

# Cuprins

Cuvânt-înainte .....	5
Abrevieri .....	9
<b>TITLUL I. CONSIDERAȚII GENERALE ASUPRA ASIGURĂRILOR.....</b>	<b>11</b>
<b>Capitolul I. Aspecte preliminare privind asigurările .....</b>	<b>13</b>
1. Necesitatea sistemului de asigurări .....	13
2. Noțiunea de asigurare.....	15
<b>Capitolul II. Apariția și dezvoltarea asigurărilor .....</b>	<b>17</b>
1. Originea și evoluția asigurărilor.....	17
2. Reglementarea asigurărilor în România.....	24
3. Reglementări europene în materia asigurărilor .....	35
<b>Capitolul III. Repere fundamentale privind asigurările.....</b>	<b>39</b>
1. Funcțiile asigurării.....	39
2. Principiile asigurării.....	42
3. Clasificarea asigurărilor.....	44
<b>Capitolul IV. Activitatea de supraveghere, control și protecție în domeniul asigurărilor .....</b>	<b>48</b>
1. Autoritatea de Supraveghere Financiară .....	48
1.1. Înființare, obiective.....	48
1.2. Atribuții și prerogative .....	50
1.3. Organizare și funcționare .....	52
1.4. Sancțiuni.....	54
2. Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România .....	56
2.1. Noțiune, reglementare .....	56
2.2. Organizare și funcționare.....	57
2.3. Atribuții și competențe .....	58

3. Fondul național de protecție .....	66
3.1. Constituire, reglementare .....	66
3.2. Venituri, contribuții .....	67
4. Fondul de garantare a asiguraților .....	69
4.1. Constituire, reglementare, rol .....	69
4.3. Resursele financiare .....	71
4.4. Procedura și condițiile de efectuare a plăților din disponibilitățile Fondului .....	73
4.5. Sancțiuni .....	77

## **TITLUL II. REGULI COMUNE PRIVIND CONTRACTUL DE ASIGURARE.....79**

<b>Capitolul I. Noțiuni generale privind contractul de asigurare .....</b>	<b>81</b>
1. Definiția contractului de asigurare.....	81
2. Caracterile juridice ale contractului de asigurare.....	81
3. Elementele specifice contractului de asigurare .....	89
3.1. Interesul asigurării.....	89
3.1.1. Noțiunea și caracteristicile interesului asigurării.....	89
3.1.2. Natura juridică a interesului de asigurare .....	91
3.1.3. Titularul interesului de asigurare.....	93
3.2. Riscul asigurat .....	95
3.2.1. Noțiunea și caracteristicile riscului .....	95
3.2.2. Riscul obiectiv și riscul subiectiv .....	100
3.2.3. Riscuri constante și riscuri variabile.....	101
3.2.4. Riscuri legal neasigurabile.....	103
3.2.5. Valoarea și obiectul riscului .....	104
3.3. Suma asigurată.....	105
3.3.1. Noțiunea și caracteristicile sumei asigurate.....	105
3.3.2. Suma asigurată în asigurările de bunuri .....	105

3.3.3. Suma asigurată în asigurările de persoane și de răspundere civilă .....	106
3.3.4. Modificarea sumei asigurate .....	108
3.4. Prima de asigurare.....	108
3.4.1. Noțiunea de primă.....	108
3.4.2. Clasificarea primelor de asigurare .....	113
3.4.3. Indivizibilitatea primei .....	115
<b>Capitolul II. Participanții în asigurări .....</b>	<b>117</b>
1. Precizări prealabile .....	117
2. Părțile în contractul de asigurare .....	117
2.1. Asigurătorul .....	117
2.2. Asiguratul .....	120
2.3. Contractantul asigurării.....	121
2.4. Beneficiarul asigurării .....	122
2.5. Persoana cuprinsă în asigurare.....	124
2.6. Terțul prejudiciat .....	124
3. Intermediarii de asigurări.....	125
3.1. Noțiune, categorii, autorizare .....	125
3.2. Brokerii de asigurări.....	133
3.2.1. Compania de brokeraj.....	133
3.2.1.1. Definiție, autorizare.....	133
3.2.1.2. Funcționarea companiei de brokeraj.....	136
3.2.1.3. Mandatul de brokeraj.....	139
3.2.1.4. Suspendarea și retragerea autorizației de funcționare.....	140
3.2.2. Brokerul în asigurări .....	141
3.3. Instituția de credit și firma de investiții .....	142
3.3.1. Definiție, autorizare.....	142
3.3.2. Cerințe organizatorice.....	145
3.3.3. Mandatul de intermediere.....	146

3.3.4. Suspendarea și retragerea avizului .....	147
3.4. Agentul de asigurări.....	148
3.4.1. Definiție, tipuri .....	148
3.4.2. Dobândirea calității de agent .....	149
3.4.3. Funcționarea agentului de asigurări .....	150
3.4.4. Pierderea calității de agent .....	151
3.5. Asistentul de asigurări .....	152
3.5.1. Definiție, particularități.....	152
3.5.2. Dobândirea calității de asistent.....	152
3.5.3. Funcționarea asistentului de asigurări.....	153
3.5.4. Pierderea calității de asistent.....	154
<b>Capitolul III. Formarea contractului de asigurare .....</b>	<b>155</b>
1. Condițiile de validitate ale contractului de asigurare .....	155
1.1. Precizări prealabile .....	155
1.2. Capacitatea de a contracta .....	155
1.3. Consimțământul părților .....	159
1.4. Obiectul contractului.....	163
1.5. Cauza .....	165
2. Încheierea contractului de asigurare.....	167
2.1. Preliminarii .....	167
2.2. Informarea reciprocă a părților .....	167
2.2.1. Informarea asiguratului .....	167
2.2.2. Informarea asigurătorului .....	169
2.2.3. Analiza declarației de risc.....	170
2.2.4. Obligația asigurătorului de a încheia contractul .....	174
2.2.5. Momentul încheierii contractului .....	175
2.2.6. Importanța momentului și locului încheierii contractului .....	177
2.2.7. Încheierea contractului în formă electronică.....	177
2.2.8. Conținutul contractului.....	179

---

2.2.9. Durata contractului .....	181
2.2.10. Forma și proba contractului .....	183
2.2.11. Interpretarea contractului.....	185
2.2.12. Clauzele abuzive.....	189
2.2.12.1. Noțiune, fundament, reglementare.....	189
2.2.12.2. Condițiile privind calificarea clauzelor abuzive .....	190
2.2.12.3. Tipuri de clauze abuzive.....	191
2.2.12.4. Constatarea și sancționarea clauzelor abuzive .....	194
<b>Capitolul IV. Efectele contractului de asigurare.....</b>	<b>196</b>
1. Precizări prealabile .....	196
2. Drepturile și obligațiile părților până la ivirea cazului asigurat.....	196
2.1. Obligațiile asiguratului .....	196
2.1.1. Obligația de a furniza informații cu privire la risc.....	196
2.1.1.1. Influența modificării riscului asupra contractului.....	196
2.1.1.2. Întinderea obligației .....	198
2.1.1.3. Circumstanțe agravante de risc .....	198
2.1.1.4. Împrejurări cunoscute de asigurat .....	201
2.1.1.5. Forma comunicării.....	201
2.1.1.6. Sancțiunea neexecutării obligației de comunicare .....	201
2.1.2. Obligația de a plăti prima.....	202
2.1.2.1. Debitorul primei .....	202
2.1.2.2. Persoana îndreptățită să încaseze prima .....	204
2.1.2.3. Data plății.....	205
2.1.2.4. Locul plății.....	206

2.1.2.5. Modalitatea de plată.....	206
2.1.2.6. Proba plății.....	209
2.1.2.7. Sancțiunea neplății primelor .....	209
2.2. Drepturile asiguratului .....	210
2.2.1. Dreptul de a modifica contractul.....	210
2.2.2. Dreptul de a încheia asigurări suplimentare .....	211
2.3. Drepturile și obligațiile asigurătorului .....	211
3. Drepturile și obligațiile părților după producerea evenimentului asigurat .....	212
3.1. Obligațiile asiguratului .....	212
3.1.1. Obligația de a comunica producerea riscului .....	213
3.1.1.1. Noțiune, reglementare .....	213
3.1.1.2. Termenul comunicării .....	213
3.1.1.3. Persoanele care pot face comunicarea.....	214
3.1.1.4. Forma comunicării.....	214
3.1.1.5. Conținutul comunicării.....	215
3.1.1.6. Sancțiunea neexecutării obligației .....	215
3.1.2. Obligația de a furniza date și acte referitoare la evenimentul asigurat.....	216
3.2. Obligațiile asigurătorului .....	217
3.2.1. Obligația de a constata producerea evenimentului asigurat .....	217
3.2.1.1. Verificarea existenței obligației de plată.....	217
3.2.1.2. Determinarea cauzelor și împrejurărilor producerii pagubelor.....	219
3.2.2. Obligația de a plăti indemnizația de asigurare.....	220
4. Subrogarea asigurătorului .....	222
4.1. Noțiune, fundament .....	222
4.2. Condițiile subrogării .....	223
4.3. Efectele subrogării .....	225

---

<b>Capitolul V. Încetarea contractului de asigurare</b> .....	229
1. Precizări prealabile .....	229
2. Moduri generale de încetare a contractului de asigurare .....	229
2.1. Ajungerea la termen .....	230
2.2. Producerea evenimentului asigurat .....	230
3. Moduri speciale de încetare a contractului de asigurare .....	231
3.1. Denunțarea contractului .....	231
3.2. Rezilierea contractului .....	233
3.3. Nulitatea contractului .....	235
<b>TITLUL III. FORME DE ASIGURĂRI CONTRACTUALE</b> .....	237
<b>Capitolul I. Asigurarea de bunuri</b> .....	239
1. Precizări prealabile .....	239
2. Interesul asigurării.....	241
3. Efectele contractului .....	242
3.1. Obligațiile asiguratului .....	242
3.1.1. Obligația de a întreține bunul asigurat în condiții corespunzătoare .....	242
3.1.2. Obligația de a declara existența altor asigurări .....	243
3.1.3. Obligația de a lua măsuri pentru limitarea pagubelor .....	246
3.1.4. Obligația de a participa la constatarea pagubei .....	248
3.2. Obligațiile asigurătorului .....	249
3.2.1. Stabilirea cantitativă a pagubelor .....	249
3.2.2. Evaluarea pagubelor .....	250
4. Sisteme de acoperire a despăgubirilor.....	251
4.1. Sistemul acoperirii proporționale.....	252
4.2. Sistemul acoperirii primului risc .....	253
4.3. Sistemul acoperirii limitate .....	253
5. Încetarea contractului.....	254

6. Asigurarea obligatorie a locuințelor .....	255
6.1. Reglementare, domeniu de aplicare.....	255
6.2. Riscurile acoperite.....	257
6.3. Riscuri excluse .....	258
6.4. Încheierea contractului.....	259
6.5. Durata contractului.....	261
6.6. Efectele contractului .....	262
6.6.1. Obligațiile asiguratului .....	262
6.6.2. Obligațiile asigurătorului.....	264
6.7. Constatarea daunelor și plata efectivă a despăgubirilor .....	267
6.8. Încetarea contractului.....	268

## **Capitolul II. Asigurările de credite, garanții și pierderi**

<b>financiare</b> .....	269
1. Precizări prealabile .....	269
2. Asigurarea de credite .....	271
2.1. Noțiunea de credit .....	271
2.2. Caracteristicile contractului de asigurare a creditului....	272
2.3. Elementele esențiale ale asigurării creditului .....	273
2.3.1. Riscul asigurat .....	273
2.3.2. Interesul asigurat .....	274
2.3.3. Prima de asigurare.....	275
2.3.4. Indemnizația de asigurare .....	276
2.4. Asigurarea creditelor de export .....	277
2.4.1. Cadrul instituțional .....	277
2.4.2. Polița de asigurare .....	279
2.4.3. Categoriile de riscuri asigurate .....	280
2.4.4. Durata de asigurare .....	280
2.4.5. Prima de asigurare.....	281
2.4.6. Indemnizația de asigurare .....	282

---

2.5. Asigurarea vânzării cu plata prețului în rate .....	282
2.6. Asigurarea creditului ipotecar .....	283
2.6.1. Acordarea creditului, reglementare .....	283
2.6.2. Clauzele obligatorii ale contractului de credit ipotecar .....	284
2.6.3. Garantarea creditului ipotecar .....	286
2.6.4. Efectele contractului de asigurare a imobilului ipotecat .....	287
2.6.4.1. Părțile contractului de asigurare .....	287
2.6.4.2. Durata asigurării .....	287
2.6.4.3. Riscurile asigurate .....	287
2.6.4.4. Plata primelor de asigurare .....	288
2.6.4.5. Cesiunea drepturilor din asigurare .....	288
2.6.4.6. Acordarea despăgubirilor .....	289
2.6.5. Executarea creanțelor ipotecare .....	289
3. Asigurarea de garanții .....	290
4. Asigurarea de pierderi financiare .....	291
<b>Capitolul III. Asigurarea de răspundere civilă .....</b>	<b>293</b>
1. Precizări prealabile .....	293
2. Tipuri de asigurări de răspundere .....	293
3. Asigurarea facultativă de răspundere civilă .....	294
3.1. Caracteristici generale .....	294
3.2. Părțile asigurării .....	295
3.3. Suma asigurată .....	296
3.4. Prima de asigurare .....	296
3.5. Excluderile de risc .....	297
3.6. Stabilirea și plata despăgubirii .....	298
3.7. Drepturile terțelor persoane păgubite .....	299
4. Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto .....	300
4.1. Obiectul și sfera asigurării .....	300

4.1.1. Cadrul juridic .....	300
4.1.2. Domeniul de aplicare .....	302
4.2. Încheierea contractului RCA .....	303
4.2.1. Obligativitatea încheierii contractului RCA.....	303
4.2.2. Părțile contractului RCA.....	305
4.2.2.1. Asiguratul .....	305
4.2.2.2. Asigurătorul RCA .....	306
4.2.3. Cuprinsul contractului RCA .....	310
4.2.4. Durata contractului RCA.....	311
4.2.5. Dovada contractului RCA .....	312
4.2.6. Prima de asigurare.....	312
4.2.7. Sistemul <i>bonus-malus</i> .....	314
4.2.8. Decontarea directă.....	315
4.3. Răspunderea asigurătorului RCA .....	317
4.3.1. Sfera răspunderii asigurătorului RCA.....	317
4.3.2. Riscurile acoperite.....	318
4.3.3. Riscuri excluse .....	321
4.4. Efectele contractului RCA.....	323
4.4.1. Obligațiile asiguratului .....	323
4.4.2. Obligațiile asigurătorului RCA .....	325
4.4.3. Drepturile persoanei prejudiciate.....	329
4.5. Avizarea și constatarea prejudiciilor.....	330
4.5.1. Avizarea daunei .....	330
4.5.2. Stabilirea prejudiciilor.....	330
4.5.3. Constatarea amiabilă de accident .....	332
4.6. Stabilirea și plata despăgubirilor .....	333
4.6.1. Quantumul despăgubirilor .....	333
4.6.2. Procedura acordării despăgubirilor .....	335
4.6.3. Stabilirea despăgubirilor în cazul avarierii sau distrugerii vehiculului.....	336

---

4.6.4. Dauna totală economică.....	338
4.6.5. Stabilirea despăgubirilor pentru lipsa de folosință a vehiculului avariat .....	340
4.6.6. Stabilirea despăgubirilor pentru avarierea sau distrugerea altor bunuri.....	341
4.6.7. Stabilirea despăgubirilor în caz de vătămare a integrității corporale, sănătății sau decesului.....	342
4.6.8. Plata despăgubirilor .....	345
4.7. Acțiunile în justiție .....	346
4.7.1. Acțiuni în pretenții .....	346
4.7.2. Acțiuni în regres.....	348
4.8. Suspendarea contractului RCA .....	349
4.9. Încetarea contractului RCA .....	350
4.10. Reînnoirea contractului RCA .....	351
5. Asigurarea obligatorie de răspundere civilă profesională pentru medici, farmaciști și alte persoane din domeniul asistenței medicale.....	352
5.1. Sediul materiei, particularități .....	352
5.2. Acordarea asistenței medicale .....	353
5.3. Obținerea acordului informat al pacientului.....	355
5.4. Răspunderea civilă a personalului medical și a unităților sanitare.....	356
5.5. Obligatorivitatea încheierii asigurării de malpraxis.....	360
5.6. Procedura de stabilire a cazurilor de malpraxis.....	361
5.7. Stabilirea și acordarea despăgubirilor .....	363
5.8. Subrogarea asigurătorului.....	365
5.9. Prescripția actelor de malpraxis .....	366
<b>Capitolul IV. Asigurarea de persoane .....</b>	<b>368</b>
1. Precizări prealabile .....	368
2. Clasificarea asigurărilor de persoane.....	369

3. Părțile contractante .....	371
4. Desemnarea beneficiarului .....	372
5. Efectele contractului .....	373
5.1. Obligațiile asiguratului .....	373
5.1.1. Obligația de a furniza informații .....	373
5.1.2. Obligația de a plăti prima .....	373
5.1.2.1. Determinarea primei de asigurare .....	373
5.1.2.2. Prima de risc și prima nivelată.....	374
5.1.2.3. Rezerva de prime .....	375
5.2. Obligațiile asigurătorului .....	376
5.2.1. Obligația de informare .....	376
5.2.2. Obligația de a plăti indemnizația de asigurare.....	378
5.2.2.1. Persoanele îndreptățite să primească indemnizația .....	378
5.2.2.2. Cuantumul indemnizației.....	378
5.2.2.3. Cazuri privind exonerarea de plată a indemnizației .....	379
6. Încetarea contractului.....	381
7. Repunerea în vigoare a asigurării .....	382
8. Imprescriptibilitatea dreptului asigurătorului .....	383
<b>TITLUL IV. REASIGURAREA.....</b>	<b>385</b>
<b>Capitolul I. Aspecte generale privind reasigurarea .....</b>	<b>387</b>
1. Noțiuni, finalitate .....	387
2. Evoluția reasigurării .....	388
3. Clasificarea reasigurărilor.....	389
4. Delimitarea reasigurării de alte operațiuni de asigurare .....	391
4.1. Coasigurarea.....	391
4.2. Retrocesiunea .....	394

---

<b>Capitolul II. Contractul de reasigurare</b> .....	395
1. Noțiune, variante, caractere juridice.....	395
2. Obiectul contractului de reasigurare .....	396
3. Trăsăturile contractului de reasigurare .....	397
4. Clauzele contractului de reasigurare .....	398
5. Efectele contractului de reasigurare.....	399
<b>Capitolul III. Forme ale contractelor de reasigurare</b> .....	402
1. Precizări prealabile .....	402
2. Tipuri de contracte proporționale .....	402
2.1. Contractul de reasigurare cotă-parte .....	403
2.2. Contractul de reasigurare excedent de sumă .....	404
3. Tipuri de contracte neproporționale .....	405
3.1. Contractul de reasigurare excedent de daună.....	406
3.2. Contractul de reasigurare excedent de rată a daunei.....	408
<b>Bibliografie selectivă</b> .....	409
<b>Index</b> .....	423

## Cuvânt-înainte

Un rol aparte în evoluția societății omenеști îl au asigurările. Complexe și dinamice, asigurările implică o multitudine de aspecte, care îmbină în mod armonios elemente din mai multe domenii.

Ideea de asigurare își are originea în măsurile întreprinse pentru a evita, preveni și limita pericolele care amenință viața, integritatea corporală și bunurile omului. Împrejurările generatoare de pagube și suferințe pot fi provocate de acțiunea forțelor naturii și de diferite accidente determinate de fapta omului.

Asigurarea permite acoperirea riscurilor la care sunt supuse bunurile sau viața unei persoane. Datorită sferei ample de cuprindere a activității umane, problematica asigurărilor constituie o realitate actuală și seducătoare.

Prin conceptul de solidaritate în fața riscului, asigurarea apare ca un imperativ obiectiv, determinat de acțiunea legilor care guvernează natura și societatea. Într-o lume a incertitudinilor, asigurările oferă certitudine și rigoare. Sistemul de asigurări favorizează spiritul întreprinzător și contribuie la finanțarea investițiilor, la progresul social și economic, precum și la îmbunătățirea calității vieții.

Fenomenul asigurării poate fi abordat din perspectivă juridică, tehnică și economică. Cu toate că sunt autonome, conexiunea celor trei elemente se impune în analiza noțiunii de asigurare.

Dimensiunea juridică este conferită de contractul de asigurare. Obiectul contractului îl reprezintă operațiunea juridică convenită de părți, care rezultă din ansamblul drepturilor și obligațiilor contractuale.

Element esențial al contractului, prima de asigurare servește la crearea unui fond comun, destinat indemnizării persoanelor care au suferit o pierdere. Prin acest sistem, efectele unui eveniment cauzator de prejudicii se compensează în echivalent bănesc sau în natură. Asigurarea reprezintă, astfel, un transfer cu caracter oneros, sarcina riscului fiind preluată de la asigurat la asigurător.

Repartizarea și împărțirea riscurilor ține de dimensiunea tehnică a asigurării. Relevante pentru tehnica asigurărilor sunt organizarea mutualității și aplicarea legilor statisticii.

Asigurarea, fiind o întrajutorare organizată, grupează mai mulți asigurați supuși acelorași riscuri, urmând ca cei care au suferit o pierdere să fie despăgubiți. În măsura în care numărul participanților la comunitatea de risc este mai mare, suportarea pagubelor va fi mai ușoară. Mecanismul mutualității permite dispersia riscurilor și, implicit, atenuarea efectelor prejudiciabile ale realizării evenimentului asigurat.

Operațiunile de asigurare au ca fundament matematic calculul statistic al probabilităților și legea numerelor mari. În raport de probabilitatea și intensitatea producerii unui eveniment, asigurătorul stabilește nivelul primei de asigurare și își constituie fondurile de rezervă.

Calculul probabilităților exprimă raportul dintre numărul șanselor favorabile producerii unui eveniment și numărul total al cazurilor posibile. Probabilitatea producerii riscului se determină prin aplicarea legii numerelor mari. Distanța dintre frecvența producerii unui eveniment și probabilitatea realizării lui scade pe măsura creșterii numărului de cazuri. În temeiul datelor statistice privind evenimentele trecute, se pot prevedea frecvența și costul producerii unor anumite riscuri.

Dimensiunea economică are în vedere scopul primar al asigurării, care se manifestă prin acordarea protecției financiare, asiguratul fiind repus în situația existentă înainte de producerea riscului.

Asigurarea exprimă relații care apar în procesul constituirii și utilizării fondului comun, la care, pe baza mutualității, participă toți asigurații. Fondul de asigurare se folosește pentru acoperirea daunelor și pierderilor cauzate de producerea unui eveniment, precum și pentru finanțarea investițiilor.

Prin raportare la aceste realități, interesul asigurării rezultă din sfera largă de cuprindere, din diversitatea formelor pe care le prezintă și din spiritul de inventivitate în găsirea unor modalități de protecție care să acopere efectele adverse ale riscurilor. Prin protecția oferită în fața unor evenimente producătoare de prejudicii, asigurarea face parte din modul de gândire și acțiune al omului.

În lumina considerentelor învedereate, lucrarea a fost concepută ca o cercetare monografică în domeniul contractelor de asigurare. Reglementările privind aspectele specifice operațiunilor de asigurare sunt tratate în contextul soluțiilor din dreptul nostru și cerințelor normelor europene.

În cadrul lucrării au fost valorificate și preocupările noastre anterioare în materia asigurărilor. Într-o perioadă în care literatura de specialitate era fragmentară și insuficientă, am publicat, la Editura Junimea din Iași, împreună cu distinsul și regretatul coleg, Dumitru Popescu, un prim studiu privind raporturile contractuale din sfera de activitate proprie asigurărilor.

Structura lucrării, în concordanță cu exigențele academice, cuprinde patru titluri: considerații generale asupra asigurărilor; reguli comune privind contractul de asigurare; forme de asigurări contractuale; reasigurarea. Într-o manieră armonioasă și echilibrată,

problematica lucrării permite o imagine de ansamblu a sistemului de asigurări.

Prin prisma nevoii de protecție a oamenilor și a bunurilor, contractele de asigurare prezintă o semnificație majoră, iar studierea lor se impune ca o necesitate teoretică și practică. Într-un domeniu actual, dar controversat și dificil, lucrarea contribuie la aprofundarea cunoștințelor despre fascinantul domeniu al asigurării.

Iași,  
ianuarie 2020

# Capitolul I

## Aspecte preliminare privind asigurările

### 1. Necesitatea sistemului de asigurări

Producția de bunuri materiale constituie baza existenței și evoluției societății omenești. Procesul de producere a bunurilor necesare societății presupune raporturi de intercondiționare permanente între om și natura înconjurătoare, având un caracter continuu. Oamenii nu pot înceta să producă, după cum nu pot înceta să consume, reproducția socială desfășurându-se fără întrerupere.

Pe măsura dezvoltării științei și tehnicii, a cunoașterii umane, omul a pătruns tot mai mult tainele naturii, reușind s-o subordoneze. Dar în natură există o serie de fenomene a căror declanșare provoacă serioase daune și perturbări procesului de producție. Tot astfel, asemenea fenomene pot să apară și în cadrul vieții sociale.

Valorile materiale create în procesul muncii pot fi distruse uneori de forțele dezlănțuite ale naturii. Calamitățile cele mai frecvente sunt inundația, seceta, grindina, uraganul și cutremurul. Ele pot produce mari pagube materiale și chiar pierderi umane, tulburând desfășurarea normală a procesului de producție<sup>1</sup>.

În afară de acțiunea forțelor naturii, activitatea economico-socială poate fi stânjenită și de diferite accidente, determinate de conduita oamenilor sau independent de voința acestora. De exemplu, incendiile, exploziile, catastrofele din timpul transportului,

---

<sup>1</sup> A se vedea D. Popescu, I. Macovei, *Contractul de asigurare*, Ed. Junimea, Iași, 1982, p. 6 și urm.; I. Văcărel, F. Bercea, *Asigurări și reasigurări*, ed. a II-a, Ed. Expert, București, 1998, p. 21 și urm.

avariile la mașini și utilaje, intoxicațiile, epizootiile. De asemenea, în viața oamenilor apar evenimente dintre care, unele dorite, precum nașterea unui copil, căsătoria, ajungerea la o anumită vârstă, altele nedorite, întâmplătoare și posibile, cum ar fi accidentele, invaliditatea, bolile sau chiar inevitabile, prin survenirea decesului.

Ființa umană și patrimoniul său sunt amenințate, în cursul evoluției lor, de primejdii neprevăzute care le pot opri dezvoltarea, atinge integritatea sau nimici existența. Societatea omenească, resimțind aceste primejdii, a căutat metode eficiente de apărare pentru a contracara pierderile generate de calamități și accidente.

Pe plan general, societatea întreprinde măsuri de ocrotire a sănătății persoanelor, de protejare a bunurilor materiale și de prevenire a daunelor. Ele privesc acțiunile de regularizare a unor cursuri de apă, împădurirea terenurilor în pantă, plantarea unor perdele arborifere în calea curenților de aer, aplicarea de tratamente profilactice la oameni și animale, limitarea surselor de poluare a mediului înconjurător, realizarea unor construcții din materiale rezistente și ignifuge. Totodată, în cazul producerii unor evenimente distructive, se iau măsuri de limitare a pagubelor prin stingerea și localizarea incendiilor, a focarelor de infecții, săparea de șanțuri pentru scurgerea apelor rezultate din inundații, recuperarea unor materiale și îngrijirea suplimentară a culturilor calamitate.

Oricât de bine organizate și laborioase ar fi măsurile de apărare întreprinse de societate, ele au numai capacitatea de a limita frecvența riscurilor și proporțiile pagubelor. De aceea, oamenii trebuie să-și creeze anumite rezerve materiale și bănești din resurse proprii, la care să apeleze în caz de nevoie.

Rezervele materiale și bănești ar trebui astfel create, sub raportul mărimii lor, încât să asigure posibilitatea acoperirii tuturor riscurilor. Constituirea practică a unor asemenea rezerve este însă