



2821A

Cabinet Vicepreședinte  
Sectorul Asigurări - ReasigurăriCătre: PARLAMENTUL ROMÂNIEI  
CAMERA DEPUTAȚILOR

În atenția Domnului Cristian BUICAN - Secretar al Camerei Deputaților

Stimate Doamne Secretar al Camerei Deputaților,

Vă rugăm să regăsiți mai jos răspunsul Autorității de Supraveghere Financiară la întrebările adresate de către domnul deputat Nicolae Giugea, transmise prin adresa nr. 3b-6/859/13.10.2021 și înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 31537/20.10.2021.

Gradul de acoperire al polițelor de răspundere civilă RCA, raportat la informațiile cu privire la parcul auto din România la data de 31.12.2020, publicate de către Direcția Regim Permise de Conducere și Înmatriculare a Vehiculelor, este de aproximativ 71%. Precizăm că informațiile privind parcul auto din România se actualizează anual, până la 31 martie.

Menționăm că Legea nr. 132/2017<sup>1</sup> prevede la art. 40 alin. (4) următoarele:  
„(4) Ca urmare a administrării și gestionării bazei de date prevăzute la art. 32 alin. (2) lit. e), obligațiile A.S.F. prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 189/2005<sup>2</sup>, sunt preluate de către BAAR.”.

Conform prevederilor art. 1-3 din OUG nr. 189/2005:

„Art. 1. - (1) Direcția regim permise de conducere și înmatriculare a vehiculelor din Ministerul Administrației și Internelor constituie și administrează baza de date națională integrată privind vehiculele rutiere înmatriculate, care se actualizează pe baza datelor furnizate în sistem informatizat de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Registrul Auto Român și Oficiul National al Registrului Comerțului, referitoare la vehiculele asigurate pentru răspundere civilă pentru pagube produse terților prin accidente de circulație, denumită în continuare asigurare RCA, vehiculele care au efectuat inspecția tehnică periodică, denumită în continuare ITP, respectiv la radierea operatorilor economici sau a altor persoane juridice.

(2) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Registrul Auto Român și Oficiul National al Registrului Comerțului au obligația de a transmite Direcției regim permise de conducere și înmatriculare a vehiculelor datele prevăzute la alin. (1) în termen de 20 de zile de la încheierea

<sup>1</sup> Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie

<sup>2</sup> Ordonanța de urgență nr. 189/2005 pentru stabilirea unor măsuri privind vehiculele rutiere înmatriculate aprobată cu modificări prin Legea nr. 432/2006



asigurării RCA, de la efectuarea ITP respective, precum și de la radierea operatorilor economici sau a altor persoane juridice. Transmiterea datelor se face cu titlu gratuit.

(3) În vederea realizării obligațiilor Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și ale Registrului Auto Român, prevăzute la alin. (2), societățile de asigurări și societățile autorizate să efectueze inspecțiile tehnice periodice ale vehiculelor sunt obligate să comunice săptămânal acestor instituții datele prevăzute la alin. (1) privind încheierea asigurării RCA, respectiv a efectuării ITP.

[...]

Art. 2. - (1) Direcția regim permise de conducere și înmatriculare a vehiculelor din Ministerul Administrației și Internelor efectuează periodic, cel puțin trimestrial, compararea parcului de vehicule înmatriculate cu cel pentru care au fost îndeplinite obligațiile referitoare la încheierea asigurării RCA, respectiv la efectuarea ITP, precum și cu cel de vehicule aparținând operatorilor economici și altor persoane juridice, pe baza datelor primite în condițiile prevăzute la art. 1 alin. (2).

[...]

(3) Comunicările prevăzute la alin. (2) se transmit la adresele de domiciliu și, după caz, de reședință ori la sediile deținătorilor de vehicule înmatriculate.

Art. 3. - (1) Începând cu data de 1 aprilie 2006, la împlinirea unui termen de 15 zile de la data expirării ITP sau a asigurării RCA, se suspendă de drept certificatele de înmatriculare ale vehiculelor rutiere aflate în această situație. Suspendarea se comunică deținătorului vehiculului de îndată, în scris, de către Direcția regim permise de conducere și înmatriculare a vehiculelor sau, după caz, de către serviciul public comunitar regim permise de conducere și înmatriculare a vehiculelor.

Cu privire la acțiunile A.S.F. care au vizat sesizarea Consiliului Concurenței, vă comunicăm următoarele:

A.S.F. a sesizat Consiliul Concurenței în luna octombrie 2020 cu privire la poziția semnificativă a societății City Insurance pe piața RCA din România. A.S.F. a transmis informații detaliate cu privire la creșterea gradului de concentrare pe piața RCA din România care a avut loc pe fondul majorării cotei de piață a societății City Insurance. Indicatorii vizați de A.S.F. referitori la societate au fost primele brute subscrise (veniturile obținute din vânzarea polițelor obligatorii RCA), numărul de contracte în vigoare, precum și numărul de contracte încheiate. Toți indicatorii arătau expunerea masivă a societății față de asigurarea obligatorie RCA, precum și poziția semnificativă a societății City Insurance pe piața RCA. Informarea Consiliului Concurenței a avut la bază cota de piață semnificativă deținută de City Insurance, ce depășea nivelul de 40% pe segmentul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto RCA.

De asemenea, în luna ianuarie 2021, A.S.F. a transmis către Consiliul Concurenței și o analiză a indicatorilor specifici activității de protecție a consumatorilor, ce reflecta creșterea numărului de petiții depuse la A.S.F. de consumatori în legătură cu societatea City Insurance.

Ulterior, în luna februarie a anului 2021, A.S.F. a informat Consiliul Concurenței referitor la majorarea cotei de piață a societății City Insurance, care a atins nivelul de 43,5% la finalul anului 2020 pe categoria asigurărilor de răspundere civilă RCA.



Cu privire la măsurile întreprinse de A.S.F. în vederea modificării trendului de concentrare a pieței de asigurări RCA, menționăm următoarele:

A.S.F. a transmis în luna ianuarie 2021 către Ministerul Finanțelor un proiect de Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Legii nr. 132/2017, denumit în continuare POUG-RCA, prin care se scotea în evidență situația de duopol în care se află piața RCA din România condiții în care, pentru modificarea comportamentului asiguraților de orientare spre prețul cel mai mic în detrimentul alegerii asiguratului pe baza calității serviciilor prestate, se propunea introducerea decontării directe obligatorii ca acoperire obligatorie la contractul RCA cât și o serie de măsuri ce aveau în vedere reglementarea situației generate de BREXIT.

POUG-RCA s-a aflat în consultare publică în perioada ianuarie – februarie 2021 și ulterior modificărilor aduse de către Consiliul Concurenței acesta a fost scos în consultare publică modificat în perioada aprilie-mai, prin publicarea pe pagina de internet a Ministerului Finanțelor.

La momentul de față acest proiect se află în analiza grupului de lucru din cadrul Comisiei de Dialog Social constituit de către Ministerul Finanțelor ca urmare a faptului că o serie de asociații/confederații, în special din zona transportatorilor și unităților reparatoare auto contestă modificările survenite asupra acestui proiect de act normativ

A.S.F. apreciază că modificarea punctului de vedere al acestor asociații nu este generată la momentul de față de modificările propuse în proiectul inițial, ci de modificările ulterior survenite propuse de către Consiliul Concurenței, propuneri ce au vizat următoarele:

- modificarea definiției mandatarului prin legarea acesteia de noțiunea de conflict de interese nou introdusă;
- introducerea unor prețuri de referință orientative, calculate de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, aferente prețurilor orelor de manoperă practicate de către unitățile reparatoare auto și pentru cele practicate de către operatorii economici care desfășoară legal activități de închiriere vehicule fără șofer;
- instituirea unor obligații în sarcina unor autorități și organizații profesionale recunoscute de a stabili metodologia de calcul a prețurilor de referință și de a alege societatea cu expertiză în domeniu care va calcula aceste prețuri;
- instituirea unor obligații în sarcina RAR de a colecta date din piața de reparații auto din România și de a le transmite ulterior societății cu expertiză în domeniu în vederea calculării prețurilor de referință;
- modificarea perioadei pentru care persoanele fizice pot încheia asigurarea RCA.

Măsurile propuse de către Consiliul Concurenței și susținute de către A.S.F. au în vedere asigurarea stabilității pieței de asigurări din România prin introducerea unor instrumente care pot asigura predictibilitatea costurilor cu despăgubirile. Aceste costuri se reflectă în nivelul primelor de asigurare RCA viitoare, astfel încât introducerea acestor instrumente asigură transparentizarea prețurilor medii practicate pe piață și limitează riscurile de creștere a prețurilor contractelor RCA.



Astfel, cu privire la introducerea prețurilor de referință aferente pieței de reparații auto și pieței închirierilor de vehicule fără șofer, apreciem că toți participanții la piața asigurărilor RCA, fără a se limita la aceștia, pot avea la dispoziție un instrument ce va reflecta prețurile medii practicate pe piață, la nivelul fiecărui județ, instrument ce va fi pus în practică prin colaborarea mai multor autorități cu competențe în asigurarea stabilității pieței și a protecției consumatorilor. Aceste costuri pot constitui totodată o referință și pentru instanțele de judecată atunci când în cadrul proceselor se are în vedere stabilirea costului just al despăgubirii convenite terțelor părți prejudiciate.

De menționat este faptul că Legea nr. 132/2017 prevede încă de la adoptarea acesteia existența unor tarife de referință pentru primele de asigurare RCA, tarife de referință care au fost susținute inclusiv de către asociațiile transportatorilor în cadrul discuțiilor din comisiile de specialitate din Parlamentul României, iar existența acestor tarife de referință nu a fost contestată de nicio parte din perspectiva constituționalității acestora și nu a fost contestată nici de reprezentanții Comisiei Europene în cadrul discuțiilor purtate cu aceștia în cauza de infringement deschisă împotriva României ce are ca obiect modalitatea de transpunere a legislației europene în legislația națională de către România.

Propunerile Consiliului Concurenței au în vedere evitarea majorării primelor de asigurare RCA prin creșterea artificială a valorii daunelor plătite de către asiguratorii RCA, generată de influența directă și/sau indirectă asupra costurilor de reparare a prejudiciului a unor alte părți interesate să obțină un profit din mijlocirea obținerii despăgubirilor pe seama drepturilor persoanei care a suferit efectiv prejudiciul și este îndreptățită să primească despăgubirea.

Totodată, trebuie avut în vedere faptul că asigurarea RCA a fost impusă ca obligatorie la nivelul UE tocmai pentru a asigura protecția persoanelor prejudiciate, caz în care aceasta are un profund rol social și de aceea existența unor breșe în legislația națională incidentă care dau posibilitatea unor alte persoane să profite și să obțină profituri nejustificate pe baza drepturilor acestor persoane denaturează și modifică obiectul acestei forme de asigurare.

De menționat este și faptul că asupra dreptului de creanță al unui terț, reprezentant al persoanei prejudiciate, s-a pronunțat și CJUE în cauza C 106/17, hotărârea stabilind faptul că prevederile legislației europene trebuie interpretate în sensul că acest drept nu poate fi invocat de către o persoană fizică a cărei activitate profesională constă, printre altele, în recuperarea de despăgubiri de la asiguratorii și care se prevalează de un contract de cesiune de creanță încheiat cu victima unui accident rutier pentru a-l acționa în justiție pe asiguratorul de răspundere civilă al autorului acestui accident, asigurator care are sediul într-un alt stat membru decât statul membru în care are domiciliul partea vătămată, în fața unei instanțe din acest din urmă stat membru.

Aceste instrumente laolaltă ar putea să garanteze societăților de asigurare care participă la decontarea directă un anumit grad de predictibilitate pentru costurile cu despăgubirile pentru daune materiale ce sunt achitate și urmează a fi recuperate, asigurându-se în acest fel și predictibilitatea evoluției nivelului primelor de asigurare RCA viitoare.

De menționat este faptul că aceste măsuri cât și modificările legislației secundare ce vin în completarea acestora, propuse de către A.S.F., ce au în vedere corectarea unor prevederi ale



legislației ce intră în conflict cu prevederile legislației europene, au fost apreciate la nivel internațional ca fiind măsuri oportune ce asigură o viitoare dezvoltare sănătoasă a pieței de asigurări din România:

<https://www.milliman.com/en/insight/regulatory-change-can-create-attractive-opportunities-in-the-romanian-motor-market>

În contextul actual, pe fondul ieșirii din piață a asigurătorului RCA cu cea mai mare cotă de piață și cel mai mic preț de vânzare a polițelor RCA, devine din ce în ce mai clar faptul că, în lipsa unor modificări legislative care să introducă instrumente care pot asigura predictibilitatea viitoarelor costuri cu despăgubirile apetitul la risc al companiilor rămase în piața de asigurări RCA scade, acestea nefiind dispuse să accepte o creștere a portofoliului propriu de asigurări RCA și a cotei de piață, creșteri ce afectează indicatorii de solvabilitate și generează nevoia de acoperire a riscurilor preluate printr-o capitalizare suplimentară a acestor companii.

Scăderea apetitului asigurătorilor de a prelua în asigurare un număr mare de clienți RCA este generată și de permanentele discuții generate de unele asociații care solicită contrar prevederilor legislației europene limitarea tarifelor, a cheltuielilor administrative și de vânzare ale asigurătorilor iar pe de o parte solicită plata unor despăgubiri majorate. Astfel de prevederi sunt de altfel cele care încălcă vădit prevederile legislației europene și fac obiectul cauzei de infringement 2018/4075 deschise împotriva României de către Comisia Europeană.

În condițiile actuale, în care pe de o parte se solicită eliminarea din cuprinsul POU-G-RCA a oricăror indicatori care ar putea constitui o referință în stabilirea costului just al despăgubirii cuvenite terțelor părți prejudiciate și ar putea conferi predictibilitate în ceea ce privește impactul acestor cheltuieli asupra evoluției primelor de asigurare RCA, iar pe de altă parte se solicita ca asigurătorii să achite necondiționat costuri din ce în ce mai mari de despăgubire, mai ales când aceste costuri sunt costuri facturate chiar de către entități ce au cesionat drepturile de despăgubire de la persoanele prejudiciate, această situație nu poate avea alt efect decât o inflație a costurilor asigurărilor RCA.

În acest context atragem atenția supra faptului că A.S.F. nu este o autoritate care poate limita nivelul costurilor la nivel de piață, nici în domeniul asigurărilor și nici în alte domenii așa cum anumite asociații ale transportatorilor rutieri solicită la acest moment:

<https://www.untrr.ro/meniu-vertical/asigurari-si-impactul-lor-asupra-transportatorilor/14-10-2021-a-avut-loc-la-sediul-consiliului-concurentei-o-intrevedere-intre-domnul-constantin-isac-presedintele-uniunii-nationale-a-transportatorilor-rutieri-din-romania-untrr-si-domnul-bogdan-chiritoiu-presedintele-consiliului-concurentei.html#.YWIQ4VVByUk>

Totodată, din punctul nostru de vedere, nu poate fi argumentată și justificată măsura aplicării de sancțiuni asigurătorilor autorizați să practice asigurarea RCA în România în baza unor prevederi ale legislației naționale care sunt contrare prevederilor legislației europene, în condițiile în care, articolul 148 alin. (2) și alin. (4) din Constituția României<sup>3</sup> statuează

<sup>3</sup> ARTICOLUL 148

*Integrarea în Uniunea Europeană*

Exemplarul 1/2



supremația dreptului european în raport cu dispozițiile contrare ale legislației naționale, iar instanțele de judecată sunt obligate să garanteze ducerea la îndeplinire a acestei obligații.

De asemenea, considerăm un risc substanțial dezbateră prin intermediul mass-media a subiectului necesității impunerii de către A.S.F. sau de către altă autoritate a nivelului tarifelor RCA sau la posibilitatea limitării acestora, fapt ce nu ar face altceva decât să crească riscul de transmitere către Curtea Europeană de Justiție a dosarului de infringement în cauza 2018/4075 deschisă României de către Comisia Europeană ce vizează neconformitatea legislației naționale RCA cu prevederile legislației europene, pentru care a fost emis deja aviz motivat. Reamintim totodată faptul că, în ultimele discuții cu serviciile Comisiei Europene, reprezentanții acestei autorități au solicitat ca autoritățile române să justifice întârzierea adoptării modificărilor transmise, răspunsul remis făcând trimitere la faptul că vor fi luate măsuri adecvate astfel încât aceste modificări să fie efectuate cu celeritate.

Cu privire la supravegherea societăților de asigurare, vă comunicăm următoarele:

În domeniul asigurărilor, A.S.F. are ca obiective promovarea stabilității activității de asigurare și apărarea drepturilor asiguraților. Aceste obiective sunt realizabile prin dezvoltarea unui cadru de supraveghere solid și eficient, care să asigure atât soliditatea financiară a entităților supravegheate, cât și un nivel ridicat de conduită și profesionalism al acestora în relația cu clienții.

Supravegherea prudențială a activității și situației financiare a societăților de asigurare-reasigurare are în vedere următoarele obiective:

- asigurarea supravegherii prudențiale și a controlului în funcție de profilul de risc al asiguratorilor, pe baza principiilor documentării, proporționalității și a raționamentului calificat, în scopul promovării stabilității pieței de asigurări, precum și apărarea drepturilor asiguraților;
- alinierea standardelor de supraveghere cu cele mai bune practici internaționale;
- Odată cu intrarea în vigoare a actualului regim de supraveghere Solvabilitate II, la 1 ianuarie 2016 la nivel european, s-a dorit dezvoltarea unei culturi comune de supraveghere în cadrul UE și practici consecvente de supraveghere abordate de autoritățile din cadrul țărilor membre.

Atribuțiile și competențele A.S.F. în cazul supravegherii asiguratorilor sunt clar stabilite prin dispozițiile art. 8 din Legea nr. 237/2015<sup>4</sup>, lege care transpune dispozițiile Directivei 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).

În conformitate cu prevederile art. 21<sup>2</sup> din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012, structurile de specialitate din cadrul A.S.F. desfășoară activități de control periodic și

(2) Ca urmare a aderării, prevederile tratatelor constitutive ale Uniunii Europene, precum și celelalte reglementări comunitare cu caracter obligatoriu, au prioritate față de dispozițiile contrare din legislația internă, cu respectarea prevederilor actului de aderare.

(4) Parlamentul, Președintele României, Guvernul și autoritatea judecătorească garantează aducerea la îndeplinire a obligațiilor rezultate din actul de aderare și din prevederile alineatului (2).

<sup>4</sup> Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare



inopinat în vederea exercitării rolului activ al A.S.F., atât în direcția constatării modului de aplicare a reglementărilor legale în vigoare de către entitățile reglementate și/sau supravegheate, cât și a gestionării corespunzătoare a riscurilor incidente activității acestora.

Potrivit actualului regim de supraveghere – Solvabilitate II, instituit prin Legea nr. 237/2015, procesul de supraveghere realizat de A.S.F. este unul prospectiv, bazat pe riscuri, și se desfășoară prin verificarea în permanență a activității societăților și a respectării de către acestea a prevederilor legale, prin analiza modului în care societățile respectă cerințele referitoare la:

- sistemul de guvernanță;
- modalitatea de realizare a ORSA (autoevaluarea internă a riscurilor și solvabilității) și de utilizare a rezultatelor acesteia;
- capacitatea societăților de a estima riscurile în funcție de mediul în care activează;
- riscurile cunoscute sau potențiale;
- rezervele tehnice;
- SCR - cerința de capital de solvabilitate și MCR - cerința de capital minim;
- investițiile;
- calitatea și cantitatea fondurilor proprii;
- modelele interne utilizate de societățile de asigurare și/sau reasigurare;
- modul în care activitățile de asigurări generale și de asigurări de viață sunt administrate separat;
- alte elemente stabilite prin prevederile legale.

Odată cu trecerea la acest regim de solvabilitate - Solvabilitate II, A.S.F. a implementat un proces intern de evaluare a riscurilor societăților de asigurare și măsuri de supraveghere adecvate profilului de risc al societăților. O parte din acest proces implementat îl reprezintă sistemul de clasificare a societăților, care prevede gruparea acestora în 4 categorii de supraveghere, ținând cont de natura, profilul de risc și complexitatea activității. Sistemul de clasificare este bazat pe o matrice bi-dimensională care utilizează pe de o parte impactul la nivel de piață de asigurări și pe de altă parte riscurile individuale prezentate de societate, evaluate în funcție de valoarea și evoluția unor indicatori de prudențialitate. Această primă evaluare are loc pe o bază regulată, utilizând datele raportate de societăți în raportările anuale, și este revizuită trimestrial dacă datele prezentate în raportările trimestriale arată o deteriorare a valorii indicatorilor de prudențialitate. În plus, în funcție de datele disponibile din activitatea de supraveghere off-site sau on-site (rezultate din controalele desfășurate la sediile societăților, măsurile implementate în urma acestora, calitatea guvernantei, etc.), clasificarea poate fi revizuită prin încadrarea societăților respective într-o altă clasă de supraveghere.

A.S.F. a continuat dezvoltarea indicatorilor de risc sectorial și a tabloului riscurilor pentru piața asigurărilor și a beneficiat de un proiect de consultanță din partea Autorității Europene de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA), în cadrul programului de asistență tehnică finanțat din fonduri europene privind consolidarea funcției de supraveghere a pieței asigurărilor. Rezultatul proiectului a fost dezvoltarea unui manual de supraveghere adaptat la structura autorității de supraveghere din România, pornind de la manualul de supraveghere dezvoltat la



nivelul EIOPA pentru armonizarea practicilor de supraveghere la nivel european, dar și extinderea tabloului riscurilor față de cadrul deja implementat.

Astfel, în anul 2020, la nivelul structurilor de supraveghere prudențială din cadrul A.S.F. s-au dezvoltat instrumentele procedurale interne, care au fost implementate în a doua jumătate a anului 2021, având ca scop organizarea și descrierea procesului de supraveghere (SRP – Supervisory Review Process) a societăților de asigurare și/sau reasigurare autorizate în România, prevăzute în Partea I din Legea nr. 237/2015, definirea metodologiei de evaluare și clasificare a societăților de asigurare și/sau reasigurare (RAF – Risk Assessment Framework), în funcție de riscurile și impactul acestora pe piața de asigurări, stabilirea clară a modului de lucru și a responsabilităților structurilor implicate în procesul de supraveghere, cu respectarea competențelor și a responsabilităților specifice, asigurând:

- îmbunătățirea și dezvoltarea cadrului de supraveghere bazate pe evaluarea riscurilor;
- evaluarea periodică a societăților de asigurare și/sau reasigurare în funcție de riscurile și impactul/prejudiciul pe care falimentul acestora l-ar putea produce asiguraților și/sau beneficiarilor contractelor de asigurare, stabilității pieței de asigurări din România și din alte state din Uniunea Europeană unde acestea își desfășoară activitatea;
- întocmirea și actualizarea planului de supraveghere a societăților, alocarea de resurse pentru zonele cu risc ridicat și impact semnificativ, precum și inițierea de acțiuni de supraveghere;
- aplicarea acțiunilor/măsurilor de supraveghere în mod consecvent, proporțional și obiectiv;
- asigurarea unui tratament consecvent și echitabil societăților de asigurare și reasigurare, prin alinierea activității de supraveghere la cele mai bune practici internaționale;
- alocarea resurselor în mod proporțional și obiectiv activităților de supraveghere desfășurate precum și asigurarea transparenței procesului de supraveghere;
- asigurarea aplicării cerințelor EIOPA privind procesul de supraveghere, a prevederilor privind implementarea regimului Solvabilitate II de către autoritățile de supraveghere din statele membre.

Astfel, noul cadru de evaluare a riscurilor (RAF) are la bază un set extins de indicatori cantitativi și calitativi (142 indicatori) în baza cărora societățile sunt clasificate în 4 categorii de supraveghere astfel: Categoria 1 - Supraveghere de bază, Categoria 2 - Supraveghere standard, Categoria 3 - Supraveghere sporită, Categoria 4 - Supraveghere intensă.

Cadrul de evaluare a riscurilor (RAF) este dezvoltat astfel încât să acopere principalele riscuri care pot afecta activitatea societăților de asigurare-reasigurare, analiza riscurilor axându-se pe module distincte aferente riscurilor legate de strategia/modelul de afaceri al societății, de indicatorii macroeconomici, de guvernanta societății, de activitatea de investiții, de contrapartidele față de care au expuneri societățile, de activitatea de subscriere, de administrare a daunelor și a rezervelor tehnice, de capital și solvabilitate, de conduită și alte riscuri operaționale.

În funcție de categoria de supraveghere în care sunt încadrate societățile se stabilesc activități de supraveghere adecvate categoriei de supraveghere și profilului de risc al societăților





și este întocmit planul anual de supraveghere. În planul de supraveghere se stabilesc frecvența și intensitatea activităților de supraveghere pentru fiecare societate, exprimând astfel profilul de risc al acesteia. Planul de supraveghere trebuie să fie proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activității societății, activitățile de supraveghere planificate vizând diverse evaluări referitoare la metodologiile aplicate de societăți pentru calculul rezervelor tehnice/necesarului de capital, implementarea procesului ORSA, activitatea de investiții, calitatea guvernantei, etc.

Totodată, A.S.F. are o abordare de supraveghere proactivă și preventivă pentru identificarea, gestionarea și atenuarea eficientă a riscurilor ce pot afecta consumatorii, creșterea nivelului de conștientizare a acestor riscuri de către entitățile care activează în piața asigurărilor, cu scopul final ca aceștia să dezvolte și să distribuie produse de calitate, care sunt în conformitate cu cerințele, nevoile și obiectivele clienților, pe întregul ciclu de viață al produselor de asigurare. Din această perspectivă, planurile de supraveghere și control ale A.S.F. vizează inclusiv analizarea calitativă a produselor de asigurare și evaluarea entităților supravegheate sub aspectul desfășurării activității în mod echitabil, transparent și orientat către interesele clienților.

În scopul conceperii unui cadru solid și complet de supraveghere, care să includă, alături de componenta prudentială, și componenta de conduită, A.S.F. a demarat cel de-al doilea proiect, respectiv „*Asistență tehnică privind consolidarea funcției A.S.F. de supraveghere a conduitei pe piața de asigurări din România*”, împreună cu Comisia Europeană și EIOPA, fiind prima autoritate de supraveghere europeană care a beneficiat de asistență în domeniul supravegherii conduitei. Conduita se referă la maniera în care o entitate își desfășoară activitatea din perspectiva concentrării pe interesele și obiectivele clienților. În sectorul asigurărilor, supravegherea conduitei acoperă în general trei mari domenii: supravegherea societăților de asigurare și a intermediarilor, supravegherea pieței și supravegherea produselor de asigurare.

Procesul de evaluare a riscului de conduită presupune identificarea și analizarea aspectelor calitative identificate de A.S.F. în cadrul procesului de supraveghere permanentă, cât și analizarea valorilor unui set de indicatori de risc de conduită, calculați atât la nivel de piață, cât și la nivel de societate de asigurare, iar riscurile și vulnerabilitățile identificate stau la baza planificării și clasificării în funcție de priorități a acțiunilor ce urmează a fi desfășurate de către A.S.F. în vederea diminuării și administrării corecte a acestora.

Proiectul „*Asistență tehnică privind consolidarea funcției A.S.F. de supraveghere a conduitei pe piața de asigurări din România*” a fost finalizat prin elaborarea Manualului de supraveghere a conduitei în domeniul asigurărilor. A.S.F. va proceda la implementarea Proiectului, cu suportul experților EIOPA, prin elaborarea unui set de proceduri și ghiduri, în baza cărora se vor desfășura activitățile de supraveghere și control pe aria de conduită asupra entităților care activează în piața asigurărilor, precum și elaborarea unui ghid cu informații generale privind factorii generatori de risc de conduită și tipologia acestor riscuri pe parcursul ciclului de viață al produselor de asigurare, adresat entităților supravegheate de A.S.F..

Cu privire la creșterea gradului de cuprindere pentru toată sfera de asigurări obligatorii (RCA, locuințe), precizăm că acest aspect reprezintă o preocupare importantă pentru autoritate.



Una din modalitățile principale pentru atingerea acestui deziderat îl reprezintă sporirea nivelului educației financiare, context în care la nivelul A.S.F. sunt derulate acțiuni și implementate proiecte în acest scop.

Abordarea conceptului de educație financiară la nivelul A.S.F. are în vedere obiective legate de formarea și modelarea comportamentelor consumatorilor actuali, respectiv viitori, și reprezintă un pilon important pentru dezvoltarea piețelor și pentru a contribui la stabilitatea financiară pe termen lung.

Astfel, A.S.F. își propune dezvoltarea unui mediu de învățare propice pentru mai multe tipuri de consumatori, de la cei actuali la cei potențiali și de la cei mai mici la cei mai mari. În acest sens, următoarele principii sunt avute în vedere pentru elaborarea programelor și acțiunilor de educație financiară:

- educația financiară este un interes național comun al autorităților publice, organizațiilor, entităților private, populației;
- programele de educație financiară trebuie să vizeze în mod concret necesitățile persoanelor și să fie disponibile în timp util și ușor accesibile;
- programele de educație financiară trebuie să cuprindă instrumente de ordin general, care să atragă atenția asupra necesității de îmbunătățire a cunoștințelor în materie de probleme și riscuri financiare.
- educația financiară trebuie să fie disponibilă și activ promovată pe tot parcursul vieții.

Pentru atingerea obiectivelor sale, Autoritatea de Supraveghere Financiară este sprijinită de Institutul de Studii Financiare, al cărui membru fondator este, scopul final urmărit fiind acela de a contribui alături de alte instituții și organizații la creșterea nivelului de conștientizare și educație financiară al populației. Pentru îndeplinirea obiectivului comun, cele două instituții vor colabora și coopera îndeaproape, inclusiv la realizarea unei strategii integrate de educație financiară și pentru inițierea unor serii de studii și analize comune.

Totodată, pe lângă activitățile cu privire la sporirea nivelului educației financiare, autoritatea contribuie la stimularea și dezvoltarea infrastructurii piețelor financiare nebankare, prin activități și mecanisme specifice de supraveghere. În acest context, un accent semnificativ este pus pe stimularea diversificării pieței asigurărilor și scăderea gradului de concentrare pe segmentul asigurărilor auto, context în care sunt considerate importante următoarele activități:

- creșterea gradului de cuprindere a asigurărilor obligatorii de locuințe prin:
  - ✓ informarea personalului unităților teritoriale administrative despre PAD;
  - ✓ analizarea implementării unor măsuri de aplicare a sancțiunilor celor care nu sunt asigurați;
  - ✓ măsuri de educare suplimentară a cetățenilor pentru conștientizarea necesității de asigurare în general;
  - ✓ posibilități multiple de condiționare a unor servicii de asigurare PAD (notari la vânzare-cumpărare, închiriere, ANAF, pentru eliberarea unui certificat fiscal, etc.).
- adoptarea de posibile măsuri legislative pe care le-ar putea lua Statul Român pentru impulsivarea pieței asigurărilor prin modificarea Legii nr. 260/2008 privind asigurarea



obligatorie a locuințelor împotriva dezastrelor cu modificări ce au ca scop creșterea gradului de penetrare.

Cu privire la verificarea valabilității contractelor RCA prin intermediul camerelor video administrate de către CNAIR, vă comunicăm că, deși au existat discuții în acest sens încă din anul 2017, o astfel de posibilitate nu poate fi pusă încă în aplicare întrucât Legea nr. 132/2017 nu prevede o astfel de posibilitate, CNAIR neavând competențe legale necesare pe baza cărora să efectueze verificări și să aplice sancțiuni în acest sens.

Totodată, menționăm că există și o serie de impedimente de ordin tehnic și legal, care excedează atât atribuțiilor A.S.F. cât și ariei de reglementare și de supraveghere a autorității noastre, cu privire la faptul că o astfel de verificare necesită schimburi mari de date în sistem on-line cât și interconectarea prin intermediul Serviciului de Telecomunicații Speciale al unor baze de date ale unor autorități publice cu baza cu asigurările obligatorii auto RCA construită și administrată de către BAAR.

Independent de cele mai sus prezentate, este de menționat faptul că, prin toate acțiunile sale A.S.F. încearcă să identifice cele mai bune soluții care să vină în sprijinul asiguraților și pieței de asigurări din România.

În speranța că precizările de mai sus pot clarifica în bună măsură subiectele supuse atenției dumneavoastră, vă rugăm să primiți expresia celei mai înalte considerații.

Cu stimă,

Vicepreședinte,  
Cristian ROȘU

