

București, 16 iulie 2019

Către:

AUTORITATEA PENTRU SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ ("ASF")

În atenția

domnului Călin RANGU – Director Direcția de Supraveghere a Intermediarilor și a Regulilor de conduită

domnului Paul MITROI – Director Direcția Reglementare și Autorizare

Către:

INSTITUTUL DE STUDII FINANCIARE ("ISF")

În atenția

domnului Călin RANGU – Președinte

Ref: Propuneri cu privire la desfășurarea activității de distribuție de asigurări

Stimați domni,

Ne adresăm dumneavoastră pe această cale pentru a vă supune atenției câteva propuneri cu privire la îmbunătățirea procesului de distribuție de asigurări, cu atât mai mult cu cât înțelegem că ASF are în vedere un proces de modificare a legislației secundare în materia distribuției de asigurări. Astfel, pe de o parte dorim să punem în discuție (i) câteva teme pe care, plecând de la incidența lor practică pe toată piața de distribuție de asigurări, le considerăm oportune a fi avute în vedere în acest proces de modificare legislație secundară dar și (ii) câteva propuneri de modificare proces de evaluare/testare a persoanelor implicate în activitatea de distribuție de asigurări.

Menționăm faptul că propunerile pe care vi le înaintăm prin prezenta adresa au fost discutate în cadrul dezbaterilor care au avut loc în data de 19 iunie 2019, la inițiativa Federației Sindicatelor din Asigurări și Bănci, la care au participat:

- Federația Sindicatelor din Asigurări și Bănci (FSAB)
- Consiliul Patronatelor Bancare din România (CPBR)
- Uniunea Națională a Societăților de Asigurare și Reasigurare din România (UNRAR)
- Uniunea Națională A Societăților De Intermediere Și Consultanță În Asigurări Din România (UNICAR)
- Patronatul Român al Brokerilor de Asigurare-Reasigurare (PRBAR).

Înțelegând că au avut loc întâlniri între ASF/ISF și UNRAR, UNICAR și PRBAR în care unele dintre aceste subiecte au fost deja abordate, vă rugăm să regăsiți mai jos, pe scurt, și propunerile noastre, adresându-vă totodată rugămintea **să aveți amabilitatea de a accepta stabilirea unei întâlniri** în care să le dezvoltăm și să vă prezentăm implicațiile practice ale acestor propuneri și pentru instituțiile de credit și IFN-uri.

A. Propuneri de modificare a legislației secundare în materia distribuției de asigurări pe care înțelegem că ASF îl are în vedere

1. Aplicabilitatea practică a prevederilor referitoare la dovedirea probității morale a persoanelor implicate în activitatea de distribuție de asigurări

Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări ("Legea 236/2018") prevede cerințele ce trebuie îndeplinite de către o persoană pentru a răspunde cerințelor de probitate morală, însă nici legea și nici Norma 19/2018 privind distribuția de asigurări ("Norma 19/2018") nu oferă claritate asupra modului/momentului în care se face dovada acestor cerințe, în special atunci când persoanele vizate sunt angajați ai intermediarului respectiv.

Astfel, în cazul unor companii reglementate precum instituțiile de credit, la încheierea unui contract individual de muncă, respectiv pe întreaga durată de desfășurare a acestuia, există implementat (în conformitate cu prevederile prudențiale aplicabile) un proces de verificare a angajaților care cuprinde și evitarea eventualelor conflicte de interese, inclusiv din perspectiva implicării în alte companii/activități lucrative sau a existenței antecedentelor penale. În acest sens sunt și prevederile *alin. (8) din Legea 236/2018 care impun obligația existenței unor astfel de proceduri interne care să reglementeze acest proces continuu de verificare.*

Având în vedere cele de mai sus, propunerea este de a circumstanția prevederile Normei 19/2018 cu privire la probarea probității morale în sensul în care pentru angajații proprii să existe obligația ca societatea/intermediarul să reglementeze, în procedurile interne, modul și momentul în care se face această verificare astfel încât să fie respectate cerințele legale.

2. Termenul impus pentru transmitere către asigurători a documentelor de asigurare, respectiv a primelor încasate (Anexa Nr. 10 - Clauzele contractuale minime cuprinse în contractele încheiate între societăți, intermediarii principali și intermediarii secundari la Norma 19/2018)

Deși nici Legea nr. 236/2018 și nici Norma 19/2018 privind distribuția de asigurări nu impun un asemenea termen pentru predarea documentelor de asigurare încheiate cu clienții și a sumelor încasate de la aceștia, în Anexa 10 la Norma 19/2018 se impune obligația societăților de asigurare de a include în contractele de colaborare cu agenții, agenții afiliați și agenții auxiliari, obligativitatea respectării unui termen maximal de 5 zile pentru predarea documentelor de asigurare încheiate cu clienții și a sumelor încasate de la aceștia, după caz.

Având în vedere volumul de asigurări ce se încheie zilnic de către intermediari și procesele interne ale acestora, mai mult sau mai puțin centralizate, respectarea acestui termen presupune un efort operațional semnificativ pentru intermediari.

În acest sens, luând în considerare faptul că:

- Raportat la volumul de asigurări vândute dar și la evaluarea ce trebuie făcută de orice contractantă cu privire la stabilitatea financiară a partenerului contractual, cele două părți (asigurător și

intermediar) pot agreea un termen contractual care să nu presupună eforturi logistice/costuri semnificative dar nici riscuri financiare pentru asigurator;

- Clientul este protejat întrucât din perspectiva acestuia polița de asigurare produce efecte de la momentul plății către intermediar;

propunerea este modificarea Anexei 10 la Norma 19/2018 în sensul obligativității stabilirii unui astfel de termen în contractul de colaborare, fără însă a impune acest termen maximal de 5 zile.

3. Clarificarea definițiilor de conducător/conducător executiv

Conform definiției conducerii executive din Norma 19/2018, atribuțiile persoanei care asigură conducerea executivă sunt diferite raportat la tipul de intermediar, respectiv:

- a) Pentru companiile de brokeraj – persoana împuternicită să conducă și să coordoneze activitatea curentă a companiei;
- b) Pentru instituțiile de credit intermediari principali – persoana cu atribuții de conducere și administrare a departamentului de distribuție;
- c) Pentru intermediarii secundari – persoana cu atribuții de conducere și administrare a activității de distribuție;

Cu toate acestea, Norma 20/2018 la cerințele de pregătire profesională (art. 6 alin 3) nu mai face nici un fel de distincție, ne-existând o corelare între cele două acte normative. Astfel, menționăm cu titlu de exemplu că dacă conducătorul executiv este coordonatorul activității de distribuție, cerința privind cunoștințele de management al resurselor umane/contabilitate și de management al entității sunt excesive atât timp cât persoana în cauză coordonează un departament al entității respective, si nu întreaga activitate.

În acest sens, propunerea noastră este de a corela definițiile și a diferenția programele analitice/cerințele de pregătire aferente celor 3 categorii de conducători executivi conform prevederilor Normei 19/2018.

B. Propuneri de modificare proces de evaluare/testare a persoanelor implicate în activitatea de distribuție de asigurări

Raportat la dificultățile de care s-au lovit cei care au parcurs procedura de testare în ultima perioadă, dificultăți concertizate într-un grad foarte scăzut de promovabilitate, vă transmitem pe această cale câteva sugestii de îmbunătățire a procesului de testare prin ISF după cum urmează:

1. Propuneri cu privire la grilele de test

- a) Grilele să aibă în vedere stabilirea unei ponderi echilibrate între cunoașterea legislației (inclusiv cea privitoare la protecția datelor), obligații și drepturile referitoare la procesul de vânzare și caracteristicile principale ale produselor de asigurare (eventual cu raportarea la cele mai uzuale astfel de produse vândute pe piață);
- b) Grilele să aibă în vedere stabilirea unei ponderi echilibrate între întrebări cu grad de dificultate mai ridicat și cele cu un grad de dificultate mediu;
- c) Creșterea numărului de baterii de testare;

- d) Asigurarea posibilității efectuării de simulări pe bateriile de teste anterior examinării astfel încât cel care va sustine examenul să se poată familiariza cu modul de abordare al grilelor.

2. Propuneri de îmbunătățire a logisticii implicate de procesul de testare

- a) Pentru ca persoanele care parcurg acest examen să aibă la dispoziție un timp rezonabil de gândire, vă propunem creșterea timpului de examinare la o ora (60 de minute);
- b) În cazul testării online, vă propunem ca sistemul de testare să permită întoarcerea/revizuirea răspunsului la o anumită întrebare în cuprinsul intervalului de testare;
- c) O altă propunere de optimizare în cazul testării online, ar fi aflarea rezultatului testului în timp real (la finalizarea testului), eventual cu indicarea întrebărilor la care s-a greșit răspunsul;
- d) Programarea la examen să aibă în vedere o eficientizare a procesului astfel încât să se evite situații în care se formează cozi de zeci de persoane și se ajunge la situația în care nu toate aceste persoane reușesc să și susțină examenul.

3. Reducerea costurilor implicate de procesul de pregătire profesională

Întrucât atât pregătirea profesională inițială/continuă dar și testarea și eliberarea certificatului generează costuri importante pentru fiecare persoană care își acoperă aceste costuri dar și pentru companiile care aleg să acopere astfel de costuri pentru toți angajații pentru care există această cerință de pregătire profesională, vă propunem ca pentru exercițiile financiare viitoare să aveți în vedere următoarele opțiuni:

- a) **Eliminarea taxei de 60 lei ce trebuie plătită ISF** pentru validarea și înscrierea creditelor aferente celor 15 ore anuale de pregătire profesională continuă;

Facem mențiunea că procesul curent de legare a validării și înregistrării creditelor de către ISF de plata taxei de alocare a creditelor prezintă, în practică, o serie de dificultăți. Astfel, menționăm cu titlu de exemplu compania care decide să plătească costurile aferente obținerii acestor credite pentru toți angajații săi care, dacă are 300 de angajați pentru care trebuie să facă o asemenea plată, trebuie să poată dovedi că un ordin de plată cuprinde costurile aferente fiecăruia din cei 300 de angajați, ceea ce implică munca manuală de pregătire a unui borderou și riscurile operaționale aferente. Totodată, există riscul ca pentru o persoană care a afectuat programele de pregătire dar din simplul motiv că nu s-a identificat plata în sistemele ISF să fie radiată din registre, și fără a avea cunoștință.

- b) **Eliminarea taxei de 100 lei ce trebuie achitată ISF** pentru ridicarea, în original, a certificatului ce atestă dreptul de a intermedia produse de asigurare;
- c) Reducerea cu 50% a taxei de examinare percepută de către ISF în cazul primului examen susținut pentru pregătire inițială/continuă.

4. Proces de reconciliere credite

Din rațiunile expuse la pct. 3 (a) de mai sus, propunem ca înainte de a se proceda la radierea unei/unor persoane din Registrele ISF să existe o perioadă de reconciliere între ISF și beneficiar astfel încât eventualele probleme tehnice/erori de comunicare să fie soluționate înainte de radierea din registre.

5. Procesul de emitere de către ISF a certificatului ce atestă dreptul unei persoane de a vinde produse de asigurare

Întrucât procesul curent de emitere certificare are în vedere transmiterea lor în conturile informatice ale persoanelor ce au obținut o astfel de certificare, în timp ce obligația de a dovedi îndeplinirea acestei obligații de către persoanele în cauză aparține asigurătorului/intermediarului, vă propunem identificarea unei soluții prin care aceste certificate să fie trimise, eventual cu o anumită periodicitate sau printr-o soluție informatică, și asigurătorului/intermediarului, după caz, sau furnizorului de programe de training. De asemenea, pentru ca intermediarul să poată avea o idee clară despre parcursul de pregătire al angajaților (e.g. înscriere la examen, rezultatele la examen etc) propunerea ar fi păstrarea în mediul on line a fluxului actual.

C. Propunere constituire a unui grup de lucru cu reprezentanți ai tuturor actorilor implicați în distribuția de produse, inclusiv reprezentanți ai salariaților în scopul unei mai rapide și eficiente consultări asupra modificărilor avute în vedere la legislația secundară privind distribuția de asigurări dar și la pregătirea/validarea bateriilor de teste.

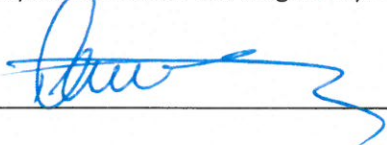
Dupa cum cunoașteți, toate organizațiile semnatare ale acestei scrisori și-au manifestat constant disponibilitatea de a colabora pentru identificarea celor mai bune soluții ca procesul de distribuție de asigurări să fie cât mai flexibil și facil pentru toate părțile și acest demers se înscrie în aceeași linie de colaborare și suport pentru ASF și ISF astfel încât norma juridică dar și practica să fie ancorate în realitățile/nevoile pieței.

În măsura în care aveți disponibilitate pentru o astfel de întâlnire vă rugăm să ne comunicați data și intervalul orar convenabil (propunerea noastră ar fi pentru a stabili această întâlnire în intervalele 17 – 20 iulie, sau 22 – 23 iulie), astfel încât să putem asigura participarea relevantă din partea fiecărei organizații.

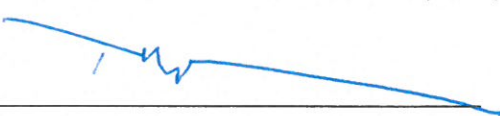
Cu deosebită considerație,

Semnatori:

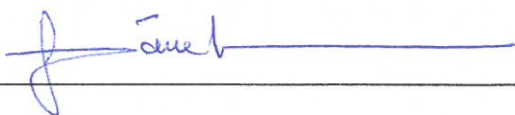
Federația Sindicatelor din Asigurări și Bănci (FSAB) – Paraschiv CONSTANTIN, Președinte



Consiliul Patronatelor Bancare din România (CPBR) – Bogdan PREDA, Secretar General



Asociația Română a Băncilor (ARB) – Florin DĂNESCU, Președinte executiv



ALB România – Asociația Societăților Financiare (ALB) – Nina PUIU, Secretar General

