

1.3. Piața de asigurări

Piața de asigurări este acel cadru organizat, reglementat în cadrul căruia se întâlnesc **cererea de asigurare**, generată de membrii comunității de risc, denumiți asigurați și **oferta de asigurare**, pusă la dispoziția acestora de către societăți specializate în administrarea riscurilor, denumite asigurători. În majoritatea cazurilor, relația dintre asigurători și asigurați este facilitată de intermediarii în asigurări.

PARTICIPANȚI - OPERATORI – ENTITĂȚI

Principalii participanți în piața de asigurări sunt: asigurații, asigurătorii/ reasigurătorii, intermediarii în asigurări și alte entități cu roluri diverse în această piață. Entitățile menționate sunt:

- **Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)** – autoritate administrativă autonomă, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată. ASF exercită atribuții de autorizare, reglementare, supraveghere și control asupra principalilor actori ai pieței de asigurări: asigurătorii și intermediarii în asigurări.
- **Fondul de Garantare a Asiguraților (FGA)** - constituit ca persoană juridică de drept public conform Legii nr. 213/2015 are drept scop protejarea creditorilor de asigurări de consecințele insolvenței unui asigurător. Este destinat plăților de indemnizații și despăgubiri către creditorii de asigurări ai societăților de asigurare aflate în faliment.
- **Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România (BAAR)** - este o asociație profesională ai cărei membri sunt toate societățile

de asigurare care pot practica, pe teritoriul României, asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie (RCA).

- **Fundația Institutul de Studii Financiare (ISF)** este o entitate non-profit a cărei misiune constă în studierea fenomenelor și mecanismelor financiare în vederea formării, specializării și evaluării profesionale continue a personalului din cadrul sistemului financiar nebancar, în conformitate cu deciziile ASF și standardele europene.

ASIGURĂTORI, REASIGURĂTORI ȘI TIPURI DE INTERMEDIARI ÎN ASIGURARE

Asigurătorii sunt societăți specializate autorizate să funcționeze conform Legii nr. 237/ 2015 care crează și oferă produse de asigurare asiguraților. În funcție de formele de asigurare pe care le practică, asigurătorii sunt:

- **asigurători de viață** (oferă doar produse de asigurare de viață),
- **asigurători non-viață** (oferă doar produse de asigurări generale)
- **asigurători compoziți** (oferă o gamă diversificată de produse de asigurare de viață și non-viață).

Reasigurătorii sunt societăți de reasigurare autorizate să funcționeze conform prevederilor legale, al căror scop principal îl reprezintă preluarea riscurilor cedate de un asigurător sau reasigurător, din statele membre sau din state terțe.

Intermediarul de asigurări este persoană fizică sau juridică, alta decât un asigurător sau angajații acestuia care desfășoară activitate de

distribuție de asigurări în schimbul unei remunerații. Conform Normei ASF nr. 19/ 2018, intermediarii în asigurări se clasifică în:

- **Intermediari principali**, care pot încheia contracte de asigurare/ reasigurare cu condiția primirii împuternicirii din partea asigurătorilor. Din această categorie fac parte: companiile de brokeraj, instituțiile de credit, firmele de investiții.
- **Intermediari secundari**, care includ:
 - **agenții** - desfășoară activități de distribuție prin încheierea de contracte de colaborare (denumit contract de agent) cu unul sau mai mulți asigurători/ reasigurători, în cazul în care produsele acestora nu se află în concurență.
 - **agenții afiliați** – intermediari secundari, instituții de credit sau firme de investiții care optează să își desfășoare activitatea de distribuție ca intermediari secundari și care, sub răspunderea unuia sau mai multor asigurători, încheie în numele acestora contracte de asigurare cu clienții.
 - **agenții auxiliari** - desfășoară activități de distribuție pentru asigurări auxiliare în baza contractelor de colaborare încheiate cu unul sau mai mulți asigurători și sub răspunderea acestora, cu condiția ca produsele de asigurare să nu se afle în concurență.
 - **asistenții** - desfășoară activități de distribuție în baza unui contract de colaborare cu un intermediar principal, sub răspunderea deplină a intermediarului principal respectiv.
 - **asistenții auxiliari** - desfășoară activități de distribuție pentru asigurări auxiliare în baza unui contract de colaborare cu un

intermediar principal, sub răspunderea deplină a intermediarului principal respectiv.

Asigurările auxiliare sunt complementare bunului oferit de un furnizor sau serviciului oferit de un prestator, dacă oferă acoperire pentru riscul de defectare, pierdere sau avariere a bunului ori riscul de nefolosire a serviciului respectiv sau avarierea/ pierderea bagajelor ori alte riscuri legate de o călătorie rezervată prin prestator.

Intermediarii de asigurări auxiliare (agenți sau asistenți) desfășoară activități de distribuție de asigurări în mod auxiliar, cu îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- *să nu desfășoare activitatea de distribuție de asigurări ca activitate profesională principală;*
- *să distribuie numai produse de asigurare care sunt complementare unui bun sau serviciu;*
- *produsele de asigurare în cauză exclud riscurile din asigurările de viață și de răspundere civilă, cu excepția cazului în care acoperirea unor astfel de riscuri este complementară bunului sau serviciului oferit ca parte a activității sale profesionale principale.*

PERSOANELE CU CARE LUCREAZĂ INTERMEDIARII PRINCIPALI ȘI SECUNDARI

Intermediarii principali, persoane juridice, desfășoară activitate de distribuție și prin intermediul personalului propriu, persoane fizice (altele decât conducătorul acestora), care își desfășoară activitatea în baza unui contract individual de muncă:

- companiile de brokeraj prin **brokeri în asigurări**;
- instituțiile de credit și firmele de investiții prin **personal propriu** implicat în activitatea de distribuție de asigurări.

Intermediarii secundari, persoane juridice, desfășoară activitate de distribuție și prin intermediul personalului propriu, persoane fizice (altele decât conducătorul acestora), care își desfășoară activitatea în baza unui contract individual de muncă:

- *agenții prin **subagenți**;*
- *agenții afiliați prin **subagenți afiliați**;*
- *agenții auxiliari prin **subagenții auxiliari**;*
- *asistenții prin **subasistenți**;*
- *asistenții auxiliari prin **subasistenți**.*

EXERCITAREA SERVICIILOR DE INTERMEDIERE ÎN UNIUNEA EUROPEANĂ

Orice intermediar/ intermediar de asigurări auxiliare autorizat și/ sau înregistrat la ASF, care desfășoară activitatea de intermediere pe teritoriul României, poate exercita această activitate, în baza **libertății de a presta servicii** pe teritoriul oricărui alt stat membru.

Își pot începe activitatea de distribuție pe teritoriul altor state după ce primesc confirmarea de la ASF a informării autorității competente din statul gazdă cu privire la începerea activității intermediarului în statul respectiv.

Pot să-și desfășoare activitatea în alte state membre UE, în baza **dreptului de stabilire**, prin înființarea unei sucursale sau a unei prezențe permanente pe teritoriul altor state membre.