

Mandate sofisticate pentru avocații ȚZA, specializați în dreptul asigurărilor și pensiilor private. Silvana Ivan-Hanganu, Partener: Urmărim cu interes oportunitățile oferite de piață, cum ar fi un posibil transfer de portofoliu de asigurări sau constituirea de noi societăți de asigurare



Practica de *Dreptul Asigurațiilor & Pensii Private* din cadrul Țuca Zbârcea & Asociații (ȚZA) a avut un volum crescut de activitate. Multe dintre proiectele din această arie au intervenit pe fondul schimbărilor introduse prin transpunerea Directivei (UE) 2016/97 privind distribuția de asigurări („IDD”). “Astfel, participanții pe piața asigurărilor și, cu predilecție, societățile de asigurare și societățile din domeniul financiar (IFN, societăți de leasing) ce distribuie în mod auxiliar produse de asigurare au apelat la serviciile noastre de consultanță în vederea analizei și conformării structurii de distribuție a produselor de asigurare cu noile prevederi legale”, explică [Silvana Ivan-Hanganu](#), Avocat asociat în cadrul Țuca Zbârcea & Asociații și coordonatoarea practicii firmei în domeniul dreptului asigurărilor și pensiilor private.

Experții firmei de avocatură au fost implicați în 2018 în patru proiecte majore legate de transpunerea Directivei (UE) 2016/97 privind distribuția de asigurări, iar în acest moment se constată o intensificare a solicitărilor din partea clienților pentru asistența de specialitate în ceea ce privește IDD.

**Silvana Ivan-Hanganu** se așteaptă ca cererea pentru asemenea servicii să se mențină într-un ritm similar cel puțin în prima jumătate a acestui an. ”De asemenea, urmăm cu interes și alte oportunități oferite de piață, cum ar fi un posibil transfer de portofoliu de asigurări sau constituirea de noi societăți de asigurare. În ceea ce privește sectorul pensiilor private, începutul anului a marcat o creștere a activității de consultanță în contextul intrării în vigoare a O.U.G. nr. 114/2018, mai mulți administratori de fonduri de pensii private solicitând diverse analize și opinii legate de acest cadru legal”, completează avocatul.

### Ce servicii solicita clienții Țuca Zbârcea & Asociații

La ora actuală, legislația în materia distribuției de asigurări, care a suferit modificări recente ca urmare a transunerii IDD, reprezintă problema majoră pentru care clienții Țuca Zbârcea & Asociații solicită consilierea avocaților.

Pe acest fond, profesioniștii firmei de avocatură au furnizat servicii de asistență diverșilor participanți din piață pentru a-și adapta organizarea internă, documentația de lucru cu clienții și conduita în relația cu aceștia și cu ASF.

”De altfel, este de așteptat ca mulți operatori economici, care ofereau cu titlu auxiliar produse de asigurare sau informații cu privire la produse de asigurare fără să se fi înregistrat la ASF, să își revizuiască această practică pentru a stabili modul în care/dacă își vor continua activitatea în lumina noului cadru legal. Toate acestea vor determina o creștere a numărului de cereri de consultanță juridică. În ceea ce privește sfera generală a serviciilor de

asistența pe care le acordam, acestea sunt variate, de la consultanța privind constituirea unei societati de asigurare sau a unui intermediar în asigurari, la consultanța legata de conditiile de realizare a activitatii de asigurare direct în România de catre companii din state membre UE, pe baza libertatii de prestare a serviciilor aplicabile în cadrul UE (pentru care am primit mai multe solicitari recente) si pâna la aspecte ce tin de activitatea de zi cu zi a jucatorilor din piata asigurarilor”, precizeaza **Silvana Ivan-Hanganu**.

Clienții **Țuca Zbârcea & Asociații** le încredințeaza avocaților și mandate care vizeaza operatiunile curente ale acestora. Experților li se solicita în mod frecvent sa ofere suport juridic în ceea ce priveste relatia societatilor de asigurare cu bancile – ca principali distribuitori ai produselor de asigurare complementare unor produse bancare (activitatea de bancassurance), mai ales în ceea ce privește negocierea, verificarea problemelor juridice sau chiar încetarea colaborarii dintre aceste entitati.

“De asemenea, am gestionat mandate referitoare la conformarea termenilor produselor de asigurare cu legislatia, în special cu cea din materia protectiei consumatorilor, dar și mandate în legatura cu asigurarea conformarii cu diverse cerinte legale ce tin de organizarea interna a unui asigurator/intermediar sau în legatura cu recuperarea de sume de la reasiguratori. Alte mandate au presupus gestionarea unor spețe sensibile în relatia cu anumiti clienti. Totodata, am acordat asistența în procese de reorganizare interna a modelului de business al unor asiguratorii, precum si în transferuri de portofolii de asigurari sau de participatii în societati de asigurare. De partea cealalta, am reprezentat diverse companii în legatura cu termenii contractelor de asigurare aferenti unor proiecte de dezvoltare de infrastructura si lucrari ample, asigurari de raspundere pentru furnizori de servicii medicale, recuperari de prejudicii de catre diversi operatori economici în baza unor contracte de asigurare complexe. Nu în ultimul rând, avem în portofoliu și clienti persoane fizice, serviciile noastre fiind oferite preponderent pro bono, pentru cazuri cu o componenta sociala”, adauga avocatul.

---

„Cele mai des întâlnite solicitari pe acest segment privesc cerintele de conformare (*regulatory*) aplicabile asiguratorilor si administratorilor fondurilor de pensii private cum ar fi cerintele privind autorizarea activitatii, criteriile de calificare pentru actionarii semnificativi, organele de conducere si persoanele care detin functii cheie, limitele investitionale si cerintele prudentiale, dar și cu privire la drepturile legale ale potentialilor asigurati, asiguratilor si participantilor la fondurile de pensii etc.”

**Silvana Ivan-Hanganu, Avocat asociat în cadrul Țuca Zbârcea & Asociații și coordonatoarea practicii firmei în domeniul dreptului asigurarilor și pensiilor private.**

---

## Proiecte relevante

Echipa axata pe practica de *Dreptul Asigurarilor & Pensii Private* este coordonata de **Silvana Ivan-Hanganu** și include patru avocați specializați. În domeniul dreptului asigurarilor și pensiilor private, cea mai intensa activitate la nivelul **Țuca Zbârcea & Asociații** este cea de consultanța, în special cu privire la cerințele de conformare (*regulatory*).

“În prezent, avem in derulare câteva proiecte legate de implementarea IDD, atât la nivelul producatorilor de produse de asigurare, cât și la nivelul distribuitorilor. clientii nostri sunt atât entitati implicate în vânzarea/distribuirea de produse de asigurare, precum firme de asigurari (ex: Aegon, NN Asigurari, Euolife, Euroinsurances, Greenval, entitați Lloyd’s Syndicate) si diverse entitati implicate în intermedierea de asigurari (în special firme de leasing si brokeri de asigurari), cât si „comparatorii” ai produselor de asigurare - în ceea ce

priveste asigurările contractate de societati pentru proiecte de dezvoltare si operatiuni complexe, sau asigurările de raspundere, în special în domeniul medical. Pe baze pro bono, am asistat si clienti persoane fizice. În domeniul pensiilor private, am acordat asistenta NN Pensii, BCR Pensii, Metropolitan si Asociatiei pentru Pensiile Administrate Privat din România (APAPR)”, explica avocatul.

Proiecte de complexitate speciala din ultimele luni au vizat implementarea în cadrul unor societati de leasing si al unei societati de asigurare a noilor reglementari privind distributia de asigurari. Silvana Ivan-Hanganu menționeaza ca mandatele sunt complexe atât prin prisma faptului ca IDD aduce mai multe elemente de noutate, iar ASF nu a emis înca ghiduri de aplicare sau interpretari oficiale, cât și din cauza faptului ca întreaga structura de distributie a clientilor, creata ca urmare a experienței acumulate în decursul mai multor ani de activitate, a trebuit trecuta prin filtrul noilor prevederi legale si ajustata. “Aceasta activitate a presupus analiza unui volum mare de documente si centralizarea într-o maniera succinta si edificatoare a tuturor practicilor acestor companii în legatura cu produsele de asigurare”, subliniaza avocatul.

De asemenea, un alt proiect interesant a vizat negocierea si redactarea acordului de încetare a activitatii de distributie, în vigoare de mulți ani, dintre un asigurator si o banca, precum si revizuirea contractului de bancassurance cu o noua banca de distributie. Un alt mandat sofisticat a acoperit modul în care un asigurator din România ar putea furniza în mod direct servicii într-un alt stat membru UE.

În aceste proiecte au fost implicati avocatii **Silvana Ivan-Hanganu** – Avocat Asociat si **Ana Zaporozjan** – Avocat Colaborator.

„Am avut în lucru proiecte desfășurate în mai multe jurisdicții, în principal transferuri de portofolii, finalizate sau prospectate, atât catre sucursale locale ale unor asiguratorii straini, cât si de la asiguratorii locali catre potentiale noi sucursale ale unor asiguratorii straini. Prin faptul ca societatea de asigurare cedenta sau cesionara a portofoliului era înmatriculata în alta jurisdicție si detinea local doar o sucursala (entitate fara personalitate juridica), transferul a presupus implicarea autoritatilor de supraveghere atât din România, cât si din statul de origine al respectivului asigurator, precum si expertiza unor avocati din ambele tari. De asemenea, am colaborat cu avocati straini în proiectele ce vizau distribuirea pe piata locala de produse ale unor asiguratorii straini, participantii la rețeaua de distributie respectiva fiind stabiliti în mai multe state membre UE”, amintește **Silvana Ivan-Hanganu**.

În plus, echipa **Țuca Zbârcea & Asociații** detine o experienta practica bogata în proiecte de tip M&A, atât pe piata asigurărilor (transferuri de portofolii de asigurari si transferuri de participatii în societati de asigurare), cât si pe piata pensiilor private (unde a realizat o fuziune de portofolii de pensii). În momentul de față, firma are doi clienti care contempleaza proiecte de acest tip.