțiile suspecte.

Art. 18. — (1) Asigurătorul are obligația să stabilească și să aplice proceduri și mecanisme de control intern și să desemneze cel puțin două persoane dintre angajații săi care să aibă responsabilități în aplicarea și respectarea prevederilor legale în vigoare privind combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

(2) Persoanele menționate la alin. (1) vor efectua rapoarte direct consiliului de administrație al societății pentru a preveni implicarea societății în acțiuni de spălare de bani și de finanțare a actelor de terorism.

(3) Numele, împreună cu funcția ocupată și cu responsabilitățile stabilite ale persoanelor menționate la alin. (1), vor fi comunicate Oficiului și C.S.A., în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentelor norme.

(4) Asigurătorul va notifica Oficiului și C.S.A. cu privire la schimbarea sau înlocuirea angajaților menționați la alin. (1), în termen de 15 zile de la data respectivei modificări.

(5) Persoanele desemnate conform alin. (1) răspund pentru îndeplinirea sarcinilor stabilite în aplicarea prezentelor norme și a Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 19. — (1) Asigurătorul trebuie să asigure instruirea angajaților proprii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

(2) Programele de instruire trebuie să asigure faptul că angajații:

a) sunt la curent cu legile, regulamentele și procedurile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;

b) au competența necesară pentru a analiza adecvat tranzacțiile în scopul identificării activităților de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism;

c) cunosc în întregime cerințele de raportare.

(3) Asigurătorul va comunica tuturor angajaților procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

### CAPITOLUL III

#### Sanctiuni

Art. 20. — Încălcarea dispozițiilor prezentelor norme se sancționează în conformitate cu prevederile art. 39 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

### CAPITOLUL V

#### Dispoziții finale

Art. 21. — Prezentele norme se completează de drept cu celelalte prevederi legale incidente.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București,  
IBAN: RO75RNCB5101000000120001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București  
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București  
(alocat numai persoanelor juridice bugetare)

Tel. 318.51.29/150, fax 318.51.15, E-mail: marketing@ramo.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro  
Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,  
bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 410.47.30, tel./fax 410.77.36 și 410.47.23  
Tiparul: Regia Autonomă „Monitorul Oficial”



5 948368 070448