

2.1. Contractul de distribuție în asigurări

NOTIUNE ȘI REGLEMENTARE

Contractul de distribuție este contractul de colaborare în baza căruia intermediarul principal, intermediarul secundar sau intermediarul auxiliar își desfășoară activitatea de distribuție în asigurări.

Reglementarea acestui tip de contract se regăsește în Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări și în Norma ASF nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări.

Contractul de distribuție în asigurări este o formă a **contractului de mandat**, prin care intermediarul este cel care se obligă să încheie contracte de asigurare în numele asigurătorului sau ca reprezentant al intermediarului principal.

Intermediarii principali mai sunt denumiți și “canale de distribuție independente”.

Contractele încheiate de asigurători cu intermediarii principali au drept obiect distribuția în asigurări.

Compania de brokeraj și instituția de credit sau firmele de investiții acționează în numele clientului, fiind reprezentantul acestuia în relația cu asigurătorul. Părțile pot să prevadă că acest contract este remunerat.

Sunt posibile următoarele tipuri de contracte:

1. **mandat de brokeraj** - contractul dintre un client (persoană juridică/ persoană fizică) și compania de brokeraj prin care clientul încredințează acesteia reprezentarea intereselor sale privind obținerea și negocierea celor mai bune oferte în vederea încheierii contractelor de asigurare și/ sau de

reasigurare, acordarea de asistență înainte și pe durata gestionării contractelor.

2. **mandat de intermediere** - contractul dintre un client (persoană juridică/ persoană fizică) și instituția de credit sau firma de investiții în calitate de intermediar principal, prin care clientul încredințează acesteia reprezentarea intereselor sale privind obținerea și negocierea celor mai bune oferte în vederea încheierii contractelor de asigurare, acordarea de asistență înainte și pe durata gestionării contractelor.

Asigurătorii pot avea canale de distribuție proprii, reprezentate de **intermediarii secundari**, care acționează numai în numele și pe răspunderea asigurătorilor, sub răspunderea acestora.

Sunt următoarele tipuri de contracte:

1. **contract de agent** - contractul de colaborare încheiat de agenți cu unul sau mai mulți asigurători, în vederea desfășurării activității de distribuție, în numele acesteia/ acestora;
2. **contract de agent auxiliar** - contractul de colaborare încheiat de agenții auxiliari cu unul sau mai mulți asigurători, în vederea desfășurării activității de distribuție de asigurări, în numele acestuia/ acestora;
3. **contract de agent afiliat** - contractul de colaborare încheiat de agenții afiliați cu unul sau mai mulți asigurători, în vederea desfășurării activității de distribuție de asigurări, în numele acestuia/ acestora.

Intermediarii principali încheie cu distribuitorii contracte de colaborare astfel:

1. **contract de asistent** - încheiat de intermediarii principali cu asistenții în vederea desfășurării activității de distribuție;
2. **contract de asistent auxiliar** - încheiat de intermediarii principali cu asistenții auxiliari pentru desfășurarea activității de distribuție.

PĂRȚILE CONTRACTULUI DE DISTRIBUȚIE ÎN ASIGURĂRI

Un contract de distribuție poate include cel puțin două din următoarele categorii principale ale părților contractante:

- asigurători;
- intermediari principali;
- intermediari secundari;
- intermediari auxiliari.

Compania de brokeraj este brokerul de asigurări, persoană juridică (diferit de brokerul de asigurare, angajat al unei companii de brokeraj, deși pot fi întâlnite sub aceeași denumire).

Instituțiile de credit sunt băncile, firmele de investiții - persoanele juridice a căror ocupație sau activitate obișnuită constă în furnizarea unuia sau mai multor servicii de investiții în beneficiul unor terțe părți și/ sau în exercitarea uneia sau mai multor activități de investiții cu titlu profesional.

Intermediarul auxiliar poate fi o agenție de turism care are în pachetul de vacanță inclusă o asigurare de călătorie.

OBIECTUL CONTRACTULUI DE DISTRIBUȚIE ÎN ASIGURĂRI

Constă în mandatarea distribuitorului în vederea negocierii și încheierii contractului de asigurare.

Intermediarul sau asigurătorul (în cazul vânzării directe), îi poate acorda clientului consultanță cu privire la contractele de asigurare, îi poate propune mai multe contracte sau poate să efectueze acțiunile premergătoare în vederea încheierii contractului sau încheie contractul de asigurare în numele clientului.

Intermediarul poate acorda asistență pentru gestionarea sau derularea contractului de asigurare, de exemplu în cazul producerii unui eveniment asigurat.

În activitatea de distribuție se încadrează și furnizarea de informații oferite clientului cu privire la unul sau mai multe contracte de asigurare în conformitate cu criteriile selectate de clienți pe un site sau prin alte mijloace de comunicare și alcătuirea unui clasament al produselor de asigurare, inclusiv comparații de preț și de produse sau o reducere la o primă.

OBLIGAȚIILE DISTRIBUITORILOR ÎN ASIGURĂRI

Contractul de mandat de brokeraj și cel de intermediere trebuie să prevadă pentru distribuitori următoarele obligații:

- *necesitatea respectării prevederilor din legislația asigurărilor-reasigurărilor;*
- *menționarea datelor de identificare și cele privind înregistrarea în registrele deținute de ASF;*
- *menționarea expresă a serviciilor prestate conform obiectului de activitate;*
- *prezentarea opțiunii privind colaborarea și cu o altă companie de brokeraj sau cu alt intermediar principal;*
- *informarea privind primirea unei remunerații din partea unuia sau mai multor asigurători;*

- *informarea privind modalitatea de rezolvare amiabilă a litigiilor.*

În contractul de agent, agent afiliat și/sau agent auxiliar, pentru persoane fizice și juridice, asiguratorii includ următoarele obligații:

- *necesitatea respectării prevederilor din legislația asigurărilor-reasigurărilor;*
- *precizarea că activitatea de intermediar secundar este reglementată, supravegheată și controlată de ASF;*
- *prezentarea la solicitarea ASF a oricăror documente care privesc activitatea desfășurată de intermediarul secundar,*
- *obligativitatea facilitării accesului ASF la sediile/domiciliul intermediarilor secundari;*
- *prezentarea informațiilor despre identitatea intermediarilor secundari și a societăților anterior ofertării produselor de asigurare clienților, persoane fizice și juridice, în conformitate cu prevederile legale;*
- *informarea privind modalitatea de rezolvare amiabilă a litigiilor;*
- *stipularea unui termen de maximum 5 zile pentru predarea documentelor de asigurare încheiate cu clienții și a sumelor încasate de la aceștia, după caz;*
- *înscrierea codului unic pe contractele de asigurare și pe chitanțele eliberate de intermediarii secundari, în numele asiguratorului;*
- *obligativitatea desfășurării activității de distribuție numai în spațiile autorizate*
- *obligativitatea menținerii și prezentării dovezii privind pregătirea profesională a intermediarilor secundari;*
- *menționarea garanțiilor sau obligativitatea menținerii unei situații financiare stabile, după caz, în cazul în care intermediarii secundari încasează prime de asigurare în numele asiguratorilor;*
- *obligativitatea evidențierii unui cont separat pentru încasările și plățile efectuate în numele clienților.*

În contractul de asistent și asistent auxiliar, intermediarii principali includ în contractul de colaborare prevederi similare celor de mai sus, cu excepția prevederii legat de termenul de 5 zile și de

necesitatea înscrierii codului unic pe contractele de asigurare și pe chitanțele eliberate.

ÎNCETAREA CONTRACTULUI DE DISTRIBUȚIE ÎN ASIGURĂRI

Contractul de distribuție încetează prin: îndeplinirea obligațiilor de către părțile contractului, acordul de voință al părților, denunțare unilaterală, expirarea termenului, îndeplinirea/ neîndeplinirea condiției, imposibilitate fortuită de executare, din orice alte cauze prevăzute de lege sau de părți în conținutul contractului. Poate înceta și ca urmare a revocării mandatului acordat de către asigurător, intermediarul principal sau client, ca urmare a renunțării intermediarului principal sau secundar sau ca urmare a decesului, incapacității sau falimentului oricărei părți.