

Nr. 34146/12.11.2010

501/14.02.2011

SENATUL ROMÂNIEI
SECRETAR GENERAL
Nr. XXXV
Data 19.11.2010

Catre,

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

SENAT

SECRETAR GENERAL

Biroul permanent al Senatului
Bp 606 19.11.2010

DOMNULUI SECRETAR GENERAL ION MORARU

Stimate domn,

Cu referire la adresa dv.nr.B606/04.11.2010, prin care ne-ati transmis propunerea legislativa pentru modificarea si completarea Legii nr. 260/2008 privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren sau inundațiilor, va facem cunoscute urmatoarele:

Avand in vedere faptul ca Romania este unul din statele europene expuse in mod semnificativ la dezastre naturale, in special cutremure si inundatii, ale caror costuri economice si sociale sunt majore, prin Legea nr. 389/2004 a fost ratificat Acordul de împrumut dintre România și Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, privind finanțarea *Proiectului de diminuare a riscurilor în cazul producerii calamităților naturale și pregătirea pentru situații de urgență* precum și Acordul de asistență financiară nerambursabilă dintre România și B.I.R.D., privind finanțarea Proiectului de diminuare a riscurilor în cazul producerii calamităților naturale.

Din prima componenta a *Proiectului de diminuare a riscurilor în cazul producerii calamităților naturale și pregătirea pentru situații de urgență*, denumita "Consolidarea capacității de finanțare si management in situatii de urgenta", face parte si setul de masuri privind implementarea **Programului Roman de Asigurare la Catastrofe**.

In aplicarea **Programului Roman de Asigurare la Catastrofe**, a fost adoptata *Legea nr. 260/2008 privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren sau inundațiilor*, care nu este o forma de solidaritate sociala impusa de stat, astfel cum se arata in expunerea de motive la prezentul proiect, ci o lege de protectie sociala, care are ca scop sprijinirea cetatenilor si a Guvernului Romaniei in reconstructia locuintelor distruse in urma producerii **principalelor tipuri de dezastre**



comisia de supraveghere a asigurărilor

naturale la care este expus teritoriul României, respectiv cutremurele de pământ, alunecările de teren sau inundațiile, ca fenomene naturale.

Aceste tipuri de dezastre naturale, au fost identificate prin intermediul Studiului Integrat privind Managementul Riscurilor de Dezastre în România, efectuat de către unul din liderii mondiali în consultanța privind asigurarea la catastrofe.

Ca urmare, propunerea initiatorilor proiectului, ca dezastrele naturale acoperite de către Legea nr. 260/2008 să fie făcută *"în funcție de identificarea efectuată de către autoritățile locale a riscurilor asigurate după posibilitatea producerii lor"*, nu se încadrează în *Proiectul de diminuare a riscurilor în cazul producerii calamităților naturale și pregătirea pentru situații de urgență* menționat anterior și totodată, ar avea ca rezultat majorarea primelor de asigurare, aspect care ar afecta caracterul de protecție socială al legii.

Adoptarea acestui amendament va avea ca efect asigurarea obligatorie doar a acelor locuințe care sunt expuse excesiv la riscuri catastrofale, ceea ce va însemna că Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale (PAID) va fi în imposibilitate de a aplica principiul de solidaritate socială propus (o supratarifare a *riscurilor bune* și o subtarifare a *riscurilor rele*, așa cum este prevăzut în prezent prin tariful fixă a riscurilor). Cu alte cuvinte, în absența unei participări naționale la program, tarifele pentru acoperirea riscurilor în zonele expuse dezastrelor, vor fi de câteva ori mai mari decât cele practicate în prezent de PAID.

De asemenea, stabilirea sumei asigurate ca fiind *"echivalentul costului mediu al unei locuințe din categoria celei asigurate, realizată cu respectarea suprafeței utile și a dotărilor stabilite, la nivel minimal, în limita suprafeței construite, potrivit anexei 1 la Legea locuinței nr. 114/1996"*, astfel cum se propune de către initiatori, ar implica majorarea primelor de asigurare.

Precizăm că prin normele emise de Comisia de Supraveghere a Asiguraților, s-a reglementat deja situația proprietarilor de locuințe care au încheiat asigurări facultative privind riscurile prevăzute de lege. Astfel, potrivit *Ordinului nr. 5/2009 pentru punerea în aplicare a Normelor privind forma și clauzele cuprinse în contractul de asigurare obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren sau inundațiilor*, cu modificările și completările ulterioare, proprietarii de locuințe care au încheiat contracte de asigurare facultative privind riscurile prevăzute de Legea nr. 260/2008, au obligația de a încheia contracte de asigurare obligatorie a locuințelor la data expirării contractelor de asigurare facultativă sau, în cazul contractelor de asigurare multianuale, la data primei aniversări a acestora, după data aplicării Legii nr. 260/2008. Totodată, începând cu data punerii în aplicare a Legii nr. 260/2008, contractele de asigurare facultativă a locuințelor care acoperă riscurile care fac obiectul contractului de asigurare obligatorie a locuințelor **se vor putea încheia pentru aceste riscuri, numai pentru sumele asigurate care exced sumele asigurate obligatoriu.**

Ca urmare, exceptarea de la obligația de asigurare pentru locuințele asigurate facultativ, propusă de initiatori, va conduce la diminuarea fondului de asigurare pentru asigurările obligatorii, întrucât se diminuează numărul de participanți care ar fi contribuit la formarea acestuia, cu toate că potrivit principiului solidarității sociale care stă la baza legii,



comisia de supraveghere a asigurărilor

la acest fond ar trebui să participe toți proprietarii de locuințe. Această diminuare a fondului de asigurare, va avea drept consecință, majorarea primelor de asigurare, legea pierzându-și astfel caracterul de protecție socială. Este important de precizat că, la realizarea calculelor actuariale pentru stabilirea primei de asigurare obligatorii în vigoare în prezent, de 10 euro, respectiv 20 euro, s-au luat în considerare atât rolul profund social al acestei asigurări, cât și faptul că dispersia riscului s-a aplicat la un număr de 8 milioane de locuințe.

Apreciem că, prin adoptarea modificărilor propuse, pe termen lung, este probabil să fie afectată viabilitatea financiară a **Programului Roman de Asigurare la Catastrofe**, adoptarea acestor modificări putând conduce, chiar la anularea lui.

Astfel, Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale va deveni subiectul unei antiselecții nelimitate și astfel, volumul de activitate se va reduce semnificativ, în cazul în care persoanele fizice și juridice, care dețin asigurare facultativă contra unor fenomene catastrofale acoperite de PAID, sunt excluse de la prevederile legii.

Adoptarea acestor amendamente va avea ca efect faptul că, ceilalți asigurători autorizați să practice activitate de asigurare, în special cei care nu sunt membri Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale, vor vinde polițe de asigurare contra riscurilor catastrofale (inclusiv cutremure și inundații) la concurență cu Pool-ul.

Acest lucru va conduce, inevitabil, la o reducere semnificativă a cotei de piață deținută de PAID, la cedarea celor mai bune riscuri (de exemplu, clienții cu riscurile cele mai mici) către ceilalți asigurători și prin urmare, PAID va fi în imposibilitatea de a oferi tarife competitive clienților rămași, întrucât numai riscurile cele mai mari și dificil de acoperit vor forma portofoliul societății.

Mai mult, obligând PAID să intre în competiție cu ceilalți asigurători, pentru același produs, și în absența unor reglementări corective, amendamentele propuse, vor avea ca rezultat o presiune asupra PAID de a diminua tarifele (care deja sunt nesustenabil de mici), ceea ce va duce mai departe la scăderea capacității Pool-ului de a achiziționa suficientă acoperire prin reasigurare.

Chiar mai mult, amendamentele vor elimina complet avantajul strategic pe care îl are acum PAID în piața reasigurătorilor, datorat poziției unice în sectorul asigurărilor de catastrofă din România. Consecința acestui lucru va fi o creștere a tarifelor pentru programele de reasigurare pe care le va putea achiziționa Pool-ul în 2011.

În concluzie, amendamentele cuprinse în propunerea legislativă pentru modificarea și completarea Legii nr. 260/2008 privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren sau inundațiilor, vor avea următoarele efecte asupra Pool-ului de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale:

- reducerea calității portofoliului de riscuri;
- reducerea volumului de prime brute subscrise;



comisia de supraveghere a asigurărilor

- majorarea costurilor cu reasigurarea;

- apariția unei presiuni economice considerabile asupra nivelului de tarife;
- eliminarea tarifelor de protecție socială, pe care Pool-ul le oferă în prezent.

Avand in vedere toate considerentele expuse mai sus, in temeiul prevederilor art. 5 litera a) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare, in conformitate cu care Comisia de Supraveghere a Asigurarilor **avizează proiectele de acte normative care privesc domeniul asigurărilor sau care au implicații asupra acestui domeniu**, apreciem ca proiectul de lege vine in contradictie cu scopul Legii nr. 260/2008 privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren sau inundațiilor.

Cu stima,

PRESEDINTE,
ANGELA TONCESCU

