

## **Expunere de motive:**

### **1. Limitarea comisionului de intermediere.**

Măsura a mai fost propusă și s-a mai aflat în consultare publică înaintea aprobării Normei nr. 23/2014 aceasta aflându-se printre propunerile de modificare a legislației secundare la momentul respectiv, fiind concretizată în prevederile art.23, alin.(3) care fac trimitere la instituirea acestei măsuri în următoarele condiții :

**„Asigurătorii RCA au obligația de a efectua trimestrial analize privind nivelul cheltuielilor de achiziție înregistrate și să adopte măsurile ce se impun pentru a asigura concordanța politicilor de achiziție cu obligațiile asumate prin polițele încheiate. În scopul protejării asiguraților/păgubiților, pe baza analizei indicatorilor raportați, Autoritatea de Supraveghere Financiară poate interveni prin limitarea comisionului de intermediere.”**

Astfel, chiar și în acest moment ASF poate intervenii în mod direct prin limitarea comisionului de intermediere fără a mai fi nevoie de o modificare a legislației secundare în măsura în care indicatorii raportați de asigurator/asiguratorii nu sunt în concordanță cu obligațiile asumate prin încheierea poliței RCA.

Privitor la măsura limitării comisionului UNSICAR nu a susținut aceasta modificare, apreciind că limitarea comisionului îngreșește libertatea contractuală și denaturează concurența, invocând prevederile Legii concurenței nr. 21/1996, prevederile Directivei nr. 2002/92/CED privind intermediarii în asigurări și ale Directivei 2009/103/CE privind asigurarea de răspundere civilă auto.

UNSAR nu a avut niciun comentariu, apreciind însă că „Singurul aspect în legătură cu acest punct este acela legat de legislația privind concurența și de acțiunile viitoare ale Consiliului Concurenței în momentul implementării.”

În vederea limitării cheltuielilor de achiziție autoritatea de supraveghere a mai modificat legislația secundară, comisioanele fiind limitate la un nivel de 15% în perioada 2008 – 2010. Măsura nu a avut însă efect asupra tarifelor de primă, rezervelor de daună sau asupra modului de instrumentare și plata a dosarelor de daună, fiind totodată contestată în instanța și de asemenea, piața de asigurări identificând metode de „ocolire” a acestei prevederi (contracte de gestionare daune, publicitate, etc.).

Observații:

Potrivit prevederilor Legii Concurenței nr. 21/1996 cu modificările și completările ulterioare, prețurile produselor și tarifele serviciilor și lucrărilor se determină în mod liber prin concurență, pe baza cererii și ofertei.

Prin art. 8 din Legea Concurenței, sunt interzise orice acțiuni sau inacțiuni ale autorităților și instituțiilor administrației publice centrale ori locale și ale entităților către care acestea își deleagă atribuțiile, care restrâng, împiedică sau denaturează concurența, precum limitarea libertății comerțului sau autonomiei întreprinderilor, exercitate cu respectarea reglementărilor legale.

Prevederile legii se aplica, conform art. 2 alin. 1 lit. b) al acesteia și autorităților și instituțiilor administrației publice centrale sau locale, în măsura în care acestea, prin deciziile emise sau prin reglementările adoptate, intervin în operațiuni de piață, influențând direct sau indirect concurența, cu excepția situațiilor când asemenea măsuri sunt luate în aplicarea altor legi sau pentru apărarea unui interes public major.

Limitarea comisionului de intermediere pentru asigurarea RCA la un anumit nivel, este o măsură ce se aplica doar în cazurile asigurării obligatorii de răspundere civilă auto, și nu și în alte situații, și se adresează tuturor intermediarilor de asigurare de acest tip.

În cazul asigurării obligatorii RCA libertatea contractuală este limitată prin efectul legii, conduita participanților la acest tip de asigurare (asigurători, intermediari, asigurați) fiind una impusă de lege. Potrivit art. 53 din Lege 136/1995 privind asigurările și reasigurările

în România, cu modificările și completările ulterioare, Art. 53: „Prin norme adoptate de ASF conform legii se stabilesc: aplicarea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto, limitele teritoriale de acoperire, nivelul despăgubirilor, condițiile de plată, durata asigurării, facilitățile și penalizările aplicabile asiguraților, criteriile și condițiile pentru acordarea sau retragerea autorizației, persoanele care au obligația să încheie contracte de asigurare, modalitatea de gestionare a cazurilor de refuz al asiguratorului de a încheia asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto, dacă este cazul, precum și alte informații referitoare la acest tip de asigurare.”

În vederea analizei oportunității unei astfel de măsuri, trebuie avute în vedere următoarele aspecte: specificul asigurării RCA, respectiv aceasta este o asigurare obligatorie, de protecție socială; ponderea asigurărilor RCA în totalul primelor brute subscrise la categoria asigurări generale cât și dificultățile cu care se confrunta piața de asigurări de răspundere civilă auto din România în ultima perioadă de timp:

- Nivelul ratei combinate pentru RCA peste 100 %, ceea ce indica un nivel insuficient al tarifelor de prima practicate;

| Indicator          | Trim. I 2016 | Trim. I 2015 | Trim. I 2014 |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|
| Rata combinata (%) | 101,66       | 121,33       | 127,49       |

- Nivelul relativ ridicat al comisionului de intermediere calculat la nivelul întregii piețe, respectiv cca. 14%, în condițiile în care RCA este o forma de asigurare obligatorie, iar comisionul se regăsește inclus în prima de asigurare plătită de asigurat; ;

| Indicator             | Trim. I 2016 | Trim. I 2015 | Trim. I 2014 |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|
| Comisioane în PBI (%) | 14,13        | 16,37        | 17,26        |

- Numărul mare de reclamații privind modul de gestionare și plata a despăgubirilor;

- Situația actuală a două dintre societățile ce au fost anterior autorizate să subscrie RCA.

Primele de asigurare intermediare reprezintă cca. 65% din totalul primelor subscrise pe RCA.

Nu există o astfel de prevedere în legislația altor state europene.

Propunere: Modificarea prevederilor art.23, alin.(3) pentru o mai bună înțelegere.

**2. Interzicerea modificării tarifelor de prima la interval mai mic de 12 luni de la ultima modificare, fără excepții.**

Măsura intervine în contextul în care, marea parte a asiguratorilor procedează la modificarea frecventă a tarifelor de prima sau mai ales recurg la practica indexării acestora pentru un anumit segment de asigurați într-un interval scurt de timp, conducând în timp la modificarea întregii tarifari, ceea ce conduce la o impredictibilitate și o instabilitate în ceea ce privește evoluția primei de asigurare ;

**3. Abrogarea interzicerii ofertării, promovării și comercializării polițelor RCA la alte prime de asigurare decât cele înscrise în polița de asigurare și în documentul de plată, interzicerii acordării oricăror avantaje colaterale acordate potențialilor asigurați la încheierea unei polițe de asigurare RCA și eliminarea obligației asiguratorilor în ceea ce privește comercializarea polițelor RCA la același preț, indiferent de canalul de distribuție.** Măsura poate conduce la creșterea competiției între diferitele canale de vânzare, ceea ce ar putea conduce la o scădere a cheltuielilor asiguratorilor cu distribuția pentru canalele necompetitive de vânzare.

**4.** Proiectul mai conține o serie de modificări ce țin de coroborarea prevederilor Normei privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de vehicule, de coroborarea cu alte acte normative sau țin de transparentizarea relației asigurator-asigurat .