

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe puncte din proiect)
la proiectul Hotărârii privind modificarea Hotărârii CNPF nr.25/2/2019

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propuneri i/recoman- -dării	Conținutul obiecției/ propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect de Hotărâre				
<p>Pct.1 sbp.4, punctul 10 va avea următorul conținut: „10.În momentul în care asigurătorul obține/redobândește dreptul de a comercializa polițe de asigurare obligatorie RCA internă și externă sau constată temei de modificare a primei de asigurare de bază, inclusiv în cazul în care înregistrează o rată operațională combinată ce depășește 100% pentru ultimele două trimestre de gestiune consecutive, acesta notifică autoritatea de supraveghere cu privire la intenția de stabilire sau modificare a primelor de asigurare de bază cu cel puțin 30 de zile lucrătoare înainte de perioada în care acestea pot fi puse în aplicare. ”</p>	<p>„GRAWE CARAT ASIGURĂRI” S.A.</p>	<p>1</p>	<p>Rata combinată pe termen scurt (două trimestre) este un indicator extrem de volatil și nu ar trebui să fie un factor decisiv la formarea și ajustarea tarifelor de asigurare, care sunt calculate anual printr-o metoda mult mai prudentă și exactă, pe baza statisticii daunelor din ultimii 5 ani, ajustate cu factori de încărcare argumentați.</p> <p>Rata combinată pe termen scurt nu este reprezentativă, din motiv că orice abatere de la medie, o daună mare sau un cost ocazional, poate genera o rată de peste 100%, aceasta însă nu indică tendința și adecvarea tarifului.</p> <p>Rata combinată este reprezentativă doar în cazul unei analize pe termen lung, în care se atestă o tendință de creștere constantă și o depășire a pragului de 100% pe parcursul mai multor perioade neinfluențate de factori ocazionali și sezonieri.</p> <p>Conform Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 1/5 din 11 ianuarie 2011, în cazul înregistrării unei rate combinate de peste 100%, asigurătorul deja este taxat și obligat să formeze o rezerva de riscuri neexpire adățională, pentru a acoperi obligațiile viitoare fără a fi supus unui risc strategic, iar obligațiunea de a majora prima de asigurare de baza în cazul înregistrării unei rate combinate de peste 100% ar putea cauza un cerc vicios periculos, în care din cauza prețurilor majorate, veniturile din prime ar scădea, iar despăgubirile ar continua să fie raportate, ceea ce ar crește progresiv rata combinată. Acest fenomen ar putea</p>	<p>Se acceptă parțial și se comentează.</p> <p>Aferent examinării obiecțiilor și propunerilor la articolele/punctele din proiectul de Hotărâre, și urmare redactării actului normativ, se relevă că asigurătorul va notifica autoritatea de supraveghere cu privire la intenția de stabilire sau modificare a primelor de asigurare în cazul în care înregistrează o rată operațională combinată ce depășește 100% pentru ultimele două perioade de gestiune consecutive (<i>calculată pentru ultimele 12 luni</i>), cu excepția situației în care asigurătorul prezintă dovezi motivate, precum că înregistrarea unei rate operațională combinată de peste 100% este determinată de influența unor daune mari care nu denotă caracter sistematic. Astfel, perioada analizată se extinde la ultimele 12 luni de gestiune, iar factorii ocazionali și sezonieri argumentați și documentați nu vor influența procesul decizional.</p> <p>Cu privire la statuarea modului de ajustare a primelor de asigurare de bază, actul normativ a fost completat cu mențiunile corespunzătoare.</p> <p>Este de menționat că potrivit pct.29 din</p>

			<p>afecta grav companiile în care asigurare obligatorie de răspundere civilă auto deține o cota dominantă în structura portofoliului acestora, inclusiv până la insolvabilitate.</p> <p>Luând în considerare că conform actului normativ, prima de baza pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto intră în vigoare începând cu data de 1 iulie anual, ratele combinate înregistrare conform situației la 30.09, 31.12 și 31.03 nu vor testa adecvarea tarifului curent utilizat, fiind bazate inclusiv pe perioade în care a fost utilizat și un alt tarif, astfel ajustarea tarifului curent în situația respectivă nu va genera o prima de bază corectă.</p> <p>Pe lângă cele invocate, proiectul de modificare nu prevede pe bază cărei statistici și în ce mod vor fi ajustate tarifele în cazul în care se înregistrează o rată operațională combinată ce depășește 100% pentru ultimele două trimestre de gestiune consecutive. Luând în calcul că procedura de ajustare a tarifelor necesită parcurgerea mai multor etape precum, formarea bazei statistice, calculul propriu-zis, aprobarea calculului și introducerea modificărilor în sistemul RCA-Data, există probabilitatea ca aceasta ajustare să se suprapună parțial cu procedura anuală de stabilire a primei de asigurare și proiectul nu oferă soluții nici pentru aceste situații.</p> <p>Analizând cadrul normativ a mai multor țări europene, nu am găsit o prevedere asemănătoare în jurisdicțiile respective, ce ar institui ajustarea tarifului de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto în baza unei rate combinate înregistrate pe un termen scurt.</p>	<p>Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare (Hotărârea CNPF nr.1/5/2011), rezerva riscurilor neexpirate se calculează în baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea perioadei de gestiune aferente contractelor de asigurare în vigoare la data calculării, în mărimea în care valoarea estimată a acestor daune viitoare depășește rezerva de prime necâștigate și nu se extinde asupra contractelor noi încheiate.</p>
	Asociația de Actuarat din Moldova	1	<p>La pct.1, subpct.4) din proiect. În scopul asigurării unor norme clare și excluderii situațiilor de echivoc referitoare la modul de aplicare a normei referitoare la necesitatea de modificare a primei de asigurare de bază de către asigurători în momentul înregistrării unei rate operaționale combinate mai mare de 100% pentru ultimele două trimestre de gestiune consecutive, propunem expunerea punctului 10 din Hotărârea CNPF</p>	<p>Se acceptă. Actul normativ a fost redactat.</p>

			<p>nr.25/2019 în următoarea redacție: „10. Asigurătorul notifică autoritatea de supraveghere cu privire la stabilirea sau modificarea primelor de asigurare de bază cu cel puțin 30 de zile lucrătoare înainte de perioada în care acestea pot fi puse în aplicare, în condițiile înregistrării de către asigurător cel puțin a uneia din următoarele situații:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obține/redobândește dreptul de a comercializa polițe de asigurare obligatorie RCA internă și externă; 2) înregistrează o rată operațională combinată ce depășește 100% pentru ultimele două perioade de gestiune consecutive (calculată pentru ultimele 12 luni), cu excepția situației în care asigurătorul prezintă dovezi motivate, precum că înregistrarea unei rate operațională combinată de peste 100% este determinată de influența unor daune mari care nu denotă caracter sistematic; 3) constată temei de modificare a primei de asigurare de bază în baza analizelor economico-financiare privind eficiența activității de asigurare sau a primelor de asigurare la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto.” 	
<p>Pct.1 sbp.5, pct.13 va avea următorul conținut: „13. Asigurătorii vor aplica prima de asigurare acceptată prin decizia autorității de supraveghere. Asigurătorii nu vor aplica o primă de asigurare mai mică decât prima de referință calculată de autoritate.”</p>		<p>2</p>	<p>La pct.1, subpct.5) din proiect. Reglementarea de către Autoritatea de supraveghere a primei minime aplicată de către asigurători, nu este în concordanță cu principiul liberalizării primelor de asigurare la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto, statuat în art.11 din Legea nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule. Mai mult, reiterăm afirmațiile anterioare ale AAM, precum că primele calculate de autoritatea de supraveghere și aplicate uniform de fiecare asigurător, nu sunt reprezentative pentru o bună parte din asigurători, care au o structură și quantum ale portofoliului de RCA, precum și un disponibil de informații istorice cu privire la costul daunelor specifice modelului de business</p>	<p>Se comentează. Din considerentele că piața de asigurări autohtonă urmează a fi consolidată și retrată, în contextul crizei pandemice și celei economice, se rezumă că o liberalizare imediată și fără careva corecții (din partea CNPF), iminent va periclita activitatea asigurătorilor – entități de interes public, cu eventuale consecințe de ordin social și financiar (pentru asigurații – persoane fizice și juridice). Astfel, liberalizarea etapizată, prin planofarea primei de bază prin stabilirea primei de referință va garanta tarife</p>

			<p>practicat. Primele de referință stabilită de Autoritatea de supraveghere pot fi aplicate numai în contextul unor norme de supraveghere prudențiale (de exemplu, pentru calcularea nivelului minim al rezervelor tehnice, astfel cum se prevede în Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare). Prin urmare, considerăm că prevederile pct.1, subpct.5) din proiect urmează a fi excluse.</p>	<p>echitabile, concurențiale și adecvate.</p>
--	--	--	--	---

Notă: Consiliul Concurenței și „DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP” S.A. în urma examinării proiectului Hotărârii privind modificarea Hotărârii CNPF nr.25/2/2019, a comunicat lipsa de obiecții și propuneri, iar Ministerul Justiției și alți asigurători nu au comunicat obiecții și/sau propuneri.