



**Grupul Consultativ** de dialog permanent  
în domeniul protecției consumatorilor de  
servicii financiare nebancaire

## **Opinie comună privind obligativitatea serviciului de decontare directă prevăzută de Legea 132/2017**

Grupul Consultativ de Dialog Permanent în domeniul protecției consumatorilor de servicii financiare non-bancare (GCDP sau Grupul) are ca scop principal promovarea drepturilor și intereselor legitime ale consumatorilor și facilitarea comunicării între toate părțile interesate în domeniul protecției consumatorilor de servicii financiare non-bancare, actorii pieței financiare nebancaire, asociațiile relevante în domeniul protecției consumatorilor și A.S.F. Grupul va fi consultat referitor la măsurile care au ca obiect protecția consumatorilor de servicii financiare non-bancare sau care au influență asupra acestora.

Printre obiectivele Grupului enumerăm: consolidarea protecției consumatorilor de servicii financiare non-bancare și emiterea de opinii și recomandări în domeniul protecției consumatorilor, referitoare la proiectele de decizii și reglementări ale A.S.F., la formularea de propuneri de îmbunătățire a reglementărilor A.S.F., (...), consultări reciproce asupra unor probleme curente apărute în legătură cu protecția consumatorilor.

Conform discuțiilor purtate în data de 17.12.2019 în cadrul întâlnirii periodice a GCDP, a fost **adoptată opinia comună a Grupului privind obligativitatea decontării directe la asigurarea RCA.**

### ***Prezentare și fundamentare***

- **Aspecte generale**

Conform prevederilor Legii 132/2017, asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto acoperă prejudicii produse terților prin accidente de vehicule, deci practic asiguratul nu beneficiază în mod direct de soluționarea propriei daune în cazul apariției unui accident produs din vina altei persoane, fiind obligat să apeleze la asigurarea RCA a persoanei vinovate de producerea accidentului, fără a putea să decidă cu privire la asiguratorul care îi va instrumenta dauna.



**Grupul Consultativ** de dialog permanent  
în domeniul protecției consumatorilor de  
servicii financiare nebancaire

## **Opinie comună privind obligativitatea serviciului de decontare directă prevăzut de Legea 132/2017**

Decontarea directă reprezintă serviciul auxiliar de gestionare a daunelor de către asiguratorii RCA a propriilor asigurați, care se ofertează obligatoriu de către asigurator, iar achiziția acestuia este opțională de către asigurat (art. 1, pct. 17 din Legea 132/2017).

Condițiile privind operabilitatea serviciului de decontare directă sunt prevăzute la art. 26 din Legea 132/2017:

*Art. 26. - Decontarea directă între asiguratorii RCA*

*(1) Decontarea directă între asiguratorii RCA este aplicabilă la îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:*

- a) accidentele auto se produc pe teritoriul României;*
- b) vehiculele implicate în accidentele auto sunt înmatriculate/înregistrate în România;*
- c) prejudiciile sunt produse exclusiv vehiculelor;*
- d) ambele vehicule implicate în accidentul auto au asigurare RCA valabilă la data evenimentului;*
- e) prejudiciile exclud vătămrile corporale.*

*(2) Serviciul de decontare directă se ofertează obligatoriu de către asigurator, dar achiziția acesteia este opțională de către asigurat.*

*(3) Procedura de decontare directă se stabilește prin reglementări ale A.S.F.*

*(4) Decontarea directă nu afectează dreptul persoanei prejudiciate în urma unui accident auto produs de un vehicul asigurat RCA de a exercita acțiunea directă pentru recuperarea prejudiciului produs împotriva asiguratorului RCA al persoanei vinovate de producerea accidentului auto.*

### **• Implicații legale pentru consumatori și păgubiți**

Norma 20/2017 prevede la art. 10, pct. (2) *Clauza de decontare directă și termenii acesteia se stabilesc de comun acord la încheierea contractului de asigurare RCA, cu respectarea prevederilor Legii nr. 132/2017, iar prin prevederile art. 5 din Legea 132/2017, ”(5) Părțile pot conveni și includerea altor clauze suplimentare față de cele stabilite prin prezenta lege și prin reglementările emise de A.S.F. în aplicarea acesteia, cu excepția celor care restrâng drepturile persoanei prejudiciate.*



**Grupul Consultativ** de dialog permanent  
în domeniul protecției consumatorilor de  
servicii financiare nebancaire

## **Opinie comună privind obligativitatea serviciului de decontare directă prevăzut de Legea 132/2017**

*(6) Asiguratul se obligă să plătească prima de asigurare asiguratorului RCA, iar asiguratorul RCA se obligă ca la producerea riscului asigurat să plătească despăgubirea tertului prejudiciat, în condițiile legii și ale contractului de asigurare.”*

Așa cum reiese din textele mai sus menționate, contractantul RCA nu beneficiază în mod direct de instrumentarea propriului dosar de daună.

Grupul consideră ca prin introducerea obligativității clauzei de decontare directă și posibila scădere a primei de asigurare pentru acest produs, clienții de asigurări vor avea posibilitatea de a contracta asigurarea RCA luând în calcul și serviciul de decontare directă oferit, împreună cu avantajele respective, putându-se astfel asigura o creștere a conștientizării importanței asigurării RCA.

Astfel, din perspectiva protecției consumatorilor de asigurări de răspundere civilă auto (RCA), considerăm că o astfel de măsură ar aduce beneficii certe persoanei prejudiciate, care va avea dreptul să înainteze cererea de despăgubire către propriul asigurator prin intermediul decontării directe, în cazul producerii unui risc acoperit prin asigurarea RCA în condițiile prevăzute de lege.

### **Pentru considerentele de mai sus, Grupul adoptă prezenta opinie comună privind obligativitatea decontării directe prevăzută de Legea 132/2017**

Membrii Grupului colaborează în vederea consolidării protecției consumatorilor și îmbunătățirii nivelului de educație financiară din România, în vederea susținerii intereselor și drepturilor legitime ale acestora și consideră că prin introducerea obligativității clauzei privind decontarea directă se vor evidenția următoarele beneficii pentru consumatori:

- Vor fi protejate drepturile și interesele asiguraților-păgubiți ca urmare a producerii unor accidente de vehicule pentru producerea cărora nu sunt responsabili, prin posibilitatea acestora de a-și alege instrumentarea daunei la propriul asigurator.
- Decontarea directă va crește nivelul de încredere al consumatorilor în sistemul de asigurări, susținând astfel stabilitatea financiară a sectorului și a pieței de asigurări, precum și loializarea consumatorilor prin prisma calității serviciilor primite de asiguratul-păgubit;



**Grupul Consultativ** de dialog permanent  
în domeniul protecției consumatorilor de  
servicii financiare nebankare

### **Opinie comună privind obligativitatea serviciului de decontare directă prevăzută de Legea 132/2017**

- Se elimină hazardul moral în procesul de selecție a asigurătorului prin analiza corespunzătoare a achiziției asigurării RCA și în intenția de a reduce riscurile/daunabilitatea pentru a asigura o legătură de lungă durată cu acel asigurător;
- Se reduce selecția produsului doar după preț, mai ales ca urmare a introducerii legislației de distribuție în asigurări care pune accentul pe consultanță și pe analiza de nevoi.

București, 17.12.2019

Grupul Consultativ de Dialog Permanent în domeniul protecției consumatorilor de servicii financiare nebankare.