

Din 2015, modul de calcul al tarifelor RCA se va modifica. Vor fi politele de asigurare mai scumpe sau mai ieftine?

Asiguratorii vor fi obligati din 1 ianuarie 2015 sa practice, in cazul asigurarilor RCA, un tarif de prima care sa acopere toate obligatiile ce decurg din incheierea contractului de asigurare, se mentioneaza intr-un comunicat publicat astazi pe site-ul ASF. In plus, asiguratorii nu vor putea sa acopere pierderile rezultate pe RCA din alte forme de asigurare.

Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF) a aprobat astazi un *proiect de norma* care cuprinde mai multe modificari ce vor avea impact asupra activitatii de subscriere a politelor RCA si asupra activitatii de constatare si lichidare a daunelor, se mentioneaza intr-un comunicat publicat astazi pe site-ul institutiei.

"Pentru o mai buna transparenta a procesului de vanzare a politelor catre asigurati au fost stabilite in sarcina asiguratorilor obligatii privind modul de ofertare a politelor RCA, indiferent de canalul de distributie (direct sau prin intermediar)", se mentioneaza in comunicat.

Mai exact, de anul viitor, asiguratorii vor fi obligati sa utilizeze, in cazul RCA, **tarife de prima** astfel incat sa acopere toate obligatiile ce decurg din incheierea contractelor de asigurare RCA. **Prevederea nu permite acoperirea pierderilor pe RCA din alte forme de asigurare.**

Prim-vicepresedinte ASF, Cornel Coca Constantinescu, a evitat sa dea un raspuns transant privind o iminenta crestere a tuturor preturilor RCA de la 1 ianuarie 2015, anunta Hotnews. Acesta a lasat insa de inteles ca trendul este de crestere.

"Asiguratorii trebuie sa-si recalculeze nivelul primelor si sa notifice ASF privind aceste calcule. Prevederea nu permite acoperirea pierderilor pe RCA din alte forme de asigurare. ASF va fi notificat in legatura cu tarifele de prima RCA inainte de 1 ianuarie 2015. In 2014 s-au inregistrat cresteri etapizate de tarife RCA. In ultimele 10 luni au fost deja cresteri intre 20% si 50% a tarifelor medii RCA. Este posibil sa creasca (n.r. tarifele) la unele societati si sa scada la altele de la 1 ianuarie 2015", a spus Cornel Coca Constantinescu, citat de Hotnews

Noile dispozitii care se vor aplica din 2015 mai stabilesc ca asiguratorii RCA/intemediarii in asigurari **nu vor putea oferta, promova si comercializa asigurari RCA la alte prime de asigurare** decat cele rezultate din aplicarea tarifelor de prima notificate Autoritatii de Supraveghere Financiara.

In plus, asiguratorii RCA vor fi obligati, din 1 ianuarie 2015, sa practice aceeasi prima de asigurare indiferent de canalul de distributie utilizat. Acestora si intermediarilor in asigurari le va fi interzis sa acorde avantaje colaterale asiguratilor la incheierea unei polite de asigurare RCA.

In acelasi timp, reducerile comerciale, ce pot fi acordate de catre asiguratorii in baza tarifului de prima, vor fi limitate.

Totodata, pe polita de asigurare va trebui mentionat **comisionul de intermediere sau cheltuiala medie de achizitie directa**, acestea fiind incluse in prima de asigurare totala.

Conform ASF, oferta asiguratorului privind RCA va trebui sa fie valabila pentru o perioada de minimum trei zile si va trebui sa contina, in mod obligatoriu, urmatoarele informatii: prima de asigurare, comisionul de intermediere sau cheltuiala medie de achizitie directa si data pana la care oferta este valabila.

De asemenea, oferta va trebui sa contina criteriile specifice clientului care sunt utilizate pentru determinarea primei de asigurare, inclusiv raspunsurile oferite de catre potentialul asigurat (de exemplu: varsta, domiciliu, marca vehicul etc.).

Politele RCA vor putea fi incheiate cu cel mult 30 de zile inainte de data intrarii in valabilitate a acestora, se arata in comunicatul ASF.

Acelasi document mentioneaza ca din 2015 va fi interzisa modificarea tarifelor de prima mai devreme de 12 luni de la ultima modificare (notificata catre ASF).

Totodata, asiguratorul va trebui **sa restituie diferenta de prima de asigurare RCA in cazul rezilierii politelor** (spre exemplu transferul dreptului de proprietate asupra vehiculului) in termen de maximum 10 zile.

In ceea ce priveste activitatea de constatare si lichidare a daunelor, ASF mentioneaza ca in stabilirea cuantumului despagubirilor, acoperirea politelor RCA va fi limitata la nivelul preturilor practicate de reprezentantele auto din Romania.

De asemenea, vor fi stabilite unele termene si obligatii privind constatarea daunelor (spre exemplu efectuarea reconstatarilor in termen de maximum 3 zile de la solicitare).

Sotul sau sotia unei PFA beneficiaza de concediu medical si indemnizatie de asigurari sociale de sanatate

Sotul/sotia titularului unei persoane fizice autorizate sau intreprinderi individuale beneficiaza de concedii medicale si indemnizatii de asigurari sociale de sanatate, se mentioneaza intr-un act normativ care a intrat ieri in vigoare.

OUG nr. 68/2014, publicata in *Monitorul Oficial, Partea I, nr. 803 din 4 noiembrie 2014* si care a intrat in vigoare la aceeasi data, prevede ca sotul/sotia unei persoane fizice autorizate beneficiaza atat de concediu medical, cat si de indemnizatie de asigurari sociale de sanatate.

Concret, noile reglementari stabilesc ca **sotia/sotul titularului intreprinderii individuale/persoanei fizice autorizate** care, fara a fi inregistrata/inregistrat in registrul comertului si autorizata/autorizat sa functioneze ea insasi/el insusi ca titular a intreprinderii individuale/persoana fizica autorizata sau fara a fi salariata/salariat participa in mod obisnuit la activitatea intreprinderii individuale/persoanei fizice autorizate, indeplinind fie aceleasi sarcini, fie sarcini complementare, beneficiaza de **concedii medicale si indemnizatii de asigurari sociale de sanatate in sistemul de asigurari sociale de sanatate**.

De asemenea, pentru sotul sau sotia PFA cota de contributie pentru concedii si indemnizatii, destinata exclusiv finantarii cheltuielilor cu plata drepturilor, este de **0,85%** si se aplica asupra **veniturilor declarate la casele de asigurari de sanatate de catre acesta/aceasta**. Aceasta se achita la bugetul Fondului national unic de asigurari sociale de sanatate.

Actul normativ care a intrat ieri in vigoare prevede ca pentru a beneficia de concedii si indemnizatii, sotul/sotia PFA este obligat/obligata sa depuna declaratia de asigurare pentru concedii si indemnizatii la casa de asigurari de sanatate la care este luat/luata in evidenta ca platitor/platitoare de contributie de asigurari sociale de sanatate.

In plus, indemnizatiile pot fi solicitate pe baza actelor justificative, in termen de 90 de zile de la data de la care persoanele erau in drept sa le solicite.

Dispozitiile care au intrat ieri in vigoare au fost lansate in dezbatere publica in primavara acestui an pe site-ul Ministerului Sanatatii, sub forma de proiect de ordonanta de urgenta, insa acestea au fost transformate in proiect de lege si trimise spre dezbatere in Senat. Astfel, [proiectul de lege a fost aprobat de Senat](#) la sfarsitul lunii septembrie, fiind trimis mai departe la Camera Deputatilor pentru votul final. Documentul nu figureaza insa pe site-ul Camerei Deputatilor. Mai mult decat atat, dupa ce a trecut prin aceste transformari, dispozitiile au fost publicate in Monitorul Oficial sub forma unei ordonante de urgenta.

De ce tipuri de concedii beneficiaza sotul/sotia PFA?

OUG nr. 68/2014 completeaza reglementarile aflate in vigoare. Astfel, sotul/sotia unei PFA sau II beneficiaza de urmatoarele concedii medicale si indemnizatii de asigurari sociale de sanatate prevazute in OUG nr. 158/2005, modificata prin OUG nr. 68/2014, care a intrat ieri in vigoare:

- concedii medicale si indemnizatii pentru incapacitate temporara de munca, cauzata de boli obisnuite sau de accidente in afara muncii;

- concedii medicale si indemnizatii pentru prevenirea imbolnavirilor si recuperarea capacitatii de munca, exclusiv pentru situatiile rezultate ca urmare a unor accidente de munca sau boli profesionale;
- concedii medicale si indemnizatii pentru maternitate;
- concedii medicale si indemnizatii pentru ingrijirea copilului bolnav;
- concedii medicale si indemnizatii de risc maternal.

Pentru a avea dreptul la concediile si indemnizatiile de asigurari sociale de sanatate, trebuie indeplinite cumulativ urmatoarele conditii, cuprinse in OUG nr. 158/2005:

- indeplinirea stagiului minim de cotizare prevazut de prezenta ordonanta de urgenta;
- prezentarea adeverintei de la platitorul de indemnizatii din care sa reiasa numarul de zile de concediu de incapacitate temporara de munca avute in ultimele 12 luni, cu exceptia urgentelor medico-chirurgicale sau a bolilor infectocontagioase din grupa A;
- prezentarea la domiciliu sau la adresa indicata, dupa caz, in intervalul de timp si in conditiile stabilite prin normele de aplicare a prezentei ordonante de urgenta, in vederea exercitarii verificarii de catre reprezentantii platitorilor de indemnizatii de asigurari sociale de sanatate.

Din 2015, bancile vor fi obligate sa afiseze comisioanele la tranzactiile cu cardul pe ecranul bancomatelor

Bancile vor avea obligatia de anul viitor sa afiseze, pe ecranul bancomatelor, comisioanele pe care le percep clientilor pentru tranzactiile pe care acestia le efectueaza cu cardul de debit si credit la ATM-uri, se mentioneaza intr-un ordin al ANPC, publicat ieri in Monitorul Oficial. Costurile operatiunilor vor fi afisate in procent pentru fiecare operatiune si nu in suma exacta, asa cum prevedea documentul in forma lansata in dezbatere publica. Acest lucru vine in contextul in care bancherii au avertizat ca bancile nu vor putea sa afiseze comisioanele pe ecranul bancomatelor, in valoare absoluta, din cauza limitarilor tehnice.

*Ordinul ANPC nr. 505/2014 privind unele masuri de informare a consumatorilor de catre prestatorii de servicii de plata care desfasoara operatiuni de plata prin intermediul ATM-urilor, publicat in Monitorul Oficial, Partea I, nr. 800 din 3 noiembrie 2014, reglementeaza informatiile pe care bancile le vor afisa prin intermediul bancomatelor. Noile dispozitii vor intra in vigoare pe **3 martie 2015**.*

Astfel, actul normativ stabileste ca bancile vor fi **obligate sa informeze consumatorii asupra tuturor comisioanelor, tarifelor, spezelor si oricaror altor tipuri de costuri** pe care trebuie sa le suporte clientul care efectueaza la ATM-uri operatiuni cu cardul de debit si credit.

Concret, din **3 martie 2015**, bancile vor trebui sa afiseze pe ecranul bancomatelor toate informatiile legate de costurile fiecărei operatiuni efectuate, adica eliberare de numerar, transfer intre conturi, plata facturi sau oricare alt serviciu solicitat in mod expres de client prin intermediul ATM, inainte de momentul efectuării acestuia.

In plus, clientul bancii va avea posibilitatea, daca tranzactia nu ii este oferita in mod gratuit, sa renunte la efectuarea acesteia, prin apasarea unui buton de anulare a respectivei operatiuni.

In ceea ce priveste modul de prezentare a informatiilor, acestea vor trebui indicate in mod vizibil si intr-o forma neechivoca, usor de citit.

De asemenea, noile reglementari care se vor aplica de anul viitor stabilesc ca pentru cardurile de debit sau de credit emise de prestatorii de servicii care le accepta la plata la ATM proprii, **costurile operatiunilor se vor afisa in procent** pentru fiecare operatiune de plata si, **dupa caz, se va afisa si suma minima de plata**.

Mai mult decat atat, pentru cardurile de debit sau de credit emise de alti prestatori de servicii de plata decat cei carora le apartin ATM-urile, se va afisa urmatoarea avertizare: "*Atentie! — Tranzactia dumneavoastra va fi comisionata conform conditiilor din contractul incheiat cu emitentul cardului*".

In forma lansata in dezbatere publica pe site-ul ANPC, documentul interzicea specificarea valorii costurilor tranzactiei in procente si prevedea ca acestea sa fie exprimate in suma exacta. Aceasta prevedere nu mai este insa cuprinsa in actul normativ publicat ieri in Monitorul Oficial.

Bancherii au avertizat, in perioada in care ordinul ANPC se afla in dezbatere publica, ca bancile nu vor putea sa afiseze comisioanele pe ecranele bancomatelor, in valoare

absoluta, din cauza limitarilor tehnice, fiind necesare schimbari inclusiv in sistemele companiilor emitente de carduri, se arata intr-un comunicat al Consiliului Patronatelor Bancare din Romania (CPBR), remis recent redactiei.

La acea data, reprezentantii CPBR au mentionat ca proiectul de ordin nu va putea fi implementat in forma sa actuala atat din considerente legale, cat si din ratiuni ce tin de limitarile tehnice si practice ale arhitecturii sistemului de ATM-uri atat la nivel national, cat si international.

"Concret, CPBR a enumerat printre multe alte obstacole si faptul ca afisarea comisiunelor in valoare absoluta la ATM-uri altele decat cele ale bancii emitente ar necesita schimbari inclusiv la nivelul sistemelor MasterCard si Visa si ar presupune ca orice banca din sistem cu retea ATM sa poata vedea in timp real comisiunile tuturor celorlalte. In cazul cardurilor in valuta, situatia ar fi si mai complicata, deoarece exista diferente de curs valutar intre data tranzactiei si data decontarii efective, iar in cazul cardurilor de credit ar fi din nou imposibil de a comunica clientului care ar fi costul cu dobanda aferenta respectivei tranzactii", se precizeaza in documentul citat.

Mai mult, chiar daca taxele si comisiunile standard ale bancilor sunt afisate in banci si disponibile pe site-urile bancilor, exista categorii de clienti care beneficiaza de conditii specifice, care ar fi supuse in egala masura eventualului schimb de informatii intre banci, ridicand probleme de natura practicilor anticoncurentiale, cat si de respectare a confidentialitatii secretului bancar si comercial, se arata in acelasi document.

Bancile membre CPBR au anticipat ca va fi nevoie de un termen de cel putin 12 luni de la publicarea ordinului si de costuri considerabile pentru a implementa chiar si numai acest sistem, insa documentul va intra in vigoare la 120 de zile de la publicarea in Monitorul Oficial, adica pe **3 martie 2015**.

Ordinul ANPC nr. nr. 505/2014 mai stabileste ca in cazul in care **cardul se blocheaza sau este retinut in bancomat**, bancile vor fi obligate sa informeze clientii, prin semnal video de avertizare pe ecranul terminalului, cu privire la urmatoarele aspecte:

- modalitatea in care consumatorul poate reentra in posesia cardului blocat/retinut, precum si pasii pe care trebuie sa ii urmeze;
- indicarea numarului de telefon pe care consumatorul trebuie sa il apeleze in cazul in care cardul a fost blocat/retinut, precum si intervalul orar in care consumatorul poate efectua acest apel.