

Corectitudine pe verde

Vi s-a întâmplat să pierdeți un certificat de asigurare internațională de răspundere civilă auto Carte Verde, costul căruia depinde de tipul vehiculului pentru care se eliberează și perioada de valabilitate a acestuia (de la 6\$ pe 2 săptămâni pentru un autoturism care pleacă în Ucraina pe 15 zile până la 1599\$ pentru autobuz, care circulă prin Europa pe termen de un an)? Vă reamintim că acest certificat asigură deținătorii autovehiculelor pentru compensarea pagubelor materiale și vătămarilor corporale cauzate terților (altor persoane) în străinătate în timpul accidentelor rutiere. Ei bine, aflați că Consiliul de Administrație a Agenției Naționale a Asigurătorilor de Răspundere Civilă Auto „ARCA” (în calitate de Birou Carte Verde) a aprobat în 10 septembrie 2003 o hotărâre care prevede expres că nu se eliberează duplicate pentru certificate Carte Verde.

Argumentele pe care le primesc clienții de la unele societăți locale de asigurări sunt următoarele:

- dacă se emite un nou certificat (duplicat) societatea de asigurare își mărește răspunderea, fără a încasa însă o primă de asigurare suplimentară. Acest răspuns este fals din moment ce se eliberează o asigurare de răspundere civilă similară celei inițiale pentru același vehicul, același asigurat și pentru aceeași perioadă. Oricâte asigurări de răspundere civilă nu ar avea un asigurat, oricum despăgubirile nu vor depăși prejudiciul real, indiferent de numărul de polițe;
- Pentru duplicat societatea de asigurare trebuie să suporte plata primei de reasigurare și cheltuielile de gestiune – din nou fals, fiindcă neexistând o răspundere suplimentară, nu există nici o nevoie pentru protecție de reasigurare suplimentară;
- Duplicatul pierdut poate fi folosit fraudulos de o altă persoană, introducându-se date noi pe altă persoană și/sau autovehicul. Nu ține nici acest argument, deoarece la fel se poate face cu orice certificat Carte Verde expirat.
- Nu există câmpuri în raportul către Agenția „ARCA” cu privire la duplicate de certificate Carte Verde. Asta-i adevărat, dar Asigurătorii n-au decât să se adune și să voteze introducerea unui câmp suplimentar în raporturile lor.
- Acordurile internaționale nu prevăd eliberarea duplicatelor pentru certificate Carte Verde. Este adevărat că Regulamentul General Carte Verde (Green Card Internal Regulations) care prevede mecanismele de funcționare ale Sistemului nu prevede eliberarea duplicatelor, dar în același timp nici nu o interzice. Certificatul Carte Verde nu are o valoare intrinsecă (cum o au banii sau hârtiile de valoare la purtător, de exemplu), ea doar confirmă existența unui drept al asiguratului ca și oricare altă poliță sau certificat de asigurare (doar e de culoare verde și este agreată de un număr de 43 de state!).

Deși e bine să cunoașteți răspunsurile de mai sus pentru a dialoga cu emitenții Carte Verde, totuși trebuie să rețineți doar una: Legea cu privire la asigurări Nr.1508-XII din 15.06.93 prevede clar la art.20.alin.3:” La cererea asiguratului, asigurătorul e obligat să remită duplicatul poliței de asigurare și a altor documente în confirmarea asigurării. Asigurătorul, la rândul său, poate percepe plata respectivă.”. „Plata respectivă” trebuie să corespundă costului de tipărire și de gestionare a asigurătorului pentru eliberarea certificatului.

Relevant este faptul că cei mai mulți asigurători Carte Verde au o prestație bună pe acest segment de business realizând nu numai încasări, dar și despăgubiri însemnate. Regulile stricte de joc în Sistem îi determină pe asigurători să-și onoreze urgent toate obligațiunile scadente (în maxim 2 luni de la depunerea cererii de despăgubire).

Astfel, pentru anul 2004 volumul încasărilor din prime de asigurare „Carte Verde” a constituit în jur de 68 milioane lei (din care 58,8% provin de la persoane fizice). Ponderea încasărilor din asigurări „Carte Verde” în total încasărilor pe piața asiguraților din Moldova (de aproximativ 379 milioane lei) constituie 17,94%. Suma totală a despăgubirilor de asigurare „Carte Verde” pentru aceeași perioadă a constituit în jur de 14 milioane lei (din care 41,8% revin persoanelor fizice). Să nu Vă mire că deocamdată rata daunei (ponderea despăgubirilor în totalul încasărilor din asigurări) este de numai 20,59%. Este doar un început. Asigurarea Carte Verde este un business pe termen lung (long-tail business). Asta înseamnă că despăgubirile pot fi pretinse efectiv cu mulți ani după ce accidentul auto a fost notificat asiguratorului emitent. Mai grav este situația în care pot fi plătite pensii viagere pentru victimele accidentelor sau urmașilor acestora care rareori sunt sub 50000 euro anual. Utilitatea asigurărilor Carte Verde și meritul societăților de pe acest segment este de necontestat, noi doar stăruim asupra unor aspecte ce țin de calitate și corectitudine.

Veaceslav Cernica, ERVAX Grup Societate de Consultanță și Brokeraj în Asigurări și Reasigurări

Notă din partea Asociației pentru Protecția Drepturilor Asiguraților: Este un drept general al Asiguratului de a solicita și a primi necondiționat de la Asigurator a oricăror documente de asigurare, inclusiv și a poliței de asigurare. Din practica internațională și locală, asupra mecanismului de eliberare a duplicatului poliței de asigurare sau a altor documente de asigurare se răsfrânge procedura specifică actelor de stare civilă (modificări de date pierderi sau deteriorări, sustrageri frauduloase de către terțe persoane, distrugerii din motive subiective sau obiective și alte situații).

Știri interne

(Sursa: dnul Ion Lăcătuș, președintele Asociației Pentru Protecția Drepturilor Asiguraților)

Dezbateri aprige

Cu referință la activitatea Grupului de lucru creat la indicația Ministerului Finanțelor pentru definitivarea Legii cu privire la asigurări în redacție nouă menționăm următoarele:

Reieșind din faptul că actul normativ în cauză comportă un caracter reformativ, membrii grupului sunt conștienți de impactul implementării actului nominalizat și se conduc de următoarele principii:

1. toți subiecții asupra cărora se vor aplica prevederile acestei legi sunt consultați în mod nemijlocit
2. toate reglementările se încearcă a fi aduse în concordanță cu directivele UE din domeniul asigurărilor, ținându-se cont de specificul aspectelor economice, sociale și juridice din RM.

Un aspect foarte important care a fost identificat este că multe prevederi din Lege vor fi aplicate în timp, dându-se o perioadă de tranziție asiguratorilor existenți ce intenționează să se conformeze la prevederile Legii nominalizate. În acest sens menționăm că cele mai importante aspecte care vor avea o perioadă de tranziție vor fi capitalizarea asiguratorilor și reorganizarea în societăți pe acțiuni de tip deschis.

În cadrul examinării proiectului Legii în cauză se pune un accent deosebit pe protecția drepturilor asiguraților (să nu se ajungă la situația deponenților odată cu implementarea reformei în domeniul bancar – mii de oameni nu și-au putut retrage depozitele de la băncile falimentate). Lucrul Grupului este productiv, punându-se bazele la realizarea unei interacțiuni eficiente între operatorii pieții de asigurări, ca element al maturității și voinței reale de reformare.

Adunare generală la Agenția „ARCA”

În cadrul adunării generale a membrilor Agenției „ARCA” din 4 august 2005 s-a hotărât definitivarea statutului spre aprobarea ulterioară. De asemenea au fost hotărâte și alte aspecte organizatorice legate de activitatea lucrativă a Agenției ARCA. Reamintim că Agenția ARCA întrunește asigurații locali de răspundere civilă auto.

Autor: V.Cernica