Publicat pe (https://www.bnm.md)

Supraveghere asigurări

Extinde Ascunde

Press room Educația financiară

23.08.2024

Ce este asigurarea RCA: cum ne ajută și cât costă



[1]

Dacă deținem sau planificăm să devenim proprietari de autovehicule, fie noi sau de mâna a doua, trebuie să luăm în calcul necesitatea contractării unei asigurări de răspundere civilă auto (RCA). De fapt, este obligatoriu, prin efectul legii, să procuri o asigurare RCA pentru a putea circula legal pe drumurile din Republica Moldova. Această asigurare obligatorie este cel mai cunoscut tip de asigurare în Republica Moldova. Majoritatea moldovenilor la întrebarea ce este asigurarea în general răspund scurt „RCA" și folosesc în mod eronat acest termen pentru a include toate tipurile de asigurare.

Cum funcționează o asigurare RCA

Cu ajutorul RCA, le oferim protecție tuturor celor din jur ce participă la traficul rutier – șoferi ai altor autovehicule, pasageri din autovehicule, pietoni și deținători de proprietăți care pot fi afectați în mod potențial de utilizarea necorespunzătoare a unui autovehicul. Prin urmare, asigurarea RCA va putea fi folosită de păgubiți pentru repararea daunelor de către asigurător.

De ce trebuie să deținem o asigurare RCA

Legea obligă orice șofer de pe teritoriul țării noastre să dețină o poliță RCA tocmai pentru ca orice șofer, pasager, pieton din trafic să beneficieze de despăgubiri în urma unui posibil accident survenit pe teritoriul Republicii Moldova. Spre deosebire de asigurarea de tip CASCO, care este opțională, asigurarea RCA este obligatorie pentru orice deținător de mașină. În comparație cu o altă asigurare obligatorie – „Carte Verde", care își are efectele juridice doar în afara țării, asigurarea RCA este esențială pentru circulația pe drumurile naționale. Lipsa unei polițe RCA va duce în mod inevitabil la o amendă aplicată proprietarului autovehiculului/șoferului de către poliția rutieră, cuprinsă între 1.500 și 3.000 de lei. În plus, acesta va suporta toate cheltuielile legate de dauna survenită în urma accidentului.

Ce este o asigurare RCA

RCA înseamnă asigurare de răspundere civilă auto. Este un tip de asigurare ce oferă acoperire pentru răspunderea juridică a proprietarului vehiculului față de terți, care rezultă din utilizarea vehiculului asigurat. Răspunderea civilă față de terți se referă la vătămările corporale sau daunele materiale suferite de o altă persoană decât șoferul vehiculului asigurat.

Asigurarea RCA este obligatorie în multe țări pentru a se asigura că persoanele fizice sunt responsabile din punct de vedere financiar pentru daunele pe care le pot provoca altor persoane, în timp ce utilizează autovehiculele lor. Acest tip de asigurare acoperă, de obicei, cheltuielile de judecată și despăgubirile pentru vătămările corporale sau daunele materiale cauzate terților în accidente în care este implicat vehiculul asigurat.

Perioada de acoperire a poliței RCA este de 12 luni pentru autovehiculele înregistrate în Republica Moldova.

Ce costuri se despăgubesc conform condițiilor asigurării RCA

1. Pentru vătămări corporale sau deces, inclusiv prejudicii morale;
2. daune materiale, inclusiv costuri de radiere a vehiculului și cheltuieli de diminuare a daunei;
3. costuri privind reparația vehiculului, dovedite prin documente emise de către unitățile de reparații sau prin documente emise în condițiile prezentei legi;
4. cheltuieli de judecată suportate de persoana păgubită în procesul civil sau cheltuieli aferente soluționării alternative a litigiului, dacă soluția este favorabilă pentru persoana păgubită;
5. costul unei singure evacuări a vehiculului avariat, care aparține persoanei păgubite, de la locul accidentului la locația reprezentantului de despăgubiri sau la unitatea de reparații aleasă de către persoana păgubită, în vederea reparării vehiculului, sau la cea mai apropiată locație de locul producerii accidentului sau la domiciliul persoanei păgubite, după caz, dacă respectivul vehicul nu se mai poate deplasa prin mijloace proprii sau deplasarea acestuia poate provoca pericol pentru siguranța traficului rutier.

Asigurarea RCA în Republica Moldova oferă acoperire pentru răspunderea juridică a proprietarului vehiculului față de terți, care rezultă din utilizarea vehiculului asigurat în următoarele limite stabilite:

- 100 000 de euro pentru pagube materiale în cazul distrugerii sau avarierii bunurilor;
- 100 000 de euro per persoană pentru vătămări corporale sau deces;
- 500 000 de euro - limita totală per caz pentru vătămări corporale sau deces;
- 5 000 de euro per persoană pentru prejudicii morale ca urmare a dizabilității sau a decesului;
- 10.000 de euro - limita totală per caz pentru prejudicii morale ca urmare a dizabilității sau a decesului.

Se consideră cazuri asigurate accidentele produse de un autovehicul al cărui proprietar și/sau utilizator a îndeplinit obligația de asigurare RCA, cu producerea de pagube:

- atât în timpul deplasării, cât și în timpul staționării vehiculului;
- în urma desprinderii accidentale, în timpul deplasării vehiculului, a remorcilor, semiremorcilor sau a atașurilor;
- de dispozitivele sau instalațiile cu care a fost echipat vehiculul;
- ca urmare a scurgerii, risipirii sau căderii accidentale a substanțelor, a materialelor sau a obiectelor transportate;
- la urcarea în vehicul și la coborârea din acesta.

Asigurarea RCA aduce mai multe avantaje în viața de zi cu zi:

Conformitatea juridică: În multe țări, asigurarea RCA este obligatorie pentru proprietarii de vehicule. Aceasta asigură faptul că persoanele respectă cerințele legale pentru a conduce un vehicul. Fără asigurarea RCA, este posibil să nu ni se permită să ne folosim de vehicul pe drumurile publice.

Protecție financiară pentru părți terțe: În cazul în care suntem implicați într-un accident rutier și suntem găsiți responsabili pentru că am provocat vătămări corporale sau pagube materiale aduse proprietății altcuiva, asigurarea RCA va acoperi costurile financiare asociate cu cererea de despăgubire a terților. Aceasta include cheltuielile medicale, costurile de reparații ale proprietății și cheltuielile de judecată.

Liniște sufletească: Faptul că știm că avem asigurare RCA ne oferă liniște sufletească în timp ce conducem. Accidentele se întâmplă în mod neașteptat și, practic, nu există șoferi care nu au trecut prin această experiență neplăcută. Totodată, faptul că avem asigurare ne atenuează preocuparea legată de potențialele poveri financiare rezultate din reclamațiile terților.

Responsabilitate socială: Asigurarea RCA contribuie la responsabilitatea socială - conducătorii auto își asumă responsabilitatea financiară pentru potențialele prejudicii pe care le pot cauza altora pe șosea. Acest lucru ajută la menținerea unui sentiment de responsabilitate în cadrul comunității de șoferi.

Facilitează procesul de compensare: În cazul unui accident, asigurarea RCA facilitează procesul de despăgubire pentru partea vătămată sau pentru proprietarul bunului avariat. Compania de asigurări se ocupă de aspectele juridice și financiare, ceea ce permite o soluționare mai eficientă a cererilor de despăgubire.

Cum este calculat prețul poliței RCA și ce reduceri legale sunt acordate

Prima de asigurare aferentă asigurării RCA se stabilește și se actualizează de către Banca Națională a Moldovei. Conform acestei metodologii, prima de asigurare se calculează în funcție de prima de asigurare de bază, la care sunt aplicați coeficienții de rectificare stabiliți și sistemul bonus-malus. La momentul actual, prețurile polițelor RCA trebuie să fie identice la toți vânzătorii de aceste polițe, iar orice acordare de reduceri care nu sunt stabilite de lege sunt interzise.

Pentru calculul prețului poliței RCA, la prima de bază se aplică un număr de coeficienți de rectificare stabiliți de Banca Națională a Moldovei în funcție de: statutul juridic al asiguratului – persoană fizică sau persoană juridică; teritoriul utilizării vehiculului – zonă rurală sau urbană; locul înmatriculării vehiculului; caracteristicile tehnice ale vehiculului – tipul vehiculului, capacitatea cilindrică, numărul locurilor; vârsta asiguratului și stagiul în conducere al acestuia; perioada de asigurare, la care se adaugă alți coeficienți, stabiliți prin hotărârea BNM: cuantumul cheltuielilor efective ale asigurătorului și cuantumul marjei de profit incluse în factorul de încărcare a primei de asigurare de bază.

Ce categorii de șoferi beneficiază de reduceri, conform prevederilor legale

Pentru persoane fizice există sistemul Bonus-Malus care influențează prima finală achitată. Conform

acestui sistem, persoanele care au contractat asigurarea RCA pe parcursul anilor precedenți și nu au provocat accidente rutiere beneficiază de reduceri de la 5% la 50%.

Sistemul Bonus-Malus încadrează asiguratul în una dintre clasele de bonus (ceea ce conduce la reducerea primei de asigurare) sau în una dintre clasele de malus (ceea ce conduce la majorarea primei de asigurare) în funcție de istoricul asiguratului în perioada de referință.

Esența sistemului constă într-o penalizare a asiguratului atunci când produce un accident - prin plata unei prime RCA mai mari la reînnoire, în timp ce șoferii fără niciun incident vor beneficia de reduceri. Penalizarea maximă are ca efect dublarea prețului normal pentru o polița RCA, în timp ce reducerea maximă este de 50% din tariful standard.

Principiul de funcționare al sistemului Bonus-Malus este următorul: persoana (identificată prin IDNP) care dorește să contracteze o poliță RCA este verificată în baza de date a contractelor. Dacă în ultimele 12 luni persoana a fost parte a unui contract de asigurare RCA atât în calitate de asigurat, cât și indicată ca fiind admisă la conducere, din acel contract se extrage clasa Bonus-Malus care i-a fost atribuită. Apoi, persoana este verificată în baza de date a dosarelor de daune. Dacă în ultimul an nu se regăsește în accidente rutiere pentru care au fost achitate despăgubiri de asigurare, persoanei îi va fi atribuită următoarea clasă superioară față de cea inițială, iar la calcularea primei RCA aceasta va beneficia de o reducere de 5%. Reducerea poate ajunge la maxim 50% într-un termen de 10 ani, cu condiția că asiguratul nu a comis niciun accident rutier cu daune achitate de asigurători în acești 10 ani.

Dacă avem o situație inversă, când pe durata de valabilitate a ultimului contract de asigurare RCA, persoana a cauzat accidente rutiere cu daune achitate, majorarea primei se aplică după următoarea metodă: pentru un accident din ultimele 12 luni prima crește cu 10%, pentru două accidente în aceeași perioadă cu 20% și se dublează în cazul în care asiguratul a produs 4 sau mai multe accidente, pe parcursul anului precedent.

Dacă la încheierea contractului de asigurare se indică mai multe persoane admise să utilizeze vehiculul pentru care se încheie contractul, la calcularea primei de asigurare este aplicat coeficientul Bonus-Malus cel mai nefavorabil atribuit persoanelor admise la volan.

Ce facem când suntem implicați într-un accident rutier

În situația unui accident rutie există 2 posibile căi de acțiune:

1. Constatarea amiabilă – procedura simplificată, în care părțile implicate fixează detaliile accidentului și a circumstanțelor sale fără a implica autoritățile.
2. Constatarea efectuată de poliție este necesară atunci când legea nu permite aplicarea constatării amiabile menționate în punctul de mai sus.

Constatarea amiabilă a fost introdusă în Republica Moldova relativ recent (septembrie 2019). De aceea mulți șoferi nu știu încă de existența acesteia, dar în țările sistemului „Carte Verde” de mulți ani este aplicată și majoritatea accidentelor rutiere sunt fixate prin această metodă pentru a economisi timp și bani. În situația accidentelor rutiere fixată prin formularul de constatare amiabilă unica sancțiune pentru partea vinovată de săvârșirea accidentului se reduce la retrogradarea în grila Bonus-Malus și se elimină sancțiunea contravențională aferentă (amenda plus puncte de penalizare).

Constatarea amiabilă a accidentului de vehicul este reglementată prin articolul 21 din Legea privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule. Este asigurată prin completarea de către ambele părți implicate în accident a unui document, în care sunt menționate circumstanțele accidentului rutier. În formularul standardizat „Constatare amiabilă de accident” se consemnează circumstanțele producerii evenimentului, datele de identificare a vehiculelor implicate, precum și datele din polițele RCA. Documentul completat corect servește în calitate de suport legal pentru adresarea către asigurătorul părții vinovate. Procedura dată este opțională, nu este obligatorie și reprezentă o alternativă mai rapidă și mai ușoară la varianta „clasică/tradițională” (solicitarea/apelul/deplasarea la politie, întocmirea procesului-verbal de constatare etc.).

Care sunt condițiile pentru utilizarea constatării amiabile

1. Accidentul a avut loc pe teritoriul Republicii Moldova.
2. La accident au participat 2 autovehicule (ambele cu polițe RCA valabile).
3. Accidentul s-a soldat cu daune nesemnificative (până la 15.000 lei).
4. Nu s-au cauzat vătămări corporale sau pagube altor bunuri în afară de autovehiculele implicate în accident.
5. Ambii șoferi implicați în accident sunt de acord cu procedura constatării amiabile și a tuturor circumstanțelor menționate în formularul întocmit și semnat de părți, ceea ce înseamnă acceptarea vinei de către unul dintre cei implicați în accident.
6. Părțile au posibilitatea de a fotografia și/sau a filma autovehiculele implicate în accident și daunele cauzate.

Avantajele constatării amiabile

Procedura constatării amiabile implică o simplificare a procedurii asociată accidentelor rutiere, or pentru situațiile generale de accident rutier aceasta este de cele mai multe ori îndelungată și anevoioasă. Astfel, constatarea amiabilă scutește părțile de:

— Prezentarea la secția de poliție în a cărei rază s-a produs accidentul rutier;
— Așteptarea echipajului de poliție pentru documentarea accidentului și încheierea procesului-verbal;
— Examinarea medicală în vederea stabilirii stării de ebrietate și naturii acesteia;;
— Sancțiunea contravențională (atât amenda, cât și suspendarea permisului de conducere).

Cum se face o constatare amiabilă

Ambii șoferi implicați în accidentul rutier vor completa același formular standardizat de constatare amiabilă - documentul având două pagini autocopiative, câte una pentru fiecare parte cu valoare juridică identică.

Este important de făcut fotografii sau înregistrări video de la locul accidentului (ex: panorama generală a accidentului, numerele de înmatriculare și părțile avariate ale autovehiculelor, locul/punctul de impact dintre mijloacele de transport implicate în accident, marcaj rutier, rezultate ale impactului, cum ar fi cioburi de sticlă, fragmente ale pieselor autoturismului etc).

Constatarea amiabilă poate fi încheiată și în situațiile în care accidentul a avut loc pe un drum privat, în curte privată etc.

Formularul va conține în mod obligatoriu următoarele informații: locul, data și ora accidentului, inclusiv date privind martori (nume, prenume, adresă, date de contact), informații privind autovehiculele implicate (marcă, tip, număr de înmatriculare, cod de identificare), datele conducătorilor auto (nume, prenume, adresă, datele din permisul de conducere, alte date, după caz), date din polițele RCA – asigurător, numărul poliței de asigurare și perioada de valabilitate a acesteia (valabilitatea poliței de asigurare (ora și data), urmează a fi nu mai puțin decât 24 de ore înainte de momentul producerii accidentului), schița accidentului, prin indicarea în aceasta a poziției drumurilor, denumirile străzilor, direcția de deplasare a autovehiculelor, poziția autovehiculelor la momentul impactului, semne de circulație și alte obiecte relevante accidentului rutier, semnăturile șoferilor. Nu se acceptă însemnări în formular după completarea și semnarea acestuia de către conducătorii auto. Asigurătorul poate refuza achitarea despăgubirii de asigurare în cazul în care formularul va avea o formă de completare ilizibilă sau dacă datele incluse sunt incomplete și/sau conțin date contradictorii sau greșite.

Pași de urmat după completarea formularului

În termen de 2 zile lucrătoare de la data producerii accidentului, persoana păgubită, va depune cererea de despăgubire la asigurătorul persoanei vinovate cu anexarea formularului „constatare amiabilă de accident”.

În situația în care persoana vinovată de producerea accidentului deține certificatul de asigurare „Carte Verde”, părțile se vor adresa la Biroul National al Asigurătorilor de Autovehicule și/sau la corespondentul desemnat pe teritoriul Republicii Moldova.

Depunerea Formularului „Constatare amiabilă de accident” de către părțile implicate în accident echivalează unei avizări de daună, obligând asigurătorul (sau BNAA/corespondentul) să-și îndeplinească obligațiile aferente și să achite pagubele.

Constatarea cu participarea poliției implică notificarea accidentului rutier la 112 și deplasarea ulterioară la secția de poliție competentă. În acest caz trebuie de urmat toate indicațiile legale ale autorităților și procedura clasică.

Ce facem când făptașul unui accident nu a fost identificat sau autovehiculul nu este asigurat sau înmatriculat

Chiar și în situația în care avem de face cu daune cauzate vieții, sănătății și proprietății de către un autovehicul neidentificat, neasigurat sau neînmatriculat, conform legii, putem solicita despăgubirea din mijloacele acumulate în Fondul de protecție a victimelor străzii. Fondul este destinat despăgubirii victimelor accidentelor rutiere produse de vehicule fără o poliță RCA valabilă, autovehicule neidentificate, obținute ilicit (spre exemplu, răpite sau furate) și fără asigurare RCA, precum și vehicule neînregistrate sau neînmatriculate pe teritoriul Republicii Moldova.

Fondul de protecție a victimelor străzii este destinat plății despăgubirilor de asigurare în următoarele condiții:

- a) dacă vehiculul și/sau conducătorul de vehicul au fost identificați, dar nu posedă o poliță RCA și/sau vehiculele nu sunt înregistrate sau nu au fost supuse înmatriculării pe teritoriul Republicii Moldova, despăgubirea de asigurare se plătește pentru distrugerea de bunuri și vătămări corporale sau deces;
- b) dacă vehiculul și/sau conducătorul de vehicul au rămas neidentificați, sunt acoperite în mod exclusiv daunele pentru vătămări corporale sau deces, iar în cazul în care un astfel de accident de vehicul a provocat deces sau dizabilitate, atunci se plătește o despăgubire de asigurare și pentru pagubele materiale aduse persoanei vătămate cu echivalentul în lei al sumei ce depășește 200 de euro, la cursul oficial de schimb stabilit de BNM la data producerii accidentului;
- c) dacă vehiculul a fost obținut pe cale ilicită și nu are asigurare obligatorie RCA, indemnizația de asigurare se plătește pentru vătămări corporale sau deces, iar pentru pagubele materiale aduse persoanei cu echivalentul în lei al sumei ce depășește 100 de euro, la cursul oficial de schimb stabilit de BNM la data producerii accidentului;
- d) dacă accidentul are loc în perioada suspendării contractului de asigurare obligatorie RCA, despăgubirea de asigurare se plătește pentru distrugerea de bunuri și vătămări corporale sau deces, indiferent de persoana care l-a cauzat.

NU se oferă despăgubiri din cadrul Fondului de protecție a victimelor străzii în cazul: ·

- mașinilor găsite avariate în parcare fără a se cunoaște făptașul;
- persoanelor care au urcat benevol în vehiculul ce a provocat accidentul și știau că șoferul nu deține poliță RCA sau că vehiculul este dobândit pe cale ilicită.

Tag-uri

Ce este asigurarea RCA cum ne ajută și cât costă [2]

educație financiară pentur toți [3]

campania de educatie financiara [4]

campanie de educație financiară [5]
campania de educatie financiar [6]
Educație financiară pentru toți [7]
Educația financară pentru toți [8]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/ce-este-asigurarea-rca-cum-ne-ajuta-si-cat-costa

Legături conexe:

[1] https://www.bnm.md/files/Auto_1.jpg [2] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Ce este asigurarea RCA cum ne ajută și cât costă [3] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=educație financiară pentur toți [4] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campania de educatie financiara [5] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campanie de educație financiară [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campania de educatie financiar [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Educație financiară pentru toți [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Educația financară pentru toți