



MECANISMUL DECONTĂRII DIRECTE

CRISTIAN BĂLĂNICĂ – DIRECTOR EXECUTIV PRBAR

19-20 OCTOMBRIE 2017



DECONTARE DIRECTĂ



CONCEPT & APLICABILITATE



PROVOCĂRI



IMPACTUL ASUPRA CONSUMATORULUI



IMPLEMENTARE ȘI FUNCȚIONARE LA NIVEL EUROPEAN



DECONTARE DIRECTĂ – CONCEPT & APLICABILITATE

- Începând cu 1 August 2017, prin punerea în aplicare a noilor reglementări legislative privind Asigurarea obligatorie auto RCA (adoptate prin Legea nr. 132/ 2017 și Norma ASF nr. 20/ 2017), care marchează cele mai importante schimbări pentru piața asigurărilor din ultimii 25 ani, aduce mai multe servicii și concepte noi, gândite să vină în sprijinul consumatorilor
- Unul dintre cele mai importante astfel de servicii este Decontarea Directă, care există în majoritatea țărilor europene, fie că este serviciu obligatoriu fie că este opțional, așa cum se întâmplă și în România.
- Sistemul de Decontare Directă reprezintă un serviciu auxiliar de gestionare a daunelor de către Asigurătorii RCA a propriilor asigurați, care se oferă obligatoriu de către Asigurator, iar achiziția acestuia este opțională de către Asigurat și prevede că partea prejudiciată va fi despăgubită de propriul asigurator RCA, însă are libertatea de a alege dacă polița RCA pe care o semnează va include sau nu acest serviciu. Astfel, sistemul de decontare directă este facultativ pentru șofer. La încheierea unei polițe de asigurare RCA, Asiguratorul este obligat prin lege să ofere posibilitatea de a opta pentru acest serviciu, decizia însă îi aparține consumatorului. În cazul în care, în urma unui accident, Asiguratul apelează la Decontarea Directă, propriul lui Asigurator își va recupera banii de la Asiguratorul care a întocmit polița șoferului vinovat.



DECONTARE DIRECTĂ – ELEMENTE ESENȚIALE

- Mecanismul nu este o noutate în Europa, acest concept fiind introdus și în piața de Asigurări din România în OUG nr. 54/2016 ca mecanism facultativ, sub numele de "compensare directă" și reglementat în noua lege RCA, ca mecanism obligatoriu de oferit de către Asigurator și facultativ pentru consumator.
- Decontarea Directă între Asigurătorii RCA se poate aplica, potrivit Legii nr.132/2017, dacă se îndeplinesc următoarele condiții generale:
 - Accidentele auto se produc pe teritoriul României;
 - Vehiculele implicate în accidentele auto sunt înmatriculate/înregistrate în România;
 - Prejudiciile sunt produse exclusiv vehiculelor;
 - Ambele vehicule implicate în accidentul auto au asigurare RCA valabilă la data evenimentului;
 - Prejudiciile exclud vătămrile corporale.
- **Decontarea Directă**, ca **serviciu auxiliar** de gestionare a daunelor de către Asigurătorii RCA, **se încadrează ca activitate de asigurare** ce face parte **din clasa de asigurare A3**, așa cum este menționată în Secțiunea A, Asigurări Generale, din Anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, conform ASF.



DECONTARE DIRECTĂ – PROVOCĂRI

- Gestionarea corespunzătoare a daunelor atât în interesul păgubiților, dar și al Asiguratorilor, reprezintă cea mai mare provocare într-o piață în tranziție cum este piața de asigurări din România.
- În acest moment există diferențe semnificative între valorile medii ale daunelor materiale la nivelul Asiguratorilor RCA.
- Acesta este unul dintre motivele principale în baza cărora sistemele de Decontare Directă funcționează mai ales pe principii voluntare, în principal în piețe mature și stabile, unde linia de asigurări de tip RCA este profitabilă. Cel mai probabil, în viitor, după ce sistemul va rula o perioadă suficientă, va apărea necesitatea înființării unui Institut de Clearing.
- În aceste cazuri, Asiguratorii participă voluntar în baza unor acorduri reciproce bazate și pe încredere, cu fonduri suficiente astfel încât decontarea să se facă cu o frecvență suficient de mare.



DECONTARE DIRECTĂ - IMPACTUL ASUPRA CONSUMATORULUI

1. Accesul la servicii de calitate privind instrumentarea și plata a dosarelor de daună oferite de către Asiguratori Asiguraților.
2. Creșterea gradului de încredere al Asiguratului în propriul Asigurator și implicit dezvoltarea produselor de asigurare facultativă de tip CASCO.
3. Serviciul de Decontare Directă poate fi achiziționat, contra unui cost suplimentar, asumat, de la Asiguratorul propriu care în cazul producerii unui eveniment îl va despăgubi integral și în termenele legale, atunci când este victima unui eveniment rutier.



DECONTARE DIRECTĂ - IMPLEMENTARE ȘI FUNCȚIONARE LA NIVEL EUROPEAN

- Modelul este voluntar, dar aplicat pe scară largă, fiind implementat în țări ca Italia sau Franța încă din anii '60-'70, dar și de țări precum Polonia sau chiar Rusia. Sistemul funcționează având la bază un organism independent de compensare, non-profit, care gestionează decontările între companii.
- Procedura în Franța, reglementată în prezent de convenția IRSA, este operațională din 1968, fiind rezultatul unui acord încheiat între asiguratorii RCA. Din 2002, schema include și proceduri de management al daunelor pentru vătămări corporale. În prezent, circa 80% din daunele pe RCA sunt soluționate prin compensare directă
- Scheme de compensare directă mai sunt utilizate și în Spania (1982), Portugalia, Belgia (1972), Rusia (2009), Grecia (2000) și Polonia (2015), în timp ce Turcia se află în faza incipientă a implementării acestei proceduri. Sistemul a fost adoptat și în anumite state americane și provincii din Canada, însă nu este utilizat la nivel național.
- Începând cu 1 aprilie 2015, și Polonia a optat pentru implementarea compensării directe, însă pe bază de acord voluntar.