

## **Sinteza**

### **deciziilor luate de Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară**

### **în legătură cu societatea Euroins România**

În februarie 2020, echipa de control a ASF constată mai multe nereguli la societatea Euroins România. Printre acestea, nerespectarea termenelor legale privind instrumentarea și termenele de plată a despăgubirilor, dar și lipsa unor proceduri conforme pentru instrumentarea dosarelor de daună sau constituirea unor rezerve subevaluate. Societatea este sancționată cu amendă și i se impune un plan de măsuri care constă, printre altele, în îmbunătățirea sistemului informatic și revizuirea tuturor dosarelor de daună din sold până la data de 31.12.2020.

În septembrie 2020, în urma a două controale, unul inopinat și unul permanent, ASF constată abateri în ceea ce privește constituirea rezervei de daune și a rezervei de prime, precum și nedeținerea de fonduri proprii eligibile care să acopere cerința minimă de capital (MCR) și cerința de capital de solvabilitate (SCR). Societatea este sancționată cu amendă și îi este impus un nou plan de măsuri.

În decembrie 2021, în urma unui control periodic, ASF constată mai multe abateri: neconstituire rezerve regim național și Solvabilitate II, evidență neadecvată a dosarelor de daune, nerespectarea prevederilor legale privind instrumentarea și termenele de plată a despăgubirilor, nedeținere de fonduri proprii necesare acoperirii SCR.

În martie 2022, un control inopinat și unul permanent relevă că societatea Euroins se află în continuare în situația de a nu deține fondurile proprii necesare pentru acoperirea SCR. Se constată, de asemenea, perpetuarea întârzierilor în constatarea daunelor, precum și neplata penalităților.

Societății i se impune revizuirea planului de redresare în așa fel încât asigurătorul să fie capitalizat, să își crească ponderea Primelor Brute Subscrise (PBS) din asigurări non-RCA și să refacă procedurile de gestionare a dosarelor de daună. Societatea prezintă ASF un plan de redresare și se angajează ca până la data de 30 iunie 2022 să restabilească fondurile necesare pentru acoperirea SCR. De asemenea, societatea se angajează să își majoreze fondurile proprii prin două împrumuturi subordonate, în valoare totală de 100 de milioane de lei.

În iulie 2022, societatea este încă o dată sancționată, pentru netransmiterea în termenul legal a situațiilor financiare. Pe data de 2 august 2022, la patru luni de la expirarea termenului legal, Euroins a depus situațiile financiare auditate. Subliniem că opinia auditorului este una cu rezerve, acesta precizând că nu a obținut „probe de audit suficiente și adecvate” pentru a certifica

că societatea îndeplinește condițiile de solvabilitate. Auditorul nu a putut stabili nivelul ajustărilor necesare pentru ca societatea să îndeplinească aceste cerințe.

În noiembrie 2022, se constată alte abateri ale Euroins România în ceea ce privește constituirea necorespunzătoare a rezervelor tehnice sub regimul național, precum și raportarea incompletă, incorectă și necorespunzătoare a situației litigiilor aflate pe rolurile instanțelor din România în care societatea avea calitatea de pârât.

### **Opt abateri grave constatate la societatea Euroins România**

În 26.10.2022 și 02.02.2023, ASF a transmis companiei două rapoarte de control. Se constată, printre altele, că estimările din planul de redresare au fost nerealiste și că există diferențe între raportările societății și situația reală. Redăm mai jos cele opt abateri majore constatate de ASF, cu precizarea că detaliile privind fiecare dintre aceste abateri pot fi consultate în decizia ASF, după publicarea în Monitorul Oficial.

1. Societatea Euroins România a supraestimat veniturile și a subestimat cheltuielile privind contractele de reasigurare. Potrivit analizei ASF, societatea a supraestimat veniturile din anul 2021 cu 151,5 milioane de lei și a subestimat cheltuielile cu 223 de milioane de lei. La data de 30.06.2022, veniturile erau supraestimate cu 127 de milioane de lei, iar cheltuielile subestimate cu 91 de milioane de lei. În cazul contractului de reasigurare pentru acoperirea rezervei de daune neavizate (IBNR), încheiat cu societatea EIG Re, parte a Euroins Insurance Group, societatea nu a putut proba că au fost făcute decontări între părți.
2. La data de 30.09.2022, societatea Euroins România nu a estimat o rezervă de daună suficientă pentru a acoperi toate fluxurile de numerar viitoare, așa cum prevede legislația europeană și legislația locală.
3. Euroins România nu a utilizat în calculul rezervei de daune neavizate (IBNR) cele mai bune practici actuariale, așa cum prevăd legislația în domeniu și normele EIOPA.
4. Euroins România nu a aplicat propriile proceduri de calcul al rezervelor, deficitul de rezerve constat fiind de 605 milioane de lei.
5. Nu a efectuat estimarea sumelor recuperabile din reasigurare aferente rezervei de daună pe an de accident, iar estimarea ratei de cedare în reasigurare nu s-a realizat prin referință la experiența daunelor plătite.

6. Nu a calculat corespunzător sumele recuperabile de la reasigurători sau de la vehicule investiționale.
7. Estimările din planul de redresare nu au fost realiste și nu acoperă deținerea în permanență a fondurilor proprii necesare pentru acoperirea cerinței de capital de solvabilitate (SCR). La 30.09.2022, Euroins România nu deținea aceste fonduri. La 30.06.2022, fondurile necesare pentru restabilirea SCR se ridicau la 1,6 miliarde de lei, iar la 30.09.2022 se ridicau la 2,19 miliarde de lei.
8. Nu îndeplinește condițiile privind fondurile proprii de bază eligibile care să acopere cerința minimă de capital (MCR), încalcând astfel dispozițiile articolului 95, alineatul 1 din Legea nr. 237/2015. La 30.06.2022, necesarul de fonduri pentru restabilirea MCR era de 1,25 miliarde de lei, iar la 30.09.2022 de 1,75 miliarde de lei. Menționăm că legislația în vigoare prevede respectarea unor pași pentru eventualitatea în care asiguratorul își restabilește MCR. Societatea a beneficiat de toate termenele legale pentru restabilirea indicatorilor de solvabilitate, însă demersurile făcute de aceasta nu au condus la restabilirea solvabilității.

### **Contractul de reasigurare cu EIG Re, reasigurător din grup**

În februarie 2023, ASF a luat la cunoștință, dintr-un comunicat de presă emis de Euroins Insurance Group, că Euroins România încheiase recent un contract de reasigurare cu EIG Re, companie din cadrul grupului. Imediat, ASF a solicitat Euroins România documente și lămuriri în legătură cu acest contract, având în vedere că nu fusese informată anterior de către companie. Societatea a pus la dispoziția ASF o parte din documentele solicitate.

O primă problemă identificată în cazul acestui contract este existența unor clauze care creează avantaje pentru reasigurător în detrimentul consumatorilor aflați în relație cu Euroins. Concret, una dintre clauze arată că, dacă o parte a fost plasată sub orice formă de administrare de către un organism de reglementare, obligațiile celeilalte părți încetează. De asemenea, dacă activitatea de a tranzacționa orice clasă de asigurare este suspendată, reasigurătorul este considerat liber de obligații și toate primele sunt păstrate de reasigurător.

Prin contractul de reasigurare amintit, Euroins România cedează 97% din daunele întâmplute până la 31.12.2022 și 87% din daunele ce urmau să se înregistreze în 2023. Euroins datora pentru acoperirea daunelor 1,58 de miliarde de lei, dintre care 855 de milioane de lei lichidități și 732 de milioane de lei sume recuperabile din reasigurare. Euroins România a informat că deja a efectuat transferul drepturilor asupra activelor. În același timp, Euroins Insurance Group a precizat că active în valoare de 350 de milioane de lei vor fi transferate direct la Euroins România și alți 250 de milioane de lei vor fi disponibili sub formă de numerar în lei. Contractul de reasigurare presupune ca, în cazul în care plățile efectuate în perioada de decontare sunt mai mari

decât încasările, reasiguratorul să își asume plata diferenței către reasigurat, în speță Euroins România. În caz contrar, diferența dintre încasări și plăți va rămâne la reasigurator. Din analiza contractului a rezultat că acesta nu conduce la restabilirea solvabilității societății. Consiliul ASF a luat măsura de a impune FGA, în calitate de administrator interimar, să facă toate demersurile pentru încetarea contractului cu EIG Re. Detalii exacte pot fi consultate în decizia Consiliului ASF.

**Istoricul sancțiunilor aplicate Euroins România de către ASF și deciziile instanțelor, care confirmă, pe fond sau definitiv, măsurile dispuse de Autoritate**

<b>Data sancțiune</b>	<b>Sanctiune</b>	<b>Motiv sancțiune</b>	<b>Obiect judecată</b>	<b>Decizie instanță</b>
Iulie 2020	Amendă 100.000 lei, director general Mihnea Tobescu	Nerespectare plan măsuri dispus prin Decizia 199/20.02.2020 referitor la metodologia de calcul best estimate, netransmiterea documentelor din care să rezulte că reasumarea de către cedent a portofoliilor la terminarea contractului se face condiționată de onorarea prin plată a obligațiilor asumate de reasiguratorii în confirmările soldurilor	Anularea Deciziei ASF și suspendarea executării deciziei	„Conform art. 413 alin. (1) pct. 1 Cod Procedură Civilă <b>dispune suspendarea judecătii până la soluționarea definitivă a cererii ce face obiectul dosarului nr. 1519/2020. Cu recurs.</b> ”  Suspendarea:  Prin Hotărârea nr. 3263/27.05.2021, <b>Înalta Curte de Casație și Justiție a respins recursul formulat de ASF, ca nefondat. Definitiv.</b>
Septembrie 2020	Amendă 100.000 lei conducere executivă și retragerea aprobării – Mihnea Tobescu	Raportarea și înregistrarea în mod eronat de elemente de fonduri proprii constând în capital social		
Septembrie 2020	Amendă 100.000 lei conducere executivă și	Raportarea și înregistrarea în mod eronat de	Anularea și suspendarea deciziei ASF	Anularea:

	<p>retragerea aprobării – Milena Guentcheva</p>	<p>elemente de fonduri proprii constând în capital social</p>	<p>Prin Hotărârea nr. 128/05.02.2021, <b>Curtea de Apel București a admis, în parte, acțiunea și a anulat Decizia ASF nr. 1139/2020. Totodată, instanța a exonerat pe reclamantă de sancțiunea amenzii de 100.000 lei și a sancționii complementare a retragerii aprobării. Cu recurs.</b></p> <p><b>Prin Hotărârea nr. 5626/23.11.2022, Înalta Curte de Casație și Justiție a pronunțat următoarea soluție pe scurt:</b>  <i>„Admite recursul formulat de pârâta Autoritatea de Supraveghere Financiară împotriva Sentinței civile nr. 128 din 5 februarie 2021 a Curții de Apel București - Secția a VIII-a contencios administrativ și fiscal. Casează sentința atacată și trimite cauza spre rejudecare la aceeași instanță. Definitivă.”</i></p> <p><b><u>Soluție favorabilă ASF</u></b></p>
--	---	---	---

				<p>Suspendarea:</p> <p>Prin Hotărârea nr. 4289/29.09.2021, <b>Înalta Curte de Casație și Justiție a admis recursul declarat de reclamanta Milena Guentcheva împotriva Sentinței civile nr. 1075 din 26 octombrie 2020</b>, pronunțată de Curtea de Apel București. A casat sentința recurată și, rejudecând a dispus: admite cererea de chemare în judecată, formulată de reclamanta Milena Guentcheva, în contradictoriu cu pârâta Autoritatea de Supraveghere Financiară. Dispune suspendarea executării Deciziei nr. 1139/28.09.2020, emisă de pârâtă, până la soluționarea definitivă a acțiunii în anulare. Obligă intimata-pârâtă Autoritatea de Supraveghere Financiară la plata către recurenta - reclamantă Milena Guentcheva a cheltuielilor de judecată în sumă de</p>
--	--	--	--	---

				125 lei, pentru fond și recurs. <b>Definitivă.</b>
Septembrie 2020	Amendă 1,5 milioane de lei societate Euroins	Calculare necorespunzătoare a celei mai bune estimări a rezervelor tehnice, nedeținerea de fonduri proprii eligibile care să acopere SCR și MCR	Anularea deciziei ASF și suspendarea deciziei ASF	<p>Anularea: Prin Hotărârea nr. 495/15.03.2022, Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt: <b>„Respinge acțiunea, ca neîntemeiată.</b></p> <p>Suspendarea: Prin Hotărârea nr. 5853/24.11.2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a dispus următoarea soluție pe scurt: <b>„Respinge recursul declarat de recurenta-reclamantă Euroins România Asigurare Reasigurare S.A. împotriva Sentinței nr. 1115 din 2 noiembrie 2020, pronunțată de Curtea de Apel București – Secția a IX-a contencios administrativ și fiscal, ca nefondat.</b> <b>Definitivă.</b></p>
Septembrie 2020	Amendă 600.000 lei societate Euroins	Constituirea necorespunzătoare a rezervei de prime, a rezervei de daune avizate	Anularea deciziei ASF și suspendarea deciziei ASF	Anularea: Prin Hotărârea nr. 992/23.06.2021, Curtea de Apel București a respins

		și a rezervei de daune neavizate		<p>acțiunea, ca neîntemeiată.</p> <p><b><u>Soluție favorabilă pe fond ASF</u></b></p> <p>Reclamanta a formulat recurs,  <b>Termen stabilit la Î.C.C.J.: 14.11.2023.</b></p> <p>Suspendarea: Prin Hotărârea nr. 3948 din data de 15.09.2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a dispus următoarea soluție pe scurt:  <b>„Respinge recursul declarat de recurenta Societatea Euroins România Asigurare Reasigurare S.A. împotriva Sentinței civile nr. 1264/19.11.2020, pronunțate de Curtea de Apel București - Secția a IX-a Contencios Administrativ și Fiscal, ca nefondat. Definitivă.</b></p>
August 2021	Amendă 296.200 lei societate Euroins	Nerespectarea prevederilor legale privind instrumentarea și termenele de plată a despăgubirilor	Anularea deciziei ASF	Contestație respinsă.



Iunie 2021	Amendă 34.000 lei societate Euroins	Netransmitere raportări sau transmitere cu întârziere		
Februarie 2021	Amendă 500.000 lei societate Euroins	Nerespectarea prevederilor legale privind instrumentarea și termenele de plată a despăgubirilor	Anularea și suspendarea deciziei ASF	<p>Anularea: Prin Hotărârea nr. 595/14.04.2021, Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt:  <b>„Respinge ca nefondată acțiunea. (...)</b>  <i>Cu recurs în 15 zile de la comunicare.”</i></p> <p><b><u>Soluție favorabilă ASF</u></b></p> <p><b>Termen stabilit la Î.C.C.J.: 22.03.2023.</b></p> <p>Prin Hotărârea nr. 282/16.02.2022 Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt:  <b>„Respinge excepția inadmisibilității ca neîntemeiată. Respinge acțiunea, ca neîntemeiată. Cu recurs în 15 zile de la comunicare (...)</b></p> <p><b>Suspendarea:</b> Prin Hotărârea nr. 323 /27.05.2020, Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt:</p>

				<p><b>„Constată cererea de chemare în judecată ca rămasă fără obiect (...) Cu recurs în 15 zile de la comunicare.”</b></p> <p><b><u>Soluție favorabilă ASF</u></b></p> <p><b>Hotărârea a rămas definitivă prin nerecurare.</b></p>
Ianuarie 2021	Amendă societate 450.000 lei	Nerespectarea prevederilor legale privind termenele de plată a despăgubirilor	Anularea deciziei ASF	<p><i>Prin Hotărârea nr.1433/15.10.2021, Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt:</i></p> <p><b>„Respinge cererea ca neîntemeiată. Cu recurs.”</b></p> <p><b><u>Soluție favorabilă ASF</u></b></p> <p>Reclamanta a formulat recurs. <b>Termen stabilit la Î.C.C.J.: 14.12.2023.</b></p>
Decembrie 2021	Amendă societate 2.314.425 lei	Neprezentarea tuturor documentelor solicitate de echipa de control	Anularea deciziei ASF și a tuturor actelor premergătoare	Contestație respinsă.
Decembrie 2021	Amendă societate 3.546.000 lei	Neconstituire rezerve regim național și Solvabilitate 2, evidență neadecvată a dosarelor de daune, nerespectarea	Anularea deciziei ASF	Prin Hotărârea nr. 1329/22.07.2022 Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt: <b>„Respinge cererea de chemare în</b>

		prevederilor legale privind instrumentarea și termenele de plată a despăgubirilor, nedeținere de fonduri proprii necesare acoperirii SCR		<p><b>judecată ca neîntemeiată.</b>  <i>Cu recurs în termen de 15 zile de la comunicare.”</i></p> <p><b><u>Soluție favorabilă ASF</u></b></p> <p><b>Reclamanta a formulat recurs.</b>  <b>Fără termen stabilit la Î.C.C.J.</b></p>
Martie 2022	Amendă conducere executivă – director general Tanja Blatnik 98.500 lei	Transmitere raportări neconforme	Anularea deciziei ASF	Primul termen a fost pe 21.02.2023, la Curtea de Apel București
Martie 2022	Amendă societate 2.398.700 lei	Înregistrare fonduri proprii neconforme, nedeținere de fonduri proprii necesare acoperirii SCR	Suspendarea și anularea decizie ASF	<p>Anularea: Termen de judecată pe 14.03.2023 la Curtea de Apel București.</p> <p>Suspendarea:</p> <p>Prin Hotărârea nr. 827/3.05.2022, Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt:  <b>„Respinge cererea de suspendare, ca neîntemeiată.</b>  <i>Cu recurs în termen de 5 zile de la comunicare.”</i></p> <p><b><u>Soluție favorabilă ASF</u></b></p>

				<b>Hotărârea a rămas definitivă prin nerecurare.</b>
Martie 2022	Amendă societate 229.500 lei	Neprezentarea tuturor documentelor solicitate de echipa de control	Anularea deciziei ASF	Instanța de fond a respins contestația.
Martie 2022	Amendă societate 422.600 lei	Plata cu întârziere a despăgubirilor RCA, neplată penalități, constatare daune RCA cu întârziere. Subevaluare rezervă de daună avizată	Anularea deciziei ASF	Respinge cererea de chemare în judecată, ca neîntemeiată. Cu drept de recurs în termen de 15 zile de la comunicare. Cererea de recurs se depune la Curtea de Apel București - Secția a VIII-a Contencios Administrativ și Fiscal.  <b><u>Decizie favorabilă ASF</u></b>
Mai 2022	Amendă societate 419.900 lei	Societatea fie nu a notificat părți prejudiciate, cu confirmare de primire, motivele pentru care nu au fost aprobate, în totalitate sau parțial, pretențiile de despăgubire, fie notificarea a fost transmisă cu întârziere, plată daune cu întârziere, neplată penalități		
Iulie 2022	Amendă societate 125.400 lei	Netransmiterea în termenul legal a situațiilor	Anularea deciziei ASF	Instanța a respins contestația.

		financiare aferente anului 2022		
Septembrie 2022	Amendă societate 1.023.200 lei	Constituirea necorespunzătoare a rezervelor tehnice sub regimul național, nerespectarea principiului persoanei prudente în cazul investițiilor	Anularea deciziei ASF și a mai multor decizii anterioare	Instanța a respins contestația.
Septembrie 2022	Amendă societate 333.373 lei	Documente neprezentate echipei de control		
Noiembrie 2022	Amendă conducere executivă – director general Tanja Blatnik 86.100 lei	Pentru raportările lunare transmise la ASF aferente perioadei februarie - iunie 2022 privind situația litigiilor aflate în curs de soluționare pe rolul instanțelor de judecată, directorul general nu s-a asigurat că acestea sunt complete, corecte și corespund realității	Contestație împotriva deciziei	Nu are încă termen fixat.
Ianuarie 2023	Amendă societate 309.400 lei	Plata despăgubirilor cu întârziere. Societatea nu a transmis/a transmis persoanelor păgubite oferte de despăgubire sau notificări cu privire la motivele pentru care nu a aprobat/a aprobat		



		parțial pretențiile de despăgubire. Societatea nu a achitat penalități de întârziere sau a achitat penalitățile cu întârziere, ulterior plății despăgubirii către persoanele prejudiciate		
--	--	---	--	--