

DECIZIE nr. 517/27.04.2022

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. a), art. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 7 alin. (2) din O.U.G. nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară (denumită în continuare A.S.F.), aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

În conformitate cu dispozițiile art. 36 alin. (2) coroborate cu prevederile art. 19 din Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie,

Ca urmare a solicitării formulate de Biroul Asiguratorilor de Autovehicule din România, denumit în continuare B.A.A.R., înregistrată la A.S.F. sub nr. RG 12126/12.04.2022,

În baza Notei Direcției Generale -Sectorul Asigurări-Reasigurări nr. SA-DG 3994/18.04.2022 privind aprobarea modificării Procedurii privind gestionarea de către Biroul Asiguratorilor de Autovehicule din România a asiguraților RCA cu risc ridicat,

În urma deliberărilor din cadrul ședinței Consiliului A.S.F. din data de 27.04.2022, Autoritatea de Supraveghere Financiară adoptă următoarea

DECIZIE

Art. 1. - Se aprobă Procedura privind gestionarea de către Biroul Asiguratorilor de Autovehicule din România a asiguraților cu risc ridicat, Ediția 1 / Revizia 1, aprobată prin Procesul Verbal al Adunării Generale a B.A.A.R. din data de 04.04.2022.

Exemplarul 1 din 4

Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, București
Tel: +4021 659 60 82, Fax: +4021 659 60 51
office@asfomania.ro; www.asfomania.ro

Pagina 1 din 2

PENTRU
CONFORMITATE





Art. 2. - Decizia nr. 517/29.06.2022 intră în vigoare la data comunicării acesteia către B.A.A.R., cu sediul în Str. Vasile Lascăr nr. 40-40 bis, etaj 5 și 6, sector 2, București, cod 020502, având Codul TVA nr. RO7681180.

Art. 3. - Direcția Generală -Sectorul Asigurări - Reasigurări asigură comunicarea prezentei decizii.

Președinte
Nicu MARCU



PENTRU
CONFORMITATE



	Procedură privind gestionarea de către BAAR a asiguraților RCA cu risc ridicat	Ediția 1 /Revizia 1
--	---	---------------------

EVIDENȚA MODIFICĂRILOR			
Ediția	Revizia	Data de la care se aplică prevederile ediției / reviziei ediției	Descrierea completărilor și modificărilor
1	1	AG BAAR 04.04.2022	modificare art.25 ref. alocare riscuri

	Procedură privind gestionarea de către BAAR a asiguraților RCA cu risc ridicat	Ediția 1 /Revizia 1
--	--	---------------------

CAPITOLUL I. SCOPUL PROCEDURII

- Art. 1.** Procedura stabilește un mod unitar, corect, eficace, operativ și legal de abordare a activității desfășurate în cadrul BAAR cu privire la gestionarea asiguraților cu risc ridicat, în scopul aplicării eficiente a măsurilor necesare alocării acestora către un asigurător RCA în situațiile speciale prevăzute de legislația aplicabilă asiguratului cu risc ridicat, detaliate în prezenta procedură.
- Art. 2.** Conform prevederilor art. 36 alin. (1) din Legea nr. 132/2017, BAAR elaborează proceduri pentru gestionarea asiguraților RCA aplicabile asiguratului cu risc ridicat.
- Art. 3.** Prevederile prezentei proceduri vizează abordarea procesuală a activităților privind:
- elaborarea de atribuții privind gestionarea asiguraților RCA aplicabile asiguratului cu risc ridicat către structurile proprii;*
 - modalitatea de determinare a tarifului de primă RCA propus de BAAR;*
 - modul de determinare și publicare al factorului „N” prevăzut la art. 2 pct. 5 din Legea nr. 132/2017;*
 - modalitatea formulării unei oferte de către BAAR, conținând propunerea de tarif de primă RCA, ofertare, acceptarea ofertei, precum și alocarea contractului de asigurare RCA unui asigurător RCA;*
 - aspecte referitoare la modalitatea de ofertare, acceptarea ofertei, precum și alocarea contractului de asigurare RCA unui asigurător.*

CAPITOLUL II. DOMENIUL DE APLICARE

- Art. 4.** Prevederile prezentei proceduri se aplică de către BAAR în activitatea de gestionare a asiguraților cu risc ridicat: alocarea către un asigurător RCA în situația în care un asigurat sau un potențial contractant a primit trei oferte a căror primă de asigurare este mai mare decât „N” înmulțit cu tariful de referință publicat de către ASF.

CAPITOLUL III. CADRUL LEGISLATIV

- Art. 5.** Cadrul legislativ aplicabil este format din:
- Legislație primară:** Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie;
 - Legislație secundară:** Reglementările emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară în aplicarea Legii nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie.

CAPITOLUL IV. DEFINIȚII ȘI ABREVIERI

- Art. 6.** În sensul prezentei proceduri, termenii și expresiile utilizați/utilizate au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie, precum și următoarele semnificații:
- Conducere:** Consiliul director al BAAR / Președinte, după caz;

	Procedură privind gestionarea de către BAAR a asiguraților RCA cu risc ridicat	Ediția 1 /Revizia 1
--	--	---------------------

- 2) *Legea nr. 132/2017* - Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie;
3) *Procedură*: mod specific de efectuare a unei activități sau a unui proces.

Art. 7. În sensul prezentei proceduri, acronimele de mai jos au următoarele semnificații:

- 1) **ASF**– Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- 2) **BAAR** – Biroul Asiguratorilor de Autovehicule din România.

CAPITOLUL V. DETERMINAREA ȘI PUBLICAREA PE SITE-UL BAAR A FACTORULUI N

V.1 Setul de date utilizat

Art. 8. 1) BAAR va utiliza datele anonimizate și puse la dispoziție de ASF privind:

- a) prima de risc la nivelul fiecărui asigurator RCA, precum și prima de risc din tariful de referință, pentru fiecare segment de risc utilizat în raportul privind determinarea tarifelor de referință pentru asigurarea RCA;
 - b) primele comerciale practicate efectiv pentru asigurările RCA de către asiguratorii RCA
- 2) Prin utilizarea datelor puse la dispoziție de ASF se asigură coerență și consistență între calculul tarifelor de referință și cel privind “factorul N”, ambele metodologii fiind aplicate pe același set de date.

V.2 Etape pentru calcularea „factorului N”

Art. 9. 1) **Prima etapă** este bazată pe calculul și analiza rapoartelor dintre prima de risc la nivelul fiecărui asigurator RCA, precum și prima de risc din tariful de referință, pentru fiecare segment de risc utilizat în raportul privind determinarea tarifelor de referință pentru asigurarea RCA.

2) Pornind de la setul de date menționat la alin. 1), BAAR va analiza, pentru fiecare asigurator RCA în parte, componentele de stabilire a primei de risc și deviațiile acestora față de componentele de stabilire a primei de risc pentru calculul tarifelor de referință. Aceasta analiză se va realiza pentru toate segmentele de risc considerate în stabilirea tarifului de referință, ceea ce va asigura comparabilitatea datelor și relevanța rezultatelor obținute.

3) BAAR va calcula, pentru fiecare asigurator RCA și pentru fiecare categorie de risc, raportul dintre prima de risc aferentă asiguratorului pe segmentul de risc respectiv și prima de risc aferentă segmentului de risc respectiv din tariful de referință. În consecință, BAAR va determina câte un astfel de raport pentru fiecare asigurator RCA aferent fiecărui segment de risc conform raportului cu privire la determinarea tarifelor de referință. Opțiunea pentru realizarea analizei la nivelul primei de risc istorice este datorată faptului că factorii de încărcare/ipotezele luate în considerare de către fiecare asigurator RCA nu sunt identice cu cele considerate în determinarea tarifului de referință.

4) Dintre rapoartele determinate la alin. 3) va fi aleasă ca valoare de departajare cea de-a patra cea mai mare valoare aferentă segmentului respectiv, astfel încât în cadrul segmentului să existe exact trei asiguratorii RCA pentru care valorile acestor rapoarte să fie mai mari decât valoarea de departajare. Va rezulta astfel câte o valoare de departajare pentru fiecare segment de risc conform raportului cu privire la determinarea tarifelor de referință pentru asigurările RCA.

5) Pe baza eșantionului format din valorile de departajare determinate la alin. 4) pentru fiecare segment de risc, BAAR va identifica o primă valoare prag la nivelul întregii piețe, pentru toate segmentele de risc, ca reprezentând valoarea percentilei 85 a eșantionului menționat.

	Procedură privind gestionarea de către BAAR a asigurărilor RCA cu risc ridicat	Ediția 1 /Revizia 1
--	--	---------------------

Art. 10. 1) **Etapa a II-a** este bazată pe analiza rapoartelor dintre primele comerciale observate efectiv în piață și media acestora, ținând seama de toate polițele de asigurare RCA din perioada de referință pentru toate segmentele de risc.

2) BAAR va proceda la analiza distribuției primelor comerciale pentru toate polițele RCA comercializate de asigurătorii RCA aferente tuturor segmentelor de risc.

3) Pentru analiza menționată la alin. 1) vor fi utilizate toate polițele cu cel puțin o zi de valabilitate în perioada de referință formată din ultimii 5 ani începând cu anul 2016.

4) Totodată, în vederea analizei menționate la alin. 1) vor fi selectate toate polițele cu durata de 1, 6 și 12 luni. Valoarea primelor comerciale aferente polițelor cu durată sub-anuală va fi transformată în valoarea echivalentă unei prime anuale.

5) De asemenea, valoarea tuturor primelor aferente polițelor selectate conform criteriilor de la alin. 1)-4), care sunt încadrate în alte clase de Bonus-Malus decât B0 vor fi transformate în valoarea echivalentă pentru o poliță similară din clasa B0 prin împărțire la coeficientul specific de Bonus-Malus aferent clasei în care a fost încadrată polița respectivă.

6) Pe baza selecției și prelucrărilor de la alin. 1)-4), BAAR va calcula valorile rapoartelor dintre primele comerciale astfel obținute și prima medie calculată ca medie aritmetică simplă la nivelul întregului eșantion selectat.

7) În urma analizei distribuției valorilor rapoartelor determinate la alin. 6), BAAR va stabili o valoare prag situată între percentila 80 și percentila 90, care prezintă proprietatea de a identifica în cadrul curbei valorilor ordonate crescător a acestor rapoarte o valoare relevantă în vecinătatea căreia modificarea pantei curburii este semnificativă (viteza cu care cresc, în medie, valorile rapoartelor dincolo de această valoare este mai mare decât cea cu care cresc înainte de această valoare, astfel că în vecinătatea acestei valori are loc o accelerare semnificativă, așadar ar putea a fi considerată un prag dincolo de care se află valori extreme).

Art. 11. 1) **A III-a etapa** constă în determinarea de către BAAR a „factorului N” la nivelul întregii piețe, pe baza calculelor efectuate în primele două etape.

2) BAAR va determina valoarea „factorului N”¹ ca fiind minimul dintre prima valoare prag determinată la art.9 și cea de-a doua valoare prag determinată la art.10.

3) Valoarea „factorului N” va fi stabilită de BAAR prin aproximarea valorii determinate la alin. 2) la două zecimale.

4) BAAR va transmite ASF, în vederea aprobării, atât valoarea „factorului N” stabilită la alin. 3), cât și fundamentarea modului de determinare a acesteia.

V.3 Publicarea „factorului N”

Art. 12. 1) BAAR va publica valoarea „factorului N” pe pagina de internet proprie, prin link poziționat vizibil în pagina de start, în termen de maxim 2 zile lucrătoare de la data aprobării de către ASF.

2) Valoarea „Factorului N” va fi aplicabilă începând cu data stabilită de către ASF prin decizia de aprobare.

¹ De exemplu: Pe baza celor mai recente date privind calculul tarifului de referință, disponibile la data de 26 iulie 2017, valoarea prag determinată la art. 9 este de 1,3593, iar valoarea prag identificată conform art. 10 este de 1,3598 (aferentă percentilei 88,9). Pe cale de consecință, valoarea „factorului N” în această situație este de 1,36.

	Procedură privind gestionarea de către BAAR a asiguraților RCA cu risc ridicat	Ediția 1 /Revizia 1
--	--	---------------------

CAPITOLUL VI ETAPELE PRIVIND NOTIFICAREA BAAR ÎN VEDEREA FORMULĂRII OFERTEI DE ASIGURARE, CALCULAREA ȘI FORMULAREA OFERTEI DE ASIGURARE, ALOCAREA ASIGURAȚILOR CU RISC RIDICAT

VI.1 Notificarea BAAR în vederea formulării ofertei de asigurare

Art. 13. 1) Orice persoană care se încadrează în categoria asigurat cu risc ridicat conform definiției prevăzute la art.2 pct.5 din Legea nr. 132/2017, denumită în continuare solicitant, poate solicita BAAR în mod direct sau prin intermediul brokerului său, determinarea unui tarif de primă de asigurare prin procedura specifică *asiguraților cu risc ridicat*.

2) Solicitantul se poate adresa BAAR în baza a minim trei oferte, primite de la asigurători RCA diferiți și aflate în termenul de valabilitate la momentul solicitării, pentru care prima de asigurare RCA **pentru 12 luni**, este mai mare decât *prima de referință* pentru segmentul de risc în care se încadrează vehiculul respectiv, înmulțită cu *factorul N*.

3) *Ofertele trebuie să fie prezentate în formă scrisă respectând condițiile prevăzute de reglementările emise de ASF în aplicarea Legii nr. 132/2017.*

4) În situația prezentată la alin. 2), atât tariful de primă de asigurare, cât și tariful de referință se referă la aceeași clasă de bonus-malus.

Art. 14. Solicitarea se va face prin poștă electronică la adresa *riscridicat@baar.ro*, prin poșta clasică la adresa *B.A.A.R., București, Sector 2, str. Vasile Lascăr nr. 40 – 40 bis*, sau prin fax la numărul *004 021 319 13 01*.

Art. 15. Solicitantul va completa formularul tipizat, prezentat în Anexa 1 la prezenta procedură, care va fi pus la dispoziția sa de către BAAR sau pe care solicitantul îl va putea descărca de pe site-ul BAAR, la care va anexa ofertele de asigurare primite pentru care prima de asigurare pentru 12 luni este mai mare decât prima de referință pentru segmentul de risc în care se încadrează vehiculul respectiv, înmulțită cu *factorul N*, copie după certificatul de înmatriculare al vehiculului pentru care se solicită asigurarea și copie după documentele de identificare ale proprietarului/utilizatorului vehiculului.

Art. 16. Comunicarea BAAR către solicitant se va face prin aceeași modalitate de transmitere prin care a fost primită solicitarea, dacă solicitantul nu a comunicat o altă modalitate.

VI.2. Calcularea și formularea ofertei de asigurare

Art. 17. BAAR este obligat să soluționeze cererea în termen de maximum 20 de *zile* de la data primirii solicitării, precum și a tuturor documentelor necesare pentru individualizarea riscului în scopul încheierii unei noi polițe de asigurare.

	Procedură privind gestionarea de către BAAR a asiguraților RCA cu risc ridicat	Ediția 1 /Revizia 1
--	--	---------------------

Art. 18. În termen de 5 zile lucrătoare de la primirea solicitării și a *documentelor care se consideră necesare pentru individualizarea riscului*, Compartimentul riscuri ridicate din cadrul BAAR va verifica dacă solicitantul se încadrează în categoria ”asiguraților cu risc ridicat”, precum și clasa de bonus-malus pentru solicitarea respectivă. Verificarea se va face prin compararea ofertelor primite de la asigurători, cu prima de asigurare RCA pentru vehiculul respectiv calculată în funcție de ”tariful de referință” și de valoarea factorului *N* în vigoare la data formulării ofertei de către asigurător ținând seama de clasa de risc (bonus – malus) aplicabilă la acea dată, precum și prin compararea informațiilor despre clasa bonus-malus furnizate de solicitant cu cele din baza de date CEDAM.

Art. 19. 1) Dacă se constată că solicitantul se încadrează în categoria ”asiguraților cu risc ridicat”, BAAR va determina prima de asigurare **prin înmulțirea factorului N cu tariful de referință corespunzător segmentului de risc respectiv, la care se aplică sistemul de bonus-malus, și va proceda conform prevederilor cap. VI.3. din prezenta procedură.**

2) Dacă se constată că una sau mai multe dintre ofertele de asigurare primite de solicitant nu situează riscul în categoria ”riscuri ridicate”, solicitantul este notificat de BAAR cel târziu în ziua lucrătoare imediat următoare constatării, să accepte oricare din ofertele respective și să încheie contractul de asigurare, iar BAAR va închide cazul.

Art. 20. Pentru solicitanții încadrați în categoria „asigurați cu risc ridicat”, BAAR va determina prime de asigurare pentru fiecare vehicul în parte pentru care s-a primit solicitarea, pentru o perioadă de 12 luni.

Art. 21. Asigurătorii RCA sunt obligați să încheie asigurarea conform ofertei primite de solicitant de la BAAR.

VI.3. Alocarea asiguraților cu risc ridicat

Art. 22. 1) În aceeași zi în care a determinat prima de asigurare, BAAR va plasa oferta însoțită de datele de identificare ale vehiculului și ale utilizatorului/proprietarului, pe o platformă electronică pusă la dispoziție de BAAR și va notifica toți asigurătorii RCA cu privire la acest lucru.

2) Toți asigurătorii RCA au acces la platforma electronică menționată la alin. 1).

Art. 23. În termen de maximum o zi lucrătoare de la data plasării ofertei pe platforma electronică, oricare asigurător RCA, o poate prelua după regula ”*primul venit, primul servit*”.

Art. 24. Dacă oferta nu este preluată în termenul prevăzut la art. 23, va fi alocată automat din platforma electronică unui asigurător RCA, în ziua lucrătoare imediat următoare împlinirii termenului. Asigurătorul RCA căruia i-a fost alocată oferta este obligat să încheie contractul de asigurare la cererea solicitantului.

	Procedură privind gestionarea de către BAAR a asiguraților RCA cu risc ridicat	Ediția 1 /Revizia 1
--	--	---------------------

Art. 25. 1) *Alocarea asiguraților cu risc ridicat se va face în mod egal către toți asigurătorii RCA care au dreptul să practice în România această formă de asigurare și care au emis polițe RCA în anul curent, indiferent de cota de piață deținută.*

2) *Alocarea se va face după următorul algoritm: câte un asigurat cu risc ridicat la câte un asigurător RCA, care îndeplinește condițiile menționate la alin.(1), în ordinea în care asigurătorii RCA sunt enumerați în art.1 alin.(5) din Statul BAAR, începând cu primul și terminând cu ultimul din această ordine. După epuizarea ordinii, se reia alocarea începând cu primul asigurător RCA.*

3) *Procedura prevăzută la alin.(2) se încheie prin comunicarea alocării și a datelor de contact către solicitant și către asigurătorul desemnat.*

Art. 26. (1) Atât în situația prevăzută la art. 23, cât și în cea prevăzută la art. 24 solicitantul și asigurătorul RCA vor fi înștiințați de BAAR cel târziu în ziua lucrătoare imediat următoare cu privire la preluare, respectiv alocare și la valoarea primei de asigurare corespunzătoare.

(2) Comunicarea cu solicitantul se va face prin modalitatea pe care acesta a prevăzut-o prin solicitare, iar cu societățile de asigurare membre, prin poșta electronică.

Art. 27. Solicitantul trebuie să încheie polița de asigurare cu asigurătorul RCA desemnat, în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii înștiințării transmise de BAAR.

CAPITOLUL VII. DISPOZIȚII FINALE

Art. 28. Prezenta procedură se aplică împreună cu prevederile Legii nr. 132/2017 și a normelor emise în aplicarea acesteia. În cazul în care o prevedere a prezentei proceduri este modificată/completată/abrogată de o dispoziție legală, se vor aplica de drept prevederile legislației.

Art. 29. În urma aprobării prezentei Proceduri, dacă este necesar, vor fi actualizate toate procedurile operaționale relevante ale BAAR în vederea armonizării acestora cu prevederile prezentei proceduri.

Art. 30. 1) Prezenta procedură se aprobă de către Adunarea generală a BAAR și intră în vigoare după aprobarea de către ASF.

2) Orice revizuire a prezentei proceduri (completare, modificare, etc.) se face la solicitarea Conducerii BAAR sau la solicitarea ASF, prin aceeași procedură prevăzută la alin. 1).