

2016

Raportul Anual de Activitate al Fondului de garantare a asiguraților



CUPRINS

<i>Abrevieri</i>	3
<i>1. FGA - MANDAT ȘI MISIUNE – 2016 UN AN DE PROGRES</i>	4
<i>2. CADRUL LEGAL, SCOPUL ȘI ATRIBUȚIILE FGA</i>	6
<i>3. FGA – CONDUCERE ȘI STRUCTURA ORGANIZATORICĂ</i>	8
3.1 CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL FGA.....	8
3.2 STRUCTURA ORGANIZATORICĂ	10
<i>4. ACTIVITĂȚI CHEIE ȘI PERFORMANȚE REALIZATE DE FGA</i>	12
<i>5. RESURSELE ȘI PLASAMENTELE FINANCIARE ALE FGA</i>	35
5.1 RESURSELE FINANCIARE	35
5.2 INVESTIREA RESURSELOR	39
<i>6. INFORMAȚII FINANCIARE</i>	45
<i>7. RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CU PRIVIRE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FGA</i>	49
<i>8. SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR DIN CADRUL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURĂȚILOR</i>	53
8.1 ACTIVITĂȚI REALIZATE	53
8.2 DESCRIEREA SISTEMULUI DE MANAGEMENT AL RISCURILOR DIN CADRUL FGA.....	54
<i>9. AUDIT INTERN</i>	55
<i>10. STRUCTURA DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A FRAUDELOR</i>	56
<i>11. TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI</i>	59
<i>12. CONTEXT INTERNAȚIONAL</i>	62
Anexa 1 – CONSTITUIRE SURSE DE FINANȚARE FGA	65
Anexa 2 - ORGANIGRAMA FGA LA DATA DE 31.12.2016.....	67

FONDUL DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR

are drept scop protejarea creditorilor de asigurări de consecințele insolvenței unui asigurător



ABREVIERI

ASF – Autoritatea de Supraveghere Financiară

BAAR – Biroul Asiguratorilor de Autovehicule din România

FGA – Fondul de garantare a asiguraților

FPVS – Fondul de Protecție a Victimelor Străzii

MABISZ – Magyar Biztosítók Szövetsége (Asociația Asiguratorilor din Ungaria)

1. FGA - MANDAT ȘI MISIUNE – 2016 UN AN DE PROGRES

La finele unui an de activitate plin de provocări, FGA și-a definit obiectivele și modalitățile de realizare a acestora, împreună cu resursele necesare, potrivit misiunii stabilite prin lege. În acest sens, strategia este determinantă pentru atingerea obiectivelor instituției, FGA acționând pentru a-și exercita atribuțiile stabilite de lege, în contextul apariției unor evenimente neprevăzute. Potrivit Legii nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguraților FGA îndeplinește și atribuții de administrator al Fondului de rezoluție pentru asigurați, putând fi desemnat administrator temporar, administrator de rezoluție sau acționar unic al instituției punte.

Misiunea FGA este clar definită în baza Legii nr. 213/2015 și constă în protejarea creditorilor de asigurări de consecințele insolvenței unui asiguraător. Obiectivele FGA implică concentrarea eforturilor în vederea soluționării cererilor de plată ale creditorilor de asigurări, promovarea stabilității activității de asigurare și apărarea drepturilor asiguraților ducând astfel la creșterea încrederii populației în existența și funcționalitatea schemei de garantare din domeniul asigurărilor. FGA are în vedere creșterea transparenței și îmbunătățirea nivelului de guvernanță, pentru a satisface solicitările creditorilor de asigurări.

Valorile ce guvernează activitatea curentă a FGA și care în ansamblul lor îi definesc identitatea sunt: corectitudine, responsabilitate, transparență, performanță. Prin implementarea acestor valori, FGA își propune dezvoltarea unei echipe de profesioniști onești și responsabili care să transmită populației și mediului de afaceri încredere și stabilitate.

De asemenea, în vederea asigurării aplicării eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate de rezoluție, s-a constituit Fondul de rezoluție pentru asigurați, ale cărui resurse se utilizează conform obiectivelor și principiilor rezoluției. Fondul de rezoluție pentru asigurați este administrat tot de FGA.

FGA, ca administrator al Fondului de rezoluție și potențial administrator de rezoluție, administrator temporar sau în calitate de acționar unic al instituției punte, are misiunea de a contribui la garantarea protejării creditorilor de asigurări, minimizarea impactului asupra fondului de garantare, evitarea efectelor negative asupra stabilității financiare a pieței de asigurări, în special prin prevenirea contagiunii, inclusiv asupra infrastructurilor pieței.

Stabilirea de noi atribuții în sarcina FGA influențează în mod direct desfășurarea activității direcțiilor de specialitate din cadrul Fondului, aspecte de care s-a ținut seama la planificarea activităților, organizarea resurselor, atât umane cât și financiare, angrenarea resurselor și controlul rezultatelor.

Modalitățile de realizare a obiectivelor implică organizarea activității în cadrul FGA în toate eșaloanele organizatorice, până la nivel de post.

Având în vedere diversitatea și complexitatea activităților, dar și prevederile legale, s-au impus mecanisme permanente de audit intern, în vederea identificării riscurilor cheie și a monitorizării acestora prin mecanisme de control implementate la nivelul tuturor activităților desfășurate de FGA. Aceste activități vor fi auditate pe baza planului de audit anual aprobat de Consiliul de administrație al FGA.

FGA, ca instituție cheie a unei piețe de asigurări performante, corecte și moderne, își propune să îndeplinească cu promptitudine și profesionalism orice demersuri necesare, impuse de volatilitatea pieței de asigurări, în vederea aducerii la îndeplinire a scopului pentru care a fost constituit: acela de protecție a creditorilor de asigurări și de contribuție la soliditatea și credibilitatea pieței de asigurări.

Director General,

Cristian Roșu

2. CADRUL LEGAL, SCOPUL ȘI ATRIBUȚIILE FGA

Fondul de garantare a asiguraților este constituit ca persoană juridică de drept public, a cărei organizare și funcționare se stabilesc prin statut propriu aprobat de Consiliul ASF la propunerea Consiliului de administrație al FGA, conform dispozițiilor Legii nr. 213/2015 privind



Fondul de garantare a asiguraților. Acest act normativ, coroborat cu dispozițiile Normei ASF nr. 16/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, reglementează scopul FGA, statutul juridic al acestuia, resursele de finanțare, procedura și condițiile de plată a creanțelor de asigurări din disponibilitățile Fondului, precum și conducerea și administrarea acestuia.

Prevederile în vigoare la data de 31.12.2016, privind constituirea și activitatea FGA sunt cuprinse în următoarele **acte normative**:

- Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților;
- Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguraților;
- Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență;
- Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări, republicată, cu modificările ulterioare;
- Norma ASF nr. 16/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților;
- Norma ASF nr. 17/2015 privind cotele de contribuție datorate de asigurați Fondului de garantare a asiguraților;
- Norma ASF nr. 3/2016 privind cotele de contribuție datorate de asigurați Fondului de rezoluție pentru asigurați administrat de Fondul de garantare a asiguraților;
- Norma ASF nr. 4/2016 privind administrarea Fondului de rezoluție pentru asigurați;
- Norma ASF nr. 15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile aferente situațiilor financiare anuale aplicabile Fondului de garantare a asiguraților;
- Norma ASF nr. 38/2016 privind drepturile, obligațiile, competențele și desemnarea administratorului special.

Urmare a intrării în vigoare a Legii nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguratorilor, prin Norma ASF nr. 4/2016 a fost constituit Fondul de rezoluție pentru asiguratorii, fără personalitate juridică, administrat de FGA, în scopul aplicării eficiente a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către ASF, în calitatea sa de autoritate de rezoluție. Constituirea Fondului de rezoluție pentru asiguratorii are în vedere punerea în aplicare a măsurilor de rezoluție, pentru asigurarea funcțiilor financiare și economice critice ale asiguratorilor plasați în rezoluție și pentru prevenirea contagiunii, prin evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității pieței de asigurări.

Scopul principal al FGA este acela de a plăti despăgubiri/indemnizații creditorilor de asigurări ai societăților de asigurare aflate în faliment, într-o anumită limită stabilită ca plafon de despăgubire. Astfel, atât pentru categoria asigurărilor generale, cât și pentru categoria asigurărilor de viață, s-a stipulat un plafon de garantare de 450.000 RON pentru un creditor de asigurare al unui asigurator aflat în faliment.

Potrivit dispozițiilor legale, FGA este în drept să efectueze plăți din disponibilitățile sale, în vederea achitării sumelor cuvenite creditorilor de asigurări, doar după data rămânerei definitive a hotărârii judecătorești de deschidere a procedurii falimentului și numai în limita plafonului de garantare menționat mai sus. Pentru aducerea la îndeplinire a scopului pentru care a fost constituit, respectiv de plată a indemnizațiilor/despăgubirilor, legiuitorul a instituit o procedură de plată administrativă, necontencioasă, prin care orice persoană care invocă un drept de creanță, împotriva asiguratorului în faliment, sesizează Fondul prin depunerea unei cereri de plată.

În conformitate cu Legea nr. 213/2015, Fondul adoptă măsurile necesare cu privire la deschiderea dosarelor de daună pentru asiguratorul în faliment, constatarea tehnică a avariilor, instrumentarea dosarelor de daună și avizarea acestora din punct de vedere tehnic, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare la data producerii evenimentului asigurat și a condițiilor de asigurare generale și specifice prevăzute în contractele de asigurare. Fondul poate încheia acorduri de cooperare cu scheme de garantare în domeniul asigurărilor din alte state și cu alte părți interesate în dezvoltarea protecției deținătorilor de polițe de asigurare.

Fondul poate desfășura și activitate de administrator special în procedură de redresare financiară a asiguraților ori de lichidator în procedura de lichidare voluntară a asiguraților, în condițiile prevăzute de Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări republicată, cu modificările ulterioare.

3. FGA – CONDUCERE ȘI STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

3.1 CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL FGA

Conform dispozițiilor art. 19 din Legea nr. 213/2015, FGA este în prezent administrat de un Consiliu de Administrație format din 5 membri, dintre care 3 numiți de către Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară, unul dintre aceștia fiind numit Președintele Consiliului de Administrație și 2 numiți de Ministerul Finanțelor Publice. Membrii Consiliului de administrație al Fondului sunt numiți pentru un mandat de 5 ani, prin decizia ASF. Conducerea executivă este asigurată de către un Director General și doi Directori Generali Adjuncți.

Componența *Consiliului de Administrație al FGA*:

- Carmen Radu, președinte;
- Adrian Mitroi, membru;
- Bogdan Dumitrescu, membru;
- Mariana Popîrlan, membru;
- Ștefan Nanu, membru.

Consiliul de Administrație al FGA se întrunește cel puțin o dată pe lună, în ședință ordinară, la convocarea președintelui sau a înlocuitorului acestuia, putând fi convocat în ședință extraordinară de către președinte din proprie inițiativă sau la cererea a 3 membri ai Consiliului de Administrație.

Pe parcursul anului 2016, Consiliul de Administrație al FGA s-a întrunit în 37 ședințe ordinare și extraordinare. Urmare a acestor sesiuni, în vederea îndeplinirii atribuțiilor legale, membrii Consiliului de Administrație al FGA au aprobat, respectiv au avizat, în principal următoarele:

- Organigrama actualizată a FGA, cu ajustările efectuate ca urmare a finalizării procesului de recrutare și selecție pentru cele două poziții de Director General Adjunct;
- Constituirea Comitetului de resurse umane și a Comitetului de audit din cadrul FGA;
- Înființarea Direcției de rezoluție în cadrul FGA, în directă subordonare a Directorului General al FGA;
- Politica de recrutare și selecție pentru ocuparea posturilor din structura organizatorică a FGA, actualizată prin includerea posturilor din Direcția de rezoluție în sfera de aplicabilitate a dispozițiilor privind recrutarea directă, în caz de urgență motivată;
- Desemnarea reprezentantului FGA numit în calitate de administrator temporar al societății Carpatica Asig S.A. și a specialiștilor din cadrul FGA, în vederea ducerii la îndeplinire a mandatului acordat de ASF;
- Actualizarea Regulamentului de Organizare și Funcționare a FGA;
- Actualizarea Regulamentului intern al FGA;
- Propunerea pentru ocuparea poziției de Director General în cadrul FGA;
- Instrucțiunile privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale de către FGA;
- Politica de plasamente a resurselor financiare ale FGA, varianta actualizată;
- Politica de plasamente a resurselor financiare ale Fondului de rezoluție pentru asigurați, administrat de FGA;
- Actualizarea Statutului FGA, urmare a schimbării sediului de desfășurare a activității curente;
- Planul anual de audit intern.

3.2 STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

Fondul de garantare a asiguraților, constituit ca persoană juridică, a preluat de la ASF, la data de 01.09.2015, un număr de 29 de posturi, din care 4 funcții de conducere și 25 posturi de execuție, la momentul angajării fiind menținuți salariații pe funcțiile deținute anterior în cadrul ASF.



Ca urmare a înființării FGA ca instituție de sine stătătoare, cu propriul Consiliu de Administrație, s-a realizat la data de 09.09.2015 integrarea definitivă a personalului și a structurilor organizatorice preluate de la ASF. Concomitent, a fost avizat de către Consiliul de Administrație al FGA și ulterior aprobat de către Consilul ASF, Regulamentul de Organizare și Funcționare al FGA, împreună cu anexele sale: Stat de Funcții aplicabil la nivelul FGA, pentru un număr de 102 posturi și Organigrama FGA.

În ceea ce privește activitatea de resurse umane, a urmat o perioadă de maximă provocare în cursul anului 2016, pentru asigurarea desfășurării în bune condiții a activității în cadrul noii instituții înființate.

În contextul asigurării unei activități eficiente în cadrul FGA în cursul lunilor ianuarie/februarie 2016 s-au desfășurat concursuri privind recrutarea de personal pe posturile vacante, în urma cărora s-au ocupat atât pozițiile de actuar, în cadrul Direcției Tehnice și în cadrul Structurii Operative cât și pozițiile de control intern (începând cu data de 08.04.2016) și responsabil audit intern (cu începere din 01.03.2016).



Având în vedere Hotărârea Consiliului ASF nr. 5/26.01.2016, prin care s-a decis înființarea Direcției de Rezoluție, cu un număr de 10 posturi, prin mobilitatea internă prevăzută în Politica de recrutare a FGA, s-a aprobat transferul a doi salariați din cadrul Structurii operative, în cadrul Direcției de Rezoluție, pe postul de expert și respectiv consilier

juridic. În același context, a fost ocupat prin recrutare directă postul de economist din cadrul Direcției de Rezoluție.

În cursul lunilor mai/iunie 2016 s-a desfășurat concursul privind ocuparea funcției de Director de Rezoluție, fără a putea fi nominalizat un câștigător, context în care funcția de Director Rezoluție este ocupată și în prezent, cu delegare, de către Directorul General.

Procesul de recrutare privind ocuparea funcției de director al Direcției Economice a fost derulat în două sesiuni, fiind finalizat în cursul lunii mai 2016 prin recrutare internă.

În cursul lunii martie, s-a definitivat procesul de recrutare privind ocuparea funcției de conducere aferentă postului de Director General, domnul Cristian Roșu fiind numit prin Hotărârea Consiliului ASF nr. 18/31.03.2016 și preluând efectiv poziția începând cu data de 01.05.2016.

În urma analizei avute în cadrul Comitetului Director privind resursele necesare (personal, tehnică, etc.) astfel încât până la sfârșitul anului 2016 să fie efectuate plățile pentru toate cererile de plată înregistrate, s-a hotărât redimensionarea numărului de personal necesar la nivelul FGA, prin majorarea schemei de personal cu 20 de posturi, din care 12 pe perioada determinată. Noua Organigramă și noul Stat de Funcții al FGA au fost analizate și aprobate în Consiliul ASF, prin Hotărârea nr. 32/07.07.2016, astfel încât la data de 31.12.2016, la nivelul FGA erau înregistrați 118 angajați.

Aprobarea suplimentării Statului de Funcții și implicit modificările survenite în Organigrama FGA, au condus la necesitatea actualizării Regulamentului de organizare și funcționare al FGA. Noul ROF, aprobat prin Hotărârea Consiliului ASF nr. 38/31.08.2016, a presupus și elaborarea / modificarea și aprobarea fișelor de post, în conformitate cu pozițiile și atribuțiile specifice și în concordanță cu reglementările și legislația în vigoare.

În luna mai a anului 2016, a fost actualizat și aprobat Regulamentul Intern al FGA, prin Decizia Consiliului de Administrație al FGA nr. 47/11.05.2016.

➤ **Activități Securitate și sănătate în muncă (SSM) și Prevenirea și stingerea incendiilor (PSI)**

Având în vedere că în structura organizatorică a Fondului de garantare a asiguraților nu a fost prevăzut un compartiment care să îndeplinească activitățile de SSM și PSI, precum și faptul că Legea nr. 319/2006 impune elaborarea și existența unui volum mare de documente cu caracter tehnic, semnate și aprobate de specialiști în domeniu, s-a considerat necesară externalizarea acestor servicii, context în care s-a definitivat contractul de achiziție cu o firmă specializată în servicii SSM și s-a efectuat instruirea privind PSI și SSM pentru întreg personalul de la nivelul FGA.



Pe linie de securitate și sănătate în muncă au fost desfășurate următoarele activități:

- Instruirea angajaților în ceea ce privește protecția muncii și verificarea însușirii și aplicării de către aceștia a informațiilor relevante, prin completarea fișelor de instruire individuală;
- Întocmirea documentației specifice activității instituției, pe linie de securitate și sănătate în muncă (întocmirea referatelor de necesitate cu privire la achiziția de servicii: de mentenanță, materiale de protecția muncii) și colaborarea cu Serviciul Extern PP;
- Întocmirea/ actualizarea fișelor de aptitudini ale tuturor angajaților conform normelor de medicina muncii;
- Asigurarea necesarului de mijloace materiale pentru desfășurarea activităților de prevenire și protecție (truse sanitare de prim ajutor, stingătoare de incendiu, întocmirea planurilor de evacuare a angajaților în caz de incendiu, cutremur etc.).

4. ACTIVITĂȚI CHEIE ȘI PERFORMANȚE REALIZATE DE FGA

În prima parte a anului 2016, FGA a derulat, în principal, activități legate de:

- gestionarea cererilor de plată depuse de către creditorii de asigurări ai următoarelor societăți de asigurare:

✓ Astra S.A.

- ✓ S.C. Metropol Ciar S.A.
- ✓ S.C. Grup AS S.A.
- ✓ S.C. Euroasig S.A.
- ✓ S.C. Delta Addendum S.A.

- continuarea activității de inventariere și arhivare a dosarelor de daună preluate de către FGA de la societățile de asigurare în faliment.

În cursul anului 2016 au continuat procedurile de faliment pentru dosarele aflate pe rolul Tribunalului București Secția a VII-a civilă, respectiv dosarul având ca obiect falimentul S.C. Delta Asigurări S.A., falimentul S.C. Delta Addendum Asigurări Generale S.A. și falimentul S.C. Compania Română de Asigurare Reasigurare Croma S.A.

Prin decizia ASF nr. 2034/27.08.2015 s-a dispus închiderea procedurii de redresare financiară prin administrare, revocarea administratorului special, constatarea stării de insolvență a Societății de Asigurare-Reasigurare ASTRA S.A., promovându-se și cererea de deschidere a procedurii de faliment.

În data de 03.12.2015, judecătorul sindic a pronunțat, în dosarul nr. 32802/3/2015, aflat pe rolul Tribunalului București, Secția a VII-a Civilă, hotărârea de deschidere a procedurii falimentului împotriva Societății de Asigurare-Reasigurare ASTRA S.A și a numit lichidatorul judiciar provizoriu KPMG Restructuring SPRL. Sentința civilă nr. 9661/03.12.2015 de deschidere a procedurii falimentului împotriva debitoarei Asigurare-Reasigurare ASTRA S.A. a fost publicată în Buletinul Procedurilor de Insolvență nr. 1348 din data de 21.01.2016. Această hotărâre a rămas definitivă la data de 28.04.2016, Curtea de Apel București respingând apelurile declarate împotriva acesteia. În acest sens, Fondul de garantare a asiguraților a demarat procesul de efectuare a plăților de indemnizații/despăgubiri către creditorii de asigurări ai Societății de Asigurare-Reasigurare

ASTRA S.A., în temeiul dispozițiilor art. 13 alin. (1) din Legea nr. 213/2015, coroborat cu dispozițiile art. 266 din Legea nr. 85/2014.

La prima adunare de creditori din 25.04.2016 (anterior datei rămânerii definitive a hotărârii de deschidere a procedurii de faliment împotriva Societății de Asigurare-Reasigurare ASTRA S.A. și, în consecință, anterior datei de la care Fondul de garantare a asiguraților ar fi putut efectua plăți din disponibilitățile sale către creditorii de asigurări) a fost desemnat de către creditori, pe bază de vot, un comitet al creditorilor format din 5 membri: Allianz Țiriac Asigurări (cu un procent de voturi exprimate – 64,69%); ANAF (cu un procent de voturi exprimate de 70%); Omniasig Vienna Insurance Group (cu un procent de voturi exprimate 64,66%); Uniqa Asigurări (cu un procent de voturi exprimate 54,15%); Generali România Asigurare Reasigurare (cu un procent de voturi exprimate 60%).

Lichidatorul judiciar KPMG RESTRUCTURING SPRL a convocat adunarea creditorilor la data de 05.12.2016 pentru a supune la vot:

- Aprobarea modificării componenței comitetului creditorilor de la 5 la 7 membri;
- Alegerea celor doi membri ce vor completa componența comitetului creditorilor;
- Alegerea președintelui comitetului creditorilor.

La această dată s-a aprobat de către adunarea creditorilor modificarea componenței comitetului creditorilor de la 5 la 7 membri, amânându-se discutarea celorlalte două puncte pentru o nouă ședință a adunării creditorilor ce a fost stabilită la data de 19.12.2016.

La data de 19.12.2016, urmare a voturilor exprimate de către creditori, Fondul de garantare a asiguraților a fost desemnat președintele comitetului creditorilor, celălalt membru al comitetului creditorilor fiind Groupama Asigurari S.A., pe baza voturilor exprimate.

Prin derogare de la dispozițiile art. 100 alin. (1) litera b). din Legea nr. 85/2014, Fondul de garantare a asiguraților poate înregistra la masa credală a asiguratului în faliment, în tot cursul procedurii de faliment, în vederea recuperării lor, orice sume, dobânzi și/sau cheltuieli achitate din resursele sale.

Astfel, în anul 2016, urmare a rămânerii definitive a hotărârii de deschidere a procedurii de faliment împotriva asiguratorului Astra S.A. și a demarării procesului de efectuare a plăților către creditorii de asigurări, Fondul de garantare a asiguraților a depus la Tribunalul București cereri de admitere a creanțelor, după cum urmează:

- 1.732.026 RON – sumă reprezentând contribuții și penalități de întârziere datorate de asigurator către Fondul de garantare a asiguraților;
- 116.214.918,66 RON – suma reprezentând plăți efectuate de către Fondul de garantare a asiguraților către creditorii de asigurări ai Societății de Asigurare-Reasigurare ASTRA S.A. - în faliment, în perioada mai – noiembrie 2016;
- 1.029.766,32 RON – reprezentând cheltuieli ocazionate de către Fondul de garantare a asiguraților pentru deschiderea dosarelor de daună în perioada septembrie 2015 – noiembrie 2016, în aplicarea art. 12 din Legea nr. 213/2015, calculate până la 30 noiembrie 2016;
- 7.444.396 RON reprezentând cheltuieli ocazionate de instrumentarea dosarelor de daună/cererilor de restituire primă de către Fondul de garantare a asiguraților, în acord cu atribuțiile legale specifice.

Cererile de admitere a creanțelor au fost înaintate și lichidatorului judiciar, însoțite de opisurile ordinelor de plată ale despăgubirilor efectuate către creditorii de asigurări, copii ale ordinelor de plată, fișele dosarelor de daună pentru dosare achitate de către Fondul de garantare a asiguraților, în format electronic, precum și de listele dosarelor de daună aprobate în Comisia specială, în format electronic, în vederea analizării acestora în scopul admiterii la masa credală a debitoarei Astra S.A.

Suma ce a fost înscrisă la tabelul rectificat actualizat la 15.11.2016, astfel cum acesta a fost publicat în BPI nr. 21655/25.11.2016 și componența ei se prezintă după cum urmează:

Tip creanță certă	Valoare actualizată la 15.11.2016
Dosare plătite	48.905.397
Cheltuieli deschidere dosare	1.023.292
Taxe	1.732.026
Total general	51.660.715
Total creanță asigurare	49.928.689
Cheltuieli cu instrumentarea dosarelor de daună și a celor de restituire de primă	4.333.749

În cursul anului 2016, după intrarea în vigoare a Legii nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguraților precum și a Normei ASF nr. 4/2016, s-a constituit Fondul de Rezoluție pentru Asigurați. Obiectivul declarat al acestuia constă în asigurarea continuității funcțiilor financiare critice ale societăților supuse rezoluției, prin aplicarea eficientă a instrumentelor de rezoluție, ceea ce asigură prevenirea contagiunii și evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității pieței de asigurări.

În acest context, prin Hotărârea Consiliului ASF nr. 5/26.01.2016, este înființată Direcția de Rezoluție, care, sub directa coordonare a Directorului General, asigură ducerea la îndeplinire a măsurilor de intervenție timpurie și a instrumentelor de rezoluție, față de un asiguraător care încalcă sau este susceptibil să încalce, ca urmare a unei deteriorări rapide a situației financiare, cerințele pentru menținerea autorizării prevăzute în Legea nr. 237/2015, privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare.

Direcția de Rezoluție, având în componență specialiști de daune, analiști financiari, economiști, consilieri juridici, actuari, auditori interni, precum și specialiști în managementul riscului, întreprinde demersurile necesare pentru restabilirea situației financiare a asiguraătorului, în limitele

atribuțiilor și competențelor dispuse de ASF, conform deciziei de desemnare a Fondul de garantare a asiguraților, în calitate de administrator temporar/administrator de rezoluție.

Prin Decizia nr. 198/25.01.2016, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis aplicarea dispozițiilor Legii nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguraților, societății Carpatica Asig S.A., asiguraător aflat în procedură de redresare financiară potrivit prevederilor Legii nr. 503/2004, republicată, cu modificările ulterioare, și desemnarea unui administrator temporar. Astfel, prin Decizia ASF nr. 327/08.02.2016, Fondul de garantare a asiguraților a fost desemnat administrator temporar al societății Carpatica Asig S.A. și i s-au stabilit competențele și atribuțiile, în vederea conlucrării cu organele de conducere ale asiguraătorului.

Întrucât, după preluarea administrării, s-au constatat deficiențe legate de efectuarea unor operațiuni de diminuare a rezervei de daune și/sau neconstituirea acesteia conform dispozițiilor legale, prin Decizia nr. 603/07.03.2016, s-a decis înlocuirea organului de conducere al societății Carpatica Asig. S.A. și extinderea prerogativelor Fondului de garantare a asiguraților, în sensul exercitării de către acesta a competențelor specifice Consiliului de Administrație și a conducerii executive, în conformitate cu actele constitutive ale societății și cu legislația națională aplicabilă.

Fondul de garantare a asiguraților, în calitate de administrator al Fondului de Rezoluție pentru asiguraători, desemnat administrator temporar la societatea Carpatica Asig S.A., a desfășurat o serie de atribuții, printre care:

- a) conducerea activității asiguraătorului, în temeiul Deciziei Directorului General nr. 89/09.03.2016, respectiv Deciziei nr. 163/17.06.2016, în vederea menținerii/restabilirii situației financiare, inclusiv cu privire la condițiile de efectuare a plăților;
- b) realizarea procesului de inventariere a patrimoniului societății la data de 31 decembrie 2015;
- c) întocmirea și auditarea situațiilor financiare anuale și evaluarea poziției financiare a asiguraătorului;
- d) elaborarea unui program de acțiuni și a unui calendar de implementare a acestora în vederea soluționării problemelor constatate;

- e) continuarea demersurilor privind atragerea unui investitor, astfel încât să fie restabilit nivelul fondurilor proprii de bază eligibile care să acopere cerința minimă de capital (MCR) și cerința de capital de solvabilitate (SCR), calculate la data de 1 ianuarie 2016;
- f) verificarea evidenței operative și contabile a contractelor de asigurare/reasigurare în vigoare și a dosarelor de daună, în special asupra aspectelor care prezintă impact asupra creditorilor de asigurări;
- g) selecționarea Auditorului independent, în conformitate cu prevederile art. 55 și art. 57-62 din Legea nr. 246/2015.

➤ ***Activitatea de inventariere***

La data preluării mandatului de către Fondul de garantare a asiguraților, societatea Carpatica Asig S.A. nu finalizase procesul de inventariere pentru anul precedent conform Ordinului CSA nr. 1/2011, operațiune ce avea ca termen de finalizare data de 29.02.2016, conform Deciziei Directorului General nr. 4190799/28.10.2015.

Datorită evenimentelor din data de 02.03.2016, când conducerii societății i-a fost retras avizul ASF, echipa Fondului de garantare a asiguraților a dispus, în data de 03.03.2016, schimbarea membrilor din comisiile de inventariere cu persoane eligibile, în vederea finalizării inventarului, precum și măsuri pentru completarea și finalizarea listelor de inventariere, cu termene limită de realizare.

Procesul de inventariere s-a încheiat în data de 01.04.2016, cu înregistrarea în contabilitate a diferențelor rezultate. Impactul acestor înregistrări asupra rezultatului financiar și a capitalurilor proprii la 31.12.2015 a fost unul negativ.

➤ ***Auditul statutar la 31 decembrie 2015***

Carpatica Asig S.A. a încheiat cu societatea Mazars România SRL, înregistrată la CAFR cu nr. 699/29.01.2007, un contract pentru desfășurarea auditului statutar pentru situațiile financiare la 31 decembrie 2015, întocmite conform Ordinului 3129/2005.

Având în vedere succesiunea evenimentelor din cursul lunii martie și a întârzierii finalizării procesului de inventariere, auditul statutar a început în data de 22 martie 2016. Procedurile de audit au fost extinse, selecțiile din bazele de date cuprinzând un număr mult mai mare de documente și informații solicitate față de cel inițial preconizat. Procesul de audit s-a finalizat la data de 25.05.2016.

În urma auditului statutar, s-au acceptat și s-au înregistrat în contabilitate anumite ajustări, care au avut un impact negativ asupra rezultatului exercițiului financiar.

➤ ***Evaluarea activelor/pasivelor și capitalurilor proprii ale companiei***

În cursul lunii februarie 2016, au fost demarate și finalizate procedurile de alegere a auditorului financiar, reprezentat de Deloitte Audit S.R.L., care să efectueze evaluarea activelor, pasivelor și capitalurilor proprii, în conformitate cu prev. art. 55 și art. 57-62 din Legea 246/2015. Echipa Fondului de garantare a asiguraților a organizat și a derulat efectiv aceste proceduri de selecție.

➤ ***Informații privind aprobarea situațiilor financiare***

După finalizarea situațiilor financiare și depunerea raportului de audit statutar, acestea au fost avizate de către echipa Fondului de garantare a asiguraților spre a fi supuse aprobării AGA.

Acționarii societății Carpatica Asig S.A. nu au agreat situațiile financiare prezentate și au dispus refacerea acestora, atât pentru exercițiul financiar 2014, cât și pentru 2015. În acest context, Administratorul temporar, Fondul de garantare a asiguraților, a depus în termen situațiile financiare la Ministerul Finanțelor Publice, chiar dacă acestea nu au fost în prealabil aprobate de AGA.

În perioada exercitării mandatului de administrare temporară, Fondul de garantare a asiguraților a luat o serie de măsuri menite să îmbunătățească situația financiară a societății Carpatica Asig S.A., printre care menționăm:

- Măsurile pentru reîntregirea patrimoniului societății, prin recuperarea creanțelor societății împotriva terțelor persoane și obținerea titlurilor executorii, sprijinind executarea acestora în toate formele prevăzute de legislația în vigoare;
- Măsurile imediate pentru recuperarea datoriilor înregistrate de acționariat față de societate;
- Conservarea patrimoniului societății, aducerea în patrimoniu a unui ansamblu de imobile;
- S-au întreprins acțiuni de administrare curentă a societății Carpatica Asig S.A. prin care s-a asigurat realizarea activităților contabile în termenele legale și menținerea unui flux optim de plăți în funcție de priorități și încasări;
- Asigurarea suportului pentru operațiunile de inventariere a patrimoniului societății;
- S-au luat măsuri pentru crearea unei evidențe clare a dosarelor procesuale ale societății și pentru constituirea rezervelor tehnice aferente dosarelor de daună;
- S-au luat măsuri pentru îndeplinirea la termen a obligațiilor societății față de creditorii de asigurări, obligații decurgând din hotărâri judecătorești;
- S-a creat o evidență centralizată a tuturor contractelor aflate în derulare (altele decât cele de asigurare-reasigurare). În urma analizei acestora, au fost reziliate anumite contracte păguboase pentru societate, reducându-se astfel cheltuielile operaționale;
- S-a acordat suport pentru efectuarea calculului anual al indicatorilor MCR/SCR, bazat pe înregistrările de la sfârșitul exercițiului financiar, la 31 decembrie 2015, fiind necesară o permanentă verificare, analiză și corectare a datelor furnizate de reprezentanții societății Carpatica Asig S.A., astfel încât să nu se producă o distorsionare a rezultatelor;
- A fost schimbată structura organizațională a societății intervenindu-se asupra segmentelor de vânzări, daune și subscriere, în vederea eficientizării activității acestora și a reorientării portofoliului către liniile de business profitabile (altele decât RCA). Tot pentru dezvoltarea abilităților personalului, au fost susținute training-uri pentru înlesnirea comunicării între structuri;
- În vederea creșterii profitabilității și a menținerii unui sistem echitabil de recompensare a partenerilor de vânzări în corelație cu volumul polițelor (brokeri, agenți etc.) s-a dispus reducerea comisioanelor brokerilor ținând cont de scăderea subscrierilor pentru produsele de asigurări facultative, reduceri ce au intrat în vigoare începând cu 01.07.2016;
- S-au aprobat și adoptat măsuri adiacente reducerii comisioanelor, menite să asigure creșterea profitabilității, prin creșterea vânzărilor asigurărilor facultative, scăderea costului de achiziție și

reducerea ratei combinate a daunei;

- S-a analizat și s-a revizuit sistemul de tarifyare aplicat polițelor RCA, luându-se decizia majorării primelor de asigurare, până la asigurarea unui nivel rezonabil de acoperire a cheltuielilor de achiziție și de administrare;
- Datorită faptului că societatea Carpatica Asig S.A. nu avea ocupate toate pozițiile obligatorii necesare desfășurării activității conform legislației în vigoare, Fondul de garantare a asiguraților a făcut demersuri în vederea angajării sau aprobării de către ASF a persoanelor abilitate, pentru următoarele activități: control intern, audit intern, juridic și actuariat.

Impactul financiar al măsurilor adoptate de către Fondul de garantare a asiguraților

- **Situația patrimoniului:** La data de 30 iunie 2016, activele totale ale societății Carpatica Asig S.A., precum și datoriile și capitalurile proprii erau în creștere cu 92.38 milioane RON față de cele la 31 decembrie 2015.
- **Investiții/Plasamente ale Societății:** Pe parcursul anului 2016 plasamentele financiare au prezentat o evoluție crescătoare, aceasta fiind strâns legată de încercarea administratorului temporar, de a restabili indicatorii financiari prin măsurile de îmbunătățire adoptate.
- **Necesarul de lichiditate imediată al societății Carpatica Asig S.A.:** Necesarul de lichiditate înregistrat și calculat la 30 iunie 2016 era asigurat de încasările zilnice din prime de asigurare. Coeficientul de lichiditate al Societății a prezentat o evoluție ușor crescătoare de la preluarea mandatului Fondul de garantare a asiguraților, aceasta datorându-se creșterii activelor într-un ritm mai accelerat decât cel al creșterii obligațiilor de la 0.32 la 31.12.2015 la 0.46 pentru 30.06.2016.
- **Activitatea de subscriere și administrare a portofoliului:** Primele brute subscrise cumulate pentru primul semestru al anului 2016 au înregistrat o creștere de 126,56 % față de aceeași perioadă a anului precedent.

- **Activitatea de administrare a dosarelor de daună:** Rata combinată a daunei, a înregistrat o scădere față de aceeași perioadă a anului precedent.
- **Activitatea de redresare financiară a constat în:** identificarea a trei scenarii de rezoluție conform Legii 246/2015, urmare a evaluării independente a activelor, pasivelor și capitalurilor proprii.

La sfârșitul mandatului, concluzia echipei Fondului de garantare a asiguraților a fost aceea că se mențin problemele legate de necesarul de capital și că situația financiară a companiei nu se poate îmbunătăți, fără un aport semnificativ de capital. În ceea ce privește opțiunea de atragere a unui potențial investitor, echipa Fondului de garantare a asiguraților a avut o serie de întâlniri, acestea nefinalizându-se cu rezultate concrete datorită necesarului mare de capital implicat în scopul restabilirii indicatorilor financiari la nivelul prevăzut de lege.

În exercitarea atribuțiilor conform mandatului acordat de ASF, Fondul de garantare a asiguraților a procedat la elaborarea Rapoartelor detaliate privind situația societății Carpatica Asig S.A., rapoarte ce au fost supuse avizării Consiliului de Administrație al Fondului de garantare a asiguraților și înaintate spre aprobare către ASF.

Întrucât măsurile dispuse nu au putut conduce la atingerea scopului urmărit și situația financiară a asiguratorului Carpatica Asig S.A. nu a putut fi restabilită, prin Decizia nr. 1498/27.07.2016, ASF a dispus închiderea procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare, stabilirea stării de insolvență, declanșarea procedurii de faliment și retragerea autorizației de funcționare a societății. Mandatul acordat Fondului de garantare a asiguraților de către ASF privind înlocuirea organului de conducere al societății Carpatica Asig S.A. cu Fondul de garantare a asiguraților, a fost restrâns prin această decizie, în sensul că mandatul a fost menținut numai pentru și până la îndeplinirea de către asiguratorul Carpatica Asig S.A. a obligației de predare a evidențelor prevăzute de art. 23 alin. (1) din Legea nr. 503/2004, republicată, cu modificările ulterioare. Astfel, la data de 01.09.2016 s-au întocmit procesele-verbale de predare-primire între asiguratorul Carpatica Asig S.A. și Fondul de

garantare a asiguraților privind contractele de asigurare în vigoare, dosarele de daună și evidențele tehnico-operative și contabile aferente acestor contracte și dosare, potrivit dispozițiilor legale.

La data de 01.09.2016, societatea Carpatica Asig S.A. a predat Fondului de garantare a asiguraților evidențele prevăzute la art. 23 alin. (1) din Legea nr. 503/2004, astfel încât începând cu aceeași dată a încetat calitatea de administrator temporar al Fondului de garantare a asiguraților.

În luna decembrie 2016, pe rolul Tribunalului Sibiu Secția a II-a Civilă a fost constiuit dosarul nr. 3978/85/2016 având ca obiect procedura insolvenței societății Carpatica Asig S.A., primul termen de judecată fiind stabilit de către judecătorul-sindic pentru data de 16.02.2017.

Prin Decizia nr. 1332/05.07.2016, ASF a constatat starea de insolvență a societății Forte Asigurări-Reasigurări S.A., declanșarea procedurii falimentului și retragerea autorizației de funcționare a acesteia. Fondul de garantare a asiguraților și asigurătorul Forte Asigurări-Reasigurări S.A. au procedat la încheierea proceselor-verbale de predare-primire a contractelor de asigurare în vigoare, a dosarelor de daună și a evidențelor tehnico-operative și contabile aferente acestor dosare și contracte.

La data de 15.07.2016, pe rolul Tribunalului București Secția a VII-a Civilă a fost constituit dosarul 27288/3/2016 având ca obiect procedura insolvenței asigurătorului Forte Asigurări-Reasigurări S.A., judecătorul sindic pronunțând sentința civilă privind deschiderea procedurii falimentului împotriva acestui asigurător la data de 07.11.2016 și desemnând lichidatorul judiciar provizoriu RTZ&PARTNERS SPRL FILIALA BUCUREȘTI. Estimările au relevat că această sentință va rămâne definitivă la începutul anului 2017, urmând ca Fondul de garantare a asiguraților să demareze procesul de efectuare a plăților de indemnizații/despăgubiri către creditorii de asigurare ai acestei societăți în consecință.

Prin Decizia nr. 2347/27.12.2016, ASF a constatat starea de insolvență a societății de Asigurare Reasigurare LIG Insurance S.A, dispunând declanșarea procedurii de faliment și retragerea autorizației acestui asigurător. Fondul de garantare a asiguraților și asigurătorul LIG Insurance S.A. au procedat la demararea demersurilor pentru încheierea proceselor-verbale de predare-primire a contractelor de asigurare în vigoare, a dosarelor de daună și a evidențelor tehnico-operative și contabile aferente acestor dosare și contracte, demers estimat a fi finalizat în luna februarie 2017.

Direcția Tehnică Despăgubiri reprezintă o verigă importantă în realizarea obiectivelor Fondului de garantare a asiguraților. În cadrul acestei structuri se asigură preluarea și verificarea dosarelor de daună



deschise de către asigurătorii aflați în faliment, deschiderea dosarelor de daună direct la nivelul Fondului de garantare a asiguraților, în baza cererilor de deschidere dosar, instrumentarea și avizarea din punct de vedere tehnic a dosarelor aferente cererilor de plată, totodată Direcția Tehnică Despăgubiri asigură interfața cu creditorii, prin exercitarea activității de analiză și soluționare a reclamațiilor primite.

Activitatea Direcției Tehnice Despăgubiri s-a axat pe **următoarele direcții**:

- procesarea cererilor de deschidere dosare daună depuse de către creditorii societăților de asigurare aflate în faliment: Astra S.A., Forte Asigurări Reasigurări S.A. și Carpatica Asig S.A.;
- acordarea suportului necesar preluării polițelor de asigurare în vigoare precum și a dosarelor de daună neachitate de către societatea de asigurare. După preluarea acestora, Direcția Tehnică Despăgubiri a verificat documentația aferentă și a întocmit lista potențialilor creditori de asigurări;
- gestionarea procesului de înregistrare a cererilor de plată depuse de petenți;
- verificarea și avizarea dosarelor de daună preluate de la societatea de Asigurare-Reasigurare Astra S.A., urmare a cererilor de plată depuse de petenți, precum și a celor deschise de către Fondul de garantare a asiguraților, în aplicarea dispozițiilor art. 12 din Legea nr. 213/2015.

A fost analizat un număr de 34.201 dosare, în conformitate cu normele aplicabile în materie și cu condițiile de asigurare generale și specifice prevăzute în contractele de asigurare. Din acestea numărul de cereri aprobate în totalitate pentru plată de către comisia specială este de 26.013 (din care numărul aferent dosarelor de daună este de 19.159, iar al restituirilor de prime 6.854), numărul de cereri de plată respinse în totalitate de către comisia specială este 5.470 și pentru 2.718 dosare s-a solicitat completarea de documente justificative;

- analizarea și soluționarea reclamațiilor/petițiilor/solicitărilor adresate de petenți. În acest sens au fost formulate în anul 2016 răspunsuri pentru cca. **3.600** de petiții și solicitări de informații;
- asigurarea serviciilor de consultanță, atât verbală cât și telefonică, la sediul Fondului de garantare a asiguraților, pentru toate persoanele care au solicitat date cu privire la procedura de recuperare a despăgubirilor, a modului de completare a cererilor de deschidere a dosarelor de daună, precum și a cererilor de plată.

Pentru deservirea eficientă a solicitărilor primite la nivelul tuturor județelor țării, au fost stabilite un număr de 12 puncte de constatare, pentru care a fost alocat personal specializat. Fondul de garantare a asiguraților a implicat în această activitate un număr de aproximativ 16 specialiști. Numărul și distribuția acestora în teritoriu a variat funcție de evoluția numărului de dosare. Aceștia au fost implicați în procesul de constatare și evaluare a daunelor și au fost repartizați conform ilustrării grafice:



Fondul de garantare a asiguraților își exercită atribuțiile atât în ceea ce privește dosarele de daună primite din bazele de date ale asiguraților, cât și în ceea ce privește dosarele sau cererile de restituire de prime/ plată despăgubiri, deschise direct la sediul său.

În această perioadă, Fondul de garantare a asiguraților a procesat cereri de deschidere dosar, înregistrate ca urmare a producerii evenimentelor asigurate prin polițe emise de către următoarele societăți:

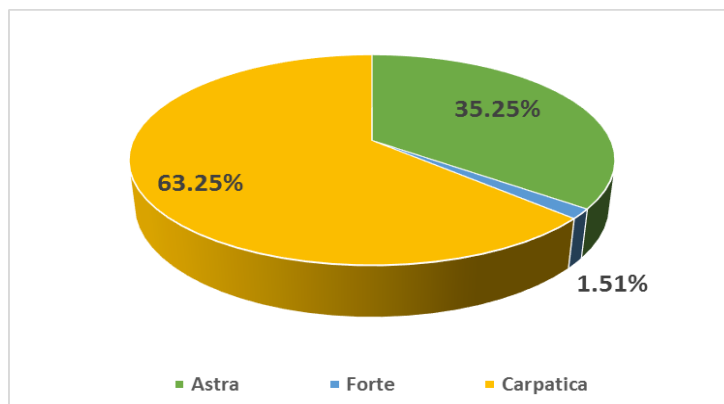
- ✓ Astra S.A., începând cu luna septembrie 2015;
- ✓ Forte Asigurări Reasigurări S.A., începând cu data de 14.07.2016;
- ✓ Carpatica Asig S.A., începând cu data de 02.08.2016.

Astfel, pentru societatea Astra S.A., au fost **înregistrate în anul 2016** un număr de **5.480 cereri de deschidere dosare de daună**, înregistrându-se o scădere față de anul 2015, când au fost înregistrate un număr de 7.094 cereri.

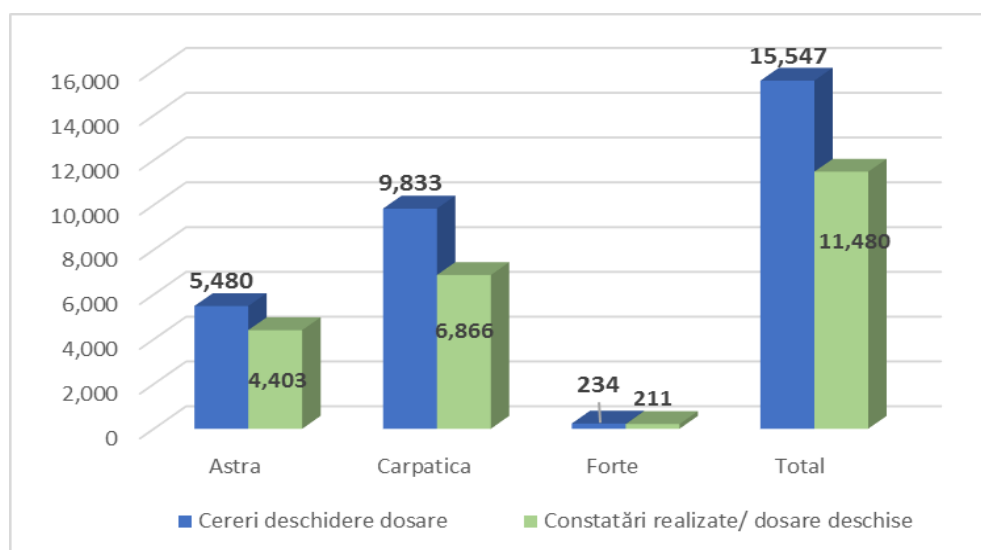
Totodată, s-a înregistrat o creștere considerabilă a solicitărilor de deschidere dosare pentru societatea Carpatica Asig S.A., respectiv un număr de **9.833** cereri, în timp ce pentru societatea

Forte Asigurări Reasigurări S.A., a fost primit un număr de **234** cereri de deschidere dosar daună. În total, pentru anul 2016 a fost înregistrat un număr de **15.547** cereri de deschidere dosare daună.

Distribuția dosarelor înregistrate în 2016



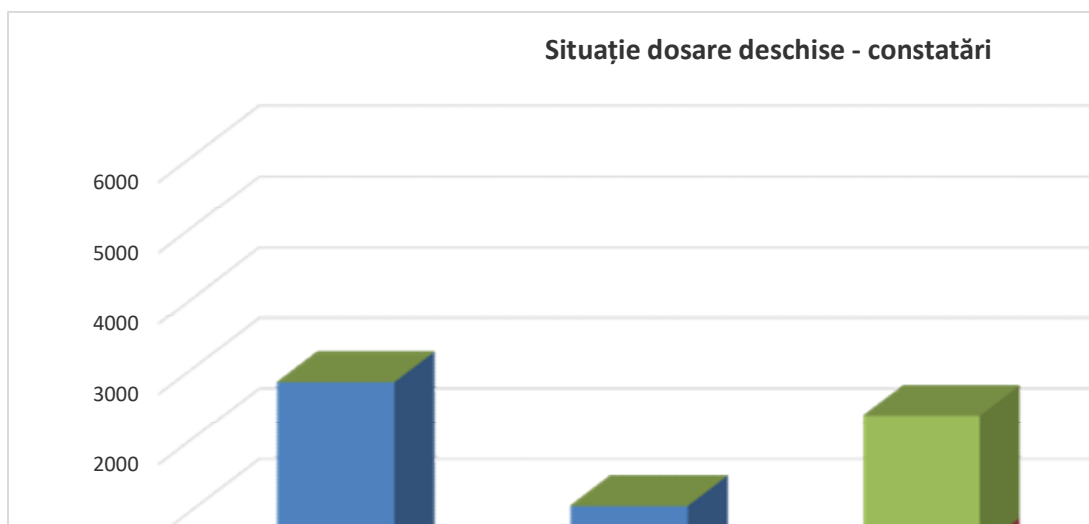
Pentru o parte din cererile de deschidere dosar mai sus menționate, s-a impus efectuarea de constatări și au fost repartizate inspectorilor din teritoriu. Astfel, în anul 2016, în baza respectivelor cereri a fost deschis un număr total de **11.480** dosare daună, din care: 4.403 dosare pentru societatea Astra S.A., 211 dosare pentru societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A. și 6.866 dosare pentru societatea Carpatica Asig S.A..



Diferența de 4.067 cereri, care nu se regăsesc în totalul dosarelor deschise, reprezintă: cereri în curs de soluționare, cereri dublate, dosare deschise fără necesitatea efectuării unei constatări (cazuri de vătămări, asigurări viață, daune medicale, etc.) sau renunțări la deschiderea dosarelor de daună de către Fondul de garantare a asiguraților, ca urmare a existenței unui dosar deja deschis sau a soluționării dosarului de daună de către asiguratorul CASCO, ca urmare a lipsei documentelor necesare sau a suportării de către păgubit a daunei/prejudiciului.

Distribuția dosarelor de daună deschise în anul 2016, pentru care au fost necesare activități de constatare:

	Trim I	Trim II	Trim III	Trim IV	TOTAL
ASTRA	2.852	1.097	375	79	4.403
FORTE	0	0	126	85	211
CARPATICA	0	0	1.874	4.992	6.866
TOTAL	2.852	1.097	2.375	5.156	11.480



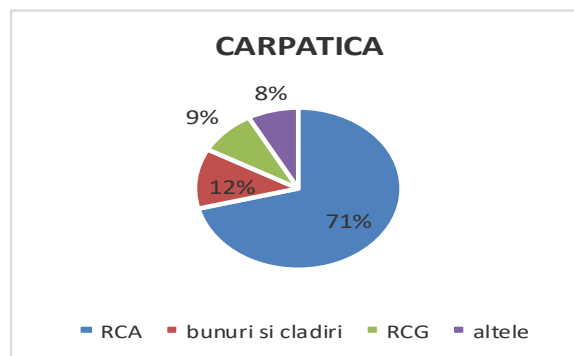
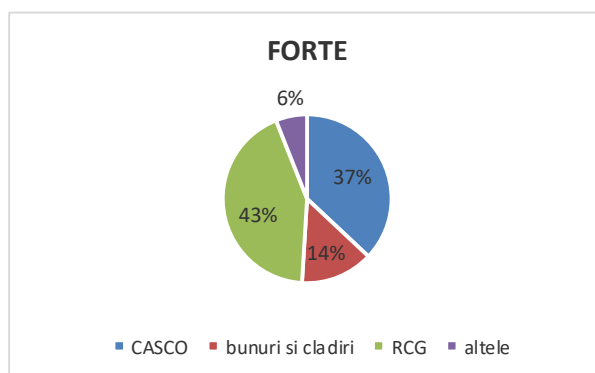
De asemenea, la nivelul Fondul de garantare a asiguraților, au fost deschise direct, fără efectuarea de constatări, **în baza cererilor de plată depuse**, un număr de **5.539** dosare de daună pentru Astra S.A., reprezentând greșeli administrative, vătămări corporale, etc.

În ceea ce privește preluarea polițelor de asigurare în vigoare, s-a înregistrat un număr de:

- ✓ 3.220 polițe/contracte de asigurare emise de societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A.;
- ✓ 1.265.970 polițe/contracte de asigurare emise de societatea Carpatica Asig S.A.;



Structura polițelor/contractelor preluate și distribuția pe forme de asigurare:



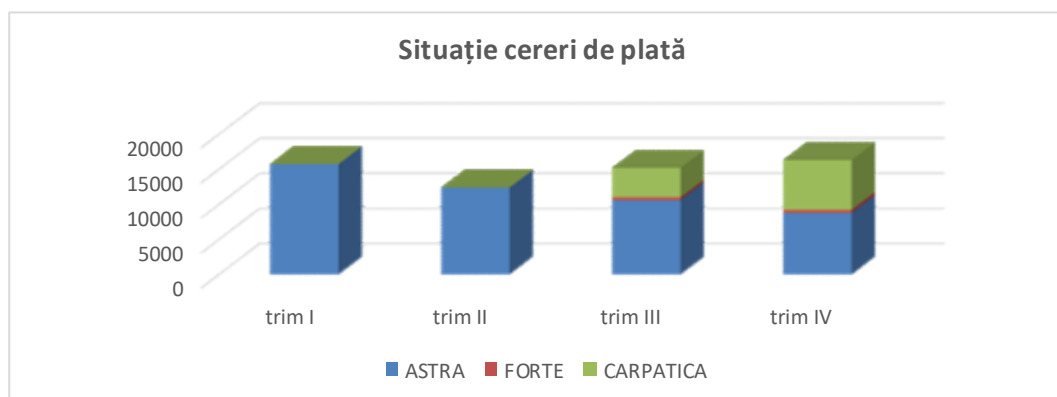
De asemenea, au fost **preluate** și gestionate un număr total de **28.896 dosare de daună**, respectiv:

- 1.626 dosare de daună de la societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A., 94% dintre dosarele preluate fiind asociate polițelor CASCO;
- 27.270 dosare de daună de la societatea Carpatica Asig S.A., peste 95% dintre acestea fiind asociate polițelor RCA.

În anul 2016, au fost înregistrate la Fondul de garantare a asiguraților un număr total de **60.363 cereri de plată**, prin care s-au solicitat atât despăgubiri aferente unor dosare de daună, cât și restituiri de primă ca urmare a denunțării contractelor de asigurare. Parte din aceste cereri de plată au fost depuse de către creditorii societății Astra S.A., 11.263 cereri de plată provin de la societatea Carpatica Asig S.A. și 855 cereri plată pentru societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A.

Structura cererilor de plată înregistrate la nivelul anului 2016:

	trim I	trim II	trim III	trim IV	TOTAL
ASTRA TOTAL, din care:	15.837	12.845	10.699	8.864	48.245
cereri plată dosar daună	12.747	10.012	7.732	8.593	39.084
cerere plată restituire	3.090	2.833	2.967	271	9.161
CARPATICA TOTAL, din care:	0	0	4.171	7.092	11.263
cereri plată dosar daună	0	0	4.034	6.933	10.967
cerere plată restituire	0	0	137	159	296
FORTE TOTAL, din care	0	0	409	446	855
cereri plată dosar daună	0	0	409	444	853
cerere plată restituire	0	0	0	2	2
TOTAL	31.674	25.690	30.558	32.804	60.363



În decursul anului 2016 au avut loc 54 ședințe ale Comisiei Speciale, în cadrul cărora au fost analizate și aprobate listele creditorilor de asigurări în conformitate cu prevederile art. 23 alin. (2) din Legea 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări, republicată cu modificările ulterioare, coroborat cu art. 16 lit. d) din Norma ASF 16/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților.

În cadrul ședințelor Comisiei Speciale a fost aprobat la plată un număr de 31.479 cereri de plată ale creditorilor de asigurare ai societății Astra S.A., suma aprobată aferentă fiind de 144.029 mii RON. Dintre acestea, 5.486 cereri au fost respinse în totalitate la plată din disponibilitățile Fondului de garantare a asiguraților.

În situația în care nu au fost îndeplinite condițiile contractuale/legale, Comisia Specială a dispus respingerea totală sau parțială a sumelor solicitate din disponibilitățile Fondului de garantare a asiguraților. Astfel, în cursul anului 2016, au fost emise 4.475 de decizii de respingere, cu posibilitatea petenților de a le contesta la Curtea de Apel București - Secția Contencios Administrativ și Fiscal. Motivele pentru care au fost respinse sumele solicitate din disponibilitățile Fondului de garantare a asiguraților au privit, în principal, următoarele aspecte:

- neîncadrarea în condițiile stipulate în contractul de asigurare încheiat cu asigurătorul în faliment;
- neîncadrarea în limitele de despăgubire stabilite prin actele normative în vigoare la data producerii evenimentului asigurat;

- suma pretinsă nu reprezintă creanță de asigurări conform dispozițiilor Legii nr. 213/2015;
- lipsa documentelor justificative ale creanței;
- prescripția dreptului material la acțiune pentru recuperarea sumelor pretinse;
- cererea de plată a fost depusă după expirarea termenului de 90 de zile de la data rămânării definitive a hotărârii de deschidere a procedurii falimentului sau de la data nașterii dreptului de creanță, atunci când acesta s-a născut ulterior, potrivit art. 14 alin. 1) din Legea nr. 213/2015;
- depășirea plafonului legal de 450.000 RON pentru un creditor de asigurare, prevăzut prin legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților.

Urmare a închiderii procedurii de redresare financiară prin administrare specială și deschiderea procedurii falimentului împotriva societății de Asigurare-Reasigurare Astra S.A., precum și urmare a închiderii procedurii de redresare financiară a societății Carpatica Asig S.A., și a societății Forte Asigurări Reasigurări S.A., Fondul de garantare a asiguraților a fost chemat în judecată, în diverse calități procesuale, pentru sau în locul acestor asigurători. Astfel, la data de 31.12.2016, Fondul de garantare a asiguraților era implicat într-un număr de 1.225 litigii aflate pe rolul secțiilor civile și penale ale instanțelor de judecată din București, Baia Mare, Cluj Napoca, Sibiu, Oradea, Costești, Dolj, Sfântu Gheorghe, Timișoara, Piatra Neamț, Galați, Satu Mare, Râmnicu Vâlcea, Giurgiu, Topoloveni, Craiova, Buzău etc.

Urmare a deciziilor de respingere emise de către Fondul de garantare a asiguraților pentru sumele solicitate din disponibilitățile acestuia și respinse de la plată în Comisia Specială, până la data de 31.12.2016 au fost primite și înregistrate citații pentru 112 litigii în contencios administrativ aflate pe rolul Curții de Apel București – Secția de Contencios Administrativ și Fiscal, sumele solicitate având o valoare totală de 5.304.403 RON (s-a avut în vedere plafonul de garantare de 450.000 RON/creditor de asigurare în dosarele în care a fost solicitată o sumă peste acest plafon).

O particularitate a litigiilor în care este atras Fondul de garantare a asiguraților o reprezintă dosarele procesuale având ca obiect contestațiile formulate de către asigurații CASCO împotriva deciziilor de respingere emise de către Fond, prin subrogarea acestora în drepturile asiguraților CASCO

despăgubiți, împotriva asigurătorului RCA al persoanei vinovate de producerea evenimentului rutier, respectiv societatea de Asigurare-Reasigurare Astra S.A. – în faliment. Deciziile de respingere emise de către Fondul de garantare a asiguraților în această situație privesc, printre altele, atingerea plafonului de garantare per creditor de asigurare prevăzut de Legea nr. 213/2015.

Fondul de garantare a asiguraților a înregistrat un număr de 113 adrese transmise de executori judecătorești prin care s-a solicitat Fondului poprirea tuturor sumelor de bani și depozitelor pe care Societatea de Asigurare-Reasigurare Astra S.A. le păstrează la Fond și consemnarea unor sume pe care societatea Astra le datorează creditorilor săi.

Pe rolul instanțelor de judecată se află în curs de soluționare 4 contestații la executare formulate de Fondul de garantare a asiguraților, pentru situațiile în care au fost întocmite acte de executare împotriva subscrisei, cu eludarea procedurii administrative necontencioase de plată reglementată de Legea nr. 213/2015.

Ținând seama de efectele deschiderii procedurii de faliment față de asigurătorul Astra S.A., Fondul de garantare a asiguraților a demarat o serie de demersuri în scopul încheierii unor Convenții și Acorduri cu diferite entități, scheme de garantare din domeniul asigurărilor, pentru a facilita demersurile creditorilor de asigurări în vederea obținerii despăgubirilor cuvenite de la Fondul de garantare a asiguraților, printre care enumerăm:

- Mabisz – Ungaria;
- BAAR – România;
- FPVS – România;
- Fondul de garantare din Slovacia.

Convențiile încheiate de către Fondul de garantare a asiguraților cu BAAR și FPVS privind falimentul societății de Asigurare-Reasigurare Astra S.A. au fost adaptate și actualizate astfel încât convenții similare au fost încheiate și cu privire la societatea de asigurare Carpatica Asig S.A.

În ceea ce privește Fondul de garantare din Slovacia, Fondul de garantare a asiguraților a demarat demersuri în vederea încheierii unei Convenții similare celei încheiate cu Mabisz, pentru asiguratorul Astra S.A., dat fiind faptul că societatea de asigurare a achitat contribuții aferente activității de asigurare desfășurate atât Fondului de garantare a asiguraților cât și Fondului de garantare slovac. La momentul actual, reprezentanții celor două Fonduri întrețin corespondență în vederea agreării clauzelor Convenției.

Plăți efectuate de către Fondul de garantare a asiguraților

În cursul anului 2016 Fondul de garantare a asiguraților a efectuat plăți de despăgubiri din disponibilitățile sale în sumă totală de 144.035.005 RON, după cum urmează:

Luna	Astra S.A.		Grup AS
	Asigurări generale	Asigurări de viață	Asigurări generale
Martie	-	-	663
Mai	21.047.553	-	115.963
Iunie	16.960.684	213.146	-
Iulie	22.406.094	623.233	-
August	15.435.638	294.729	-
Septembrie	12.182.485	326.555	-
Octombrie	7.589.754	46.160	-
Noiembrie	19.291.051	152.582	-
Decembrie	26.755.666	593.049	-
Total	141.668.925	2.249.454	116.626

Din totalul plăților de despăgubiri pentru dosarele Astra S.A. în anul 2016, suma de 6.358.270 RON a fost achitată către MABISZ – Ungaria, pentru 1.497 cereri de plată și suma de 16.516.817 RON către BAAR România pentru 1.000 dosare de daună.

5. RESURSELE ȘI PLASAMENTELE FINANCIARE ALE FONDUL DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR

5.1 RESURSELE FINANCIARE

FGA, în calitate de administrator al Fondului de garantare a asiguraților și al Fondului de rezoluție pentru asigurători, promovează o politică financiară al cărei obiectiv permanent este asigurarea resurselor necesare îndeplinirii în bune condiții a responsabilităților care i s-au conferit prin lege.

Fondul de garantare a asiguraților a manifestat o preocupare permanentă de consolidare a resurselor administrate, preocupare care s-a amplificat odată cu încredințarea, prin lege, a administrării Fondului de rezoluție pentru asigurători, începând cu luna februarie 2016.

Fondul de garantare a asiguraților asigură evidențierea distinctă în contabilitate a operațiunilor legate de constituirea, investirea și utilizarea resurselor financiare aferente Fondului de garantare a asiguraților (FGA) și Fondului de rezoluție pentru asigurători (FRA).

Resursele financiare ale Fondului de garantare a asiguraților provin din următoarele surse:

- contribuții de la asigurători;
- dobânzi și penalități de întârziere din plata cu întârziere a contribuțiilor de către asigurători;
- sume din fructificarea disponibilităților;
- sume din recuperarea creanțelor Fondului;
- sume din alte surse, stabilite potrivit legii;
- împrumuturile de la instituțiile de credit sau împrumuturi obligatate, prin emisiune de titluri de valoare ale Fondului.

Contribuțiile la Fondul de garantare a asiguraților sunt achitate de către asigurătorii autorizați de ASF.

În ceea ce privește contribuțiile datorate Fondului de garantare a asiguraților de către asigurători, acestea se calculează separat pe cele două categorii de asigurări, respectiv asigurări generale și asigurări de viață. Cota procentuală a contribuțiilor datorate de asigurători nu va depăși 10% din primele brute încasate de asigurători din activitatea de asigurări directe.

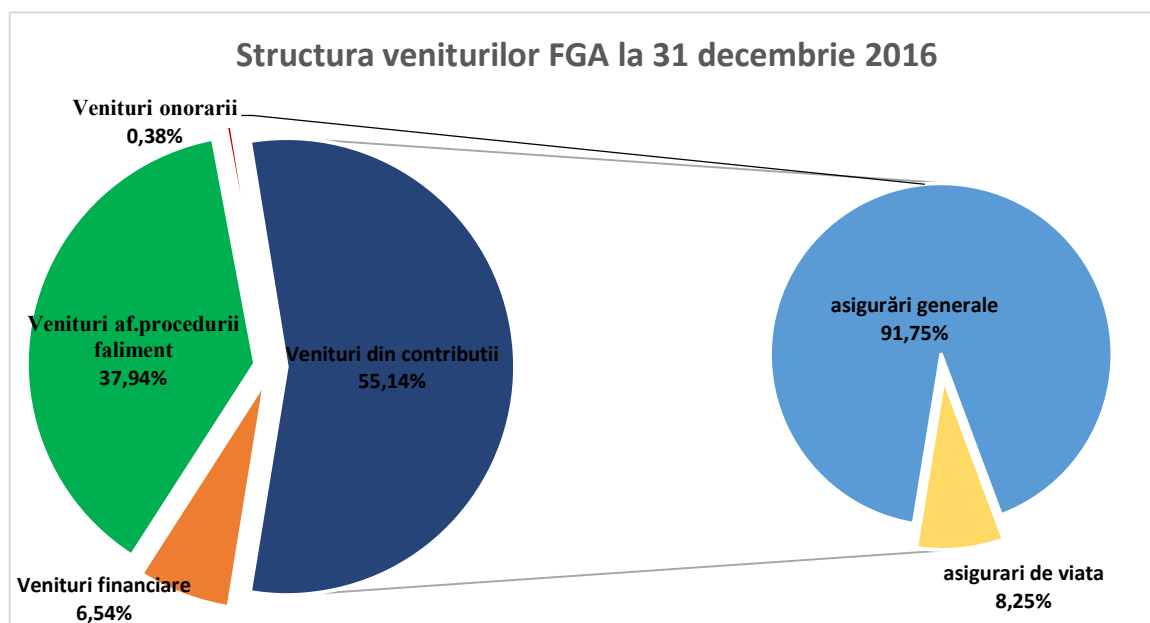
În cursul exercițiului financiar 2016, cotele de contribuție datorate de asigurători Fondului de garantare a asiguraților au fost stabilite prin Norma ASF nr. 17 din 31 august 2015 și sunt următoarele:

- 1% cotă de contribuție pentru asigurările generale;
- 0,4% cotă de contribuție pentru asigurările de viață.

Cotele de contribuție se aplică asupra volumului de prime brute încasate din activitatea de asigurări directe aferente celor două categorii de asigurări. Lista asigurătorilor care au virat contribuții la Fondul de garantare a asiguraților în anul 2016 constituie Anexa nr. 1 a prezentului raport.

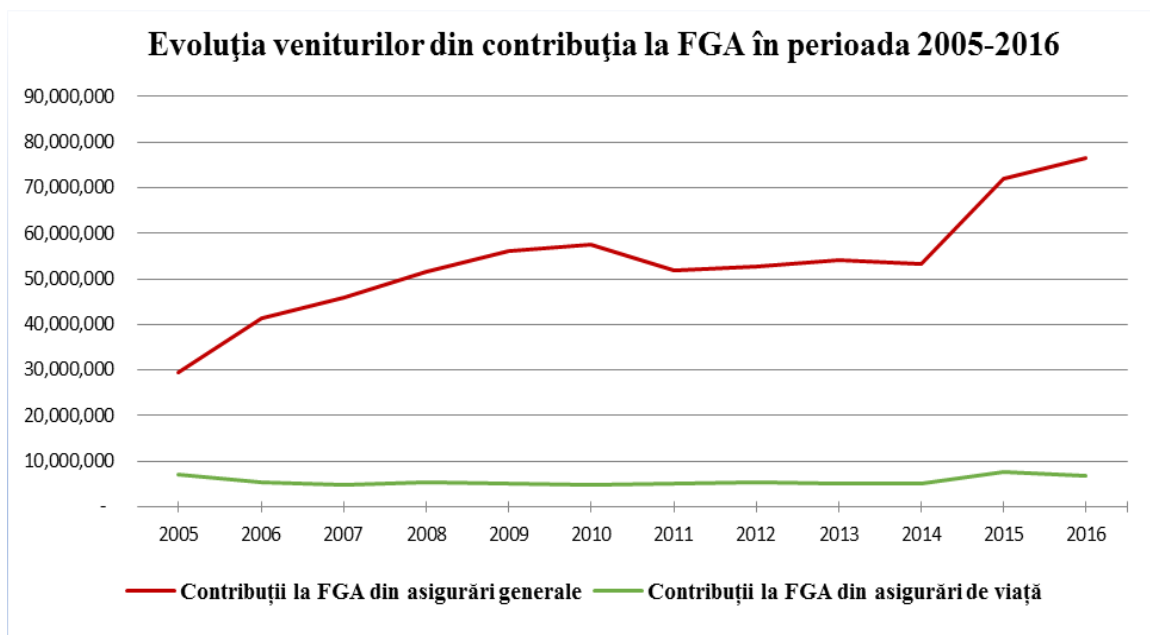
Veniturile Fondului de garantare a asiguraților în anul 2016 în sumă de 151.235.388 RON au fost realizate, în conformitate cu legislația în vigoare, din:

- 141.347.607 RON – venituri specifice Fondului, reprezentând venituri operaționale (93,46%), compuse din: 83.393.669 RON - contribuții datorate de asigurători pentru constituirea Fondului, 57.373.085 RON – venituri din creanțe aferente procedurii de faliment și 580.853 RON – onorarii cuvenite Fondului de garantare, în calitate de administrator temporar;
- 9.887.781 RON - dobânzi aferente fructificării disponibilităților financiare, precum și diferențe de curs valutar pozitive, reprezentând venituri financiare (6,54%);



Evoluția veniturilor aferente contribuțiilor de la asigurați primite de către Fondul de garantare a asiguraților în perioada 2005-2016, defalcată pe cele două tipuri de contribuții, se prezintă astfel:

Anul	Contribuții la FGA din asigurări generale RON	Contribuții la FGA din asigurări de viață RON	Total contribuții la FGA RON
2005	29.344.173	7.115.607	36.459.780
2006	41.223.960	5.266.093	46.490.053
2007	45.779.651	4.754.252	50.533.903
2008	51.702.748	5.236.794	56.939.542
2009	56.113.404	4.961.596	61.075.000
2010	57.407.000	4.892.000	62.299.000
2011	51.712.207	5.176.362	56.888.569
2012	52.682.174	5.218.802	57.900.976
2013	54.111.380	5.007.416	59.118.796
2014	53.346.786	5.119.278	58.466.064
2015	72.089.832	7.570.931	79.660.763
2016	76.514.134	6.879.535	83.393.669



La sfârșitul anului 2016, disponibilitățile Fondului de garantare a asiguraților, plasate în conturi curente, depozite și titluri de stat au fost în sumă de 952.098.932 RON, consemnând o scădere față de anul anterior, datorită începerii procesului de plată a indemnizațiilor/despăgubirilor cuvenite creditorilor societății de Asigurare-Reasigurare Astra S.A.

Disponibilitățile Fondului de rezoluție pentru asigurători alcătuite din contribuțiile datorate de asigurători începând cu luna februarie 2016 și încasate de către Fondul de garantare a asiguraților, au fost în sumă de 27.926.884 RON.

Fondul de garantare a asiguraților urmărește ca prin managementul eficient al resurselor sale să poată răspunde prompt în situațiile prevăzute de Legea nr. 503/2004, prin plata de indemnizații/despăgubiri către creditorii de asigurări, dar și pentru situațiile prevăzute de Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor.

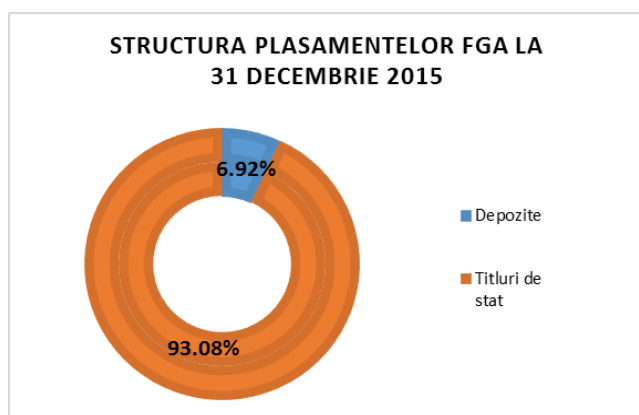
5.2 INVESTIREA RESURSELOR

Disponibilitățile FGA, atât pentru Fondul de garantare a asiguraților, cât și pentru Fondul de rezoluție pentru asigurați, sunt plasate, potrivit legii, în instrumente purtătoare de dobândă la instituții de credit, respectiv în depozite și în titluri de stat.

Politica de investire a resurselor Fondului de garantare a asiguraților și politica de investire a resurselor Fondului de rezoluție pentru asigurați au fost aprobate de Consiliul de Administrație și au în vedere plasarea acestora în condiții de siguranță, urmărind minimizarea riscurilor, asigurarea lichidității și a eficienței. Aceste politici stabilesc obiectivele care trebuie urmărite prin plasarea disponibilităților celor două Fonduri, în funcție de importanța acordată acestora, selecția instrumentelor financiare în care se vor plasa resursele financiare, selecția instituțiilor de credit la care se efectuează plasamente, dispersia pe depozite/ instrumente financiare și pe instituții de credit, măsuri și/sau tehnici de diminuare a riscurilor, precum și responsabilii cu activitatea de plasare a disponibilităților.

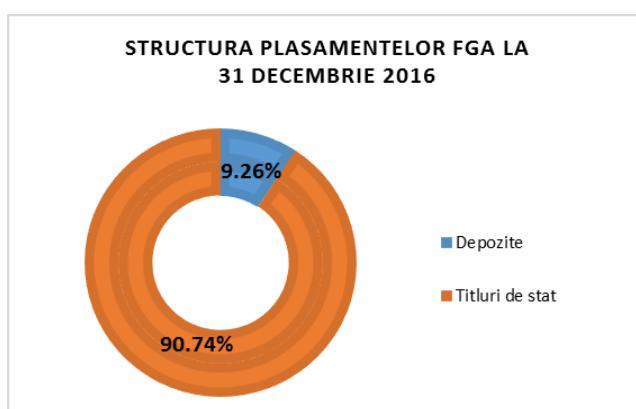
Plasamentele financiare din Fondul de garantare a asiguraților la 31 decembrie 2016, se prezintă astfel:

- Depozite bancare la 31.12.2016 în sumă de 87.309.300 RON;
- Titluri de stat pe termen scurt la 31.12.2016 în sumă de 801.960.360 RON;
- Titluri de stat pe termen lung la 31.12.2016 în sumă de 54.081.601 RON.



În ceea ce privește plasamentele din Fondul de rezoluție pentru asigurători, la 31 decembrie 2016, acestea sunt împărțite astfel:

- Depozite bancare la 31.12.2016 în sumă de 1.395.000 RON;
- Titluri de stat pe termen scurt la 31.12.2016 în sumă de 21.881.234 RON;
- Titluri de stat pe termen lung la 31.12.2016 în sumă de 3.778.697 RON.

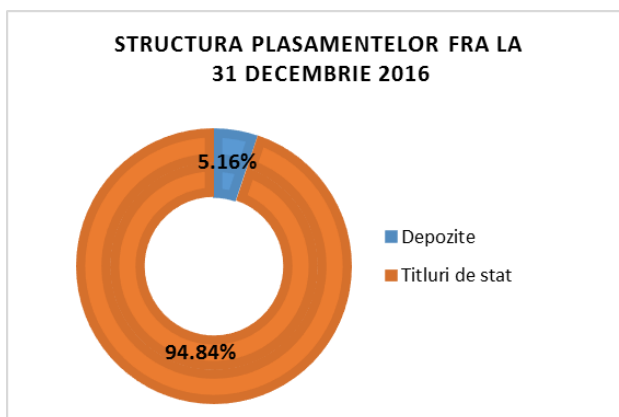


Fondul de garantare a asiguraților abordează activitatea de plasare sau de rebalansare prudentă a disponibilităților și de optimizare a portofoliului de investiții financiare cu respectarea celor mai înalte standarde de etică profesională, de punere a interesului creditorilor de asigurări în prim plan al activității.

Deciziile de investire și de optimizare a alocării activelor investiționale se fac pe criterii de independență și obiectivitate în evaluarea fezabilității plasamentelor la nivel individual, dar și la nivelul alocării prudente a acestora în interiorul întregului portofoliu.

În derularea operațiunilor de analiză a riscului și de management diligent al plasamentelor, urmărirea alocării eficiente a activelor, administrarea prudentă a riscurilor și menținerea adecvată a lichidităților, Fondul evaluează și monitorizează constant riscurile individuale și sistemice la care este expus portofoliul său de plasamente financiare.

Măsurile de minimizare a riscului urmăresc atât expunerile individuale, cât și prudența financiară la întregul portofoliu de plasamente. Se urmărește riscul sistemic general care poate influența întregul portofoliu, cu monitorizarea corelației evoluțiilor riscurilor individuale și a efectului cumulat al acestora asupra riscului întregului portofoliu.

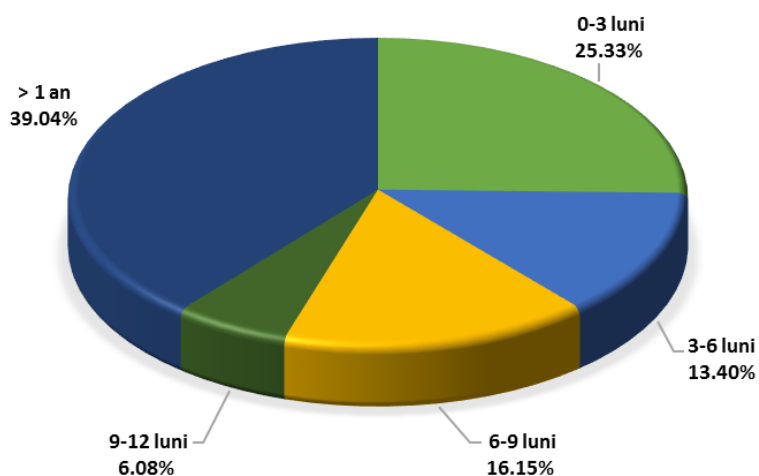


Obiectivul principal de minimizare a riscului se poate remarca din orientarea preponderentă a investițiilor în titluri de stat, care *pentru Fondul de garantare a asiguraților* și-au păstrat ponderea în totalul resurselor investite de la 93,08% la 31 decembrie 2015 la 90,74% la 31 decembrie 2016.

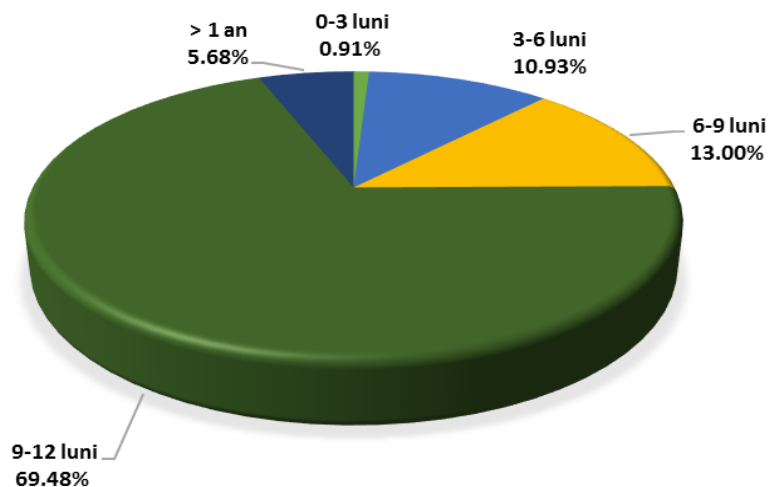
Minimizarea riscului a fost urmărită și în cazul disponibilităților *Fondului de rezoluție* pentru asigurători, acestea fiind plasate preponderent în titluri de stat – 94,84% în totalul resurselor investite.

Din punct de vedere al structurii maturității plasamentelor, pentru Fondul de garantare a asiguraților se constată o creștere a ponderii plasamentelor pe termene mai scurte în comparație cu anul anterior, în contextul evenimentelor din piața asigurărilor cu influență asupra Fondului.

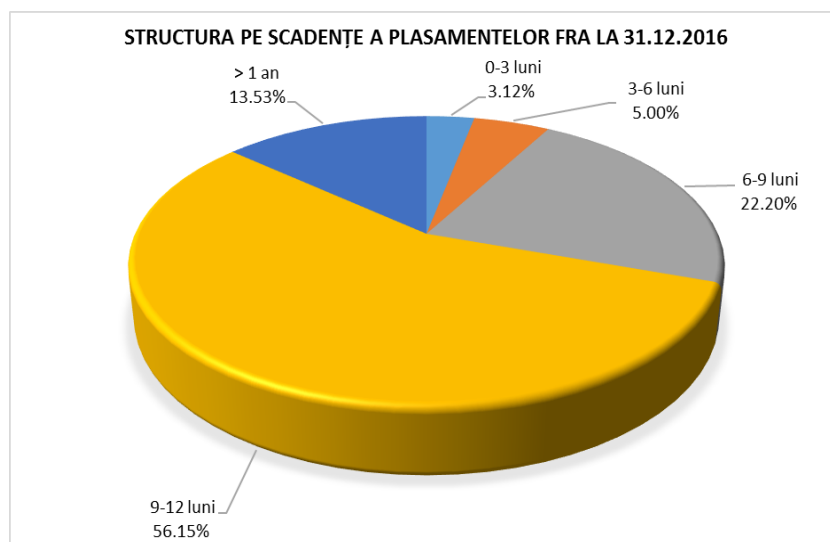
STRUCTURA PE SCADENȚE A PLASAMENTELOR FGA LA 31.12.2015



**STRUCTURA PE SCADENȚE A PLASAMENTELOR FGA LA
31.12.2016**



Ca structură a maturității, plasamentele din Fondul de rezoluție pentru asigurători s-au constituit în majoritate pe termen mediu și lung.



Resursele financiare ale Fondului de rezoluție (FRA) pentru asiguraători provin din următoarele surse:

- contribuții de la asiguraători;
- dobânzi și penalități de întârziere din plata cu întârziere a contribuțiilor de către asiguraători;
- sume din fructificarea disponibilităților;
- împrumuturi sau împrumuturi obligatate prin emisiune de titluri de valoare ale Fondului de garantare, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție, și alte forme de sprijin financiar de la instituții, instituții financiare sau alte părți terțe, în cazurile în care sumele percepute cu titlu de contribuții sunt insuficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau alte cheltuieli ocazionate de aplicarea instrumentelor de rezoluție.

Resursele financiare ale *Fondului de rezoluție* la 31 decembrie 2016 în sumă de 32.062.189 RON se compun din:

- contribuții din activitatea de asigurări generale, în sumă de 28.041.090 RON;
- contribuții din activitatea de asigurări de viață, în sumă de 3.969.872 RON;
- dobânzi aferente fructificărilor, în sumă de 51.227 RON.

Cotele stabilite pentru calculul contribuției datorate Fondului de rezoluție pentru asigurători, administrat de Fondul de garantare a asiguraților de către asigurători, în anul 2016, sunt:

- 0,40% cota de contribuție pentru asigurările generale;
- 0,25% cota de contribuție pentru asigurările de viață.

Politica de investire a resurselor implementează managementul riscului și un sistem adecvat de autorizare, aprobare, control și urmărire a realizării tranzacțiilor financiare ale FGA. Principalele riscuri asociate cu activitatea de plasare a disponibilităților sunt:

- riscul de rată a dobânzii;
- riscul de piață;
- riscul de lichiditate;

Sunt urmărite și riscuri precum:

- riscul de credit;
- riscul de contrapartidă;
- riscul de concentrare;
- riscul operațional;
- riscul de instrumente financiare.

6. INFORMAȚII FINANCIARE

Situația activelor, datoriilor și capitalurilor la 31 decembrie 2016 se prezintă după cum urmează:

-RON-

Denumirea indicatorilor		Sold an curent la:	
		01 ianuarie	31 decembrie
1		2	3
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE		269.115	815.812
II. IMOBILIZĂRI CORPORALE		3.999.659	4.495.864
III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE		398.465.007	59.408.505
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (I + II + III)		402.733.781	64.720.181
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI		61.123	16.767
II. CREANȚE			
1. Sume de încasat de la asigurați		9.761.261	9.653.868
2. Sume de încasat din recuperarea creanțelor Fondului			9.940.830
3. Sume de încasat de la asigurați pentru Fondul de rezoluție			4.063.893
4. Alte creanțe		109.456	467.323
CREANȚE - TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)		9.870.717	24.125.914
III. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT		622.193.797	914.811.521
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI		6.656.167	9.627.073
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (I + II + III + IV)		638.781.804	948.581.275
C. CHELTUIELI ÎN AVANS		-	19.438
D. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN			
1. Datorii comerciale - furnizori		84.933	226.306
2. Sume încasate în plus de la asigurați		-	132.299
3. Sume datorate cu titlu de despăgubiri/indemnizații creditorilor de asigurări		1.869.943	1.884.838
4. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările sociale		1.027.976	2.126.160
DATORII - TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)		2.982.852	4.369.603
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (B + C - D)		635.798.952	944.231.110
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (A+B+C-D)		1.038.532.733	1.008.951.291
G. DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN		-	-
H. PROVIZIOANE			
1. Provizioane specifice		479.815.092	820.341.689

	2.Provizioane pentru litigii	549.176	15.675.497
	3. Alte provizioane	1.174.819	2.264.020
	PROVIZIOANE - TOTAL (1 + 2 + 3)	481.539.087	838.281.206
I.	VENITURI ÎN AVANS	-	-
J.	CAPITAL ȘI REZERVE	-	-
	I. FONDUL DE REZOLUȚIE PENTRU ASIGURĂTORI	-	32.060.693
	II. REZERVE DIN REEVALUARE	-	-
	III. REZERVE		
	IV. REZULTATUL REPORTAT - CAPITALUL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR	1.003.218.726	556.623.519
	V. REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR	-446.225.080	-418.014.127
	CAPITALURI PROPRII - TOTAL (I + II + III + IV + V)	556.993.646	170.670.085

În situația prezentată mai sus, diferențele semnificative se pot observa în cadrul Activelor imobilizate - Imobilizări financiare, care la data de 31.12.2015 au prezentat un sold mai mare decât la 31.12.2016, în condițiile în care strategia de plasare a investițiilor s-a axat pe necesitatea de a avea disponibile lichidități pe termen scurt în vederea onorării obligațiilor de plată determinate de declararea falimentelor societăților Astra S.A., Forte Asigurări Reasigurări S.A. și Carpatica Asig S.A. Ca rezultat al acestei strategii a crescut nivelul soldului investițiilor pe termen scurt la data de 31.12.2016 comparativ cu anul anterior.

Un alt element ce a prezentat o diferență semnificativă este cel de Provizioane. Aceasta s-a datorat în principal constituirii de provizioane specifice ca urmare a preluării dosarelor de daună de la asiguratorii intrați în faliment Carpatica Asig S.A. și Forte Asigurări Reasigurări S.A., și ca urmare a dosarelor nou deschise de către Fond pentru clienții Astra, Forte și Carpatica Asig. Un alt element semnificativ este reprezentat de provizioanele pentru litigii, care înregistrează o continuă creștere, datorită contestațiilor depuse în instanță de către creditorii de asigurări, ale căror sume solicitate au fost respinse prin Decizia Comisiei Speciale în anul 2016.

În capital și rezerve, un element semnificativ în anul 2016 a devenit Fondul de rezoluție pentru asiguratorii. Ca urmare a prevederilor Legii nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguratorilor, precum și a normelor de aplicare a legii, publicate în anul 2016 cu privire la constituirea Fondului de rezoluție pentru asiguratorii („FRA”), începând cu luna februarie 2016, asiguratorii au datorat și plătit contribuții, conform cotelor stabilite prin Norma nr. 3/2016 privind

cotele de contribuție datorate de asiguratari Fondului de rezoluție pentru asiguratari administrat de Fondul de garantare a asiguraților.

În ceea ce privește capitalul propriu, acesta a înregistrat o diminuare în anul 2016, datorită în principal înregistrării provizioanelor specifice aferente preluării și deschiderii dosarelor de daună de la societățile mai sus menționate, aflate în faliment.

Situația veniturilor și cheltuielilor Fondului la 31 decembrie 2016 este prezentată mai jos:

-RON-

Denumirea indicatorilor		Perioada de raportare	
		An precedent	An curent
1		2	3
1	Venituri specifice Fondului de garantare a Asiguraților	34.233.983	141.347.607
I. VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL		34.233.983	141.347.607
2	Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraților	1.695.182	144.029.397
3	Cheltuieli cu materialele consumabile, alte cheltuieli materiale și externe	246.035	602.124
4	Cheltuieli cu personalul	3.239.680	16.144.332
5	Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale	57.064	599.181
6	Ajustări de valoare privind creanțele Fondului de Garantare a Asiguraților	0	48.347.660
7	Alte cheltuieli de exploatare (cheltuieli privind prestațiile externe, cheltuieli cu alte impozite și taxe, cheltuieli cu reevaluarea imobilizărilor)	403.443	2.715.119
8	Ajustări privind provizioanele	2.895.988	16.215.522
9	Ajustări privind provizioanele specifice	479.815.092	340.526.597
II. CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)		488.352.484	569.179.932
PIERDEREA DIN EXPLOATARE (II - I)		-454.118.501	-427.832.325
III. VENITURI FINANCIARE		7.894.065	9.887.781
IV. CHELTUIELI FINANCIARE		644	69.583
PROFITUL FINANCIAR (III - IV)		7.893.421	9.818.198
10. VENITURI TOTALE (I + III)		42.128.048	151.235.388
11. CHELTUIELI TOTALE (II + IV)		488.353.128	569.249.515
V. REZULTATUL EXERCITIULUI CURENT-PIERDERE (11-10)		446.225.080	418.014.127

Elementele prezentate în *Situația veniturilor și cheltuielilor* de mai sus au înregistrat diferențe în anul 2016 față de anul 2015, în special datorită faptului că Fondul de garantare a asiguraților funcționează ca instituție separată din 01.09.2015. Pentru anul 2015 au fost înregistrate și raportate în situațiile financiare cheltuieli și venituri aferente perioadei 01.09.2015-31.12.2015.

Datorită preluării dosarelor de daună ale societăților aflate în faliment, Fondul de garantare a asiguraților a suplimentat în cursul anului 2016 numărul de personal, a realizat anumite investiții în sistemele informatice, imobilizări corporale și necorporale și s-a mutat într-un nou sediu, în vederea desfășurării activității în condiții normale și eficiente. Acestea au condus la o creștere a cheltuielilor operaționale, precum și a celor cu provizioanele.

În cursul anului 2016, Comisia Specială a aprobat un număr semnificativ de dosare de daună și restituiri de primă datorate creditorilor de asigurări, fapt care a rezultat într-o creștere a cheltuielilor specifice ale Fondului de garantare a asiguraților la suma de 144.029.397 RON.

Sumele ce au fost aprobate de către Comisia Specială și achitate ulterior de către Fondul de garantare a asiguraților au fost înregistrate în tabelul publicat de către lichidatorul societății Astra S.A. ca și creanță de asigurare, așa cum a fost menționat anterior. Aceste venituri în sumă de 57.373.085 RON au condus la o creștere a veniturilor specifice ale Fondului de garantare a asiguraților, care cuprind și veniturile din contribuții aferente anului 2016, în sumă de 83.393.669 RON.

Din suma înregistrată la masa credală, Fondul de garantare a asiguraților a estimat o șansă de recuperare și a înregistrat la 31.12.2016 o ajustare de valoare a creanței, care este reflectată în elementul de „Ajustări de valoare privind creanțele”.

7. RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CU PRIVIRE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ALE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR



Ernst & Young Assurance Services SRL
Clădirea Bucharest Tower Center, Etaj 21
Bd. Ion Mihalache nr. 15-17, Sector 1
011171 București, Romania

Tel: +40 21 402 4000
Fax: +40 21 310 7219
office@ro.ey.com
ey.com

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre Consiliul de Administratie al Fondului de Garantare a Asiguratilor

Raport asupra auditului situatiilor financiare

Opinia

Am auditat situatiile financiare anexate ale Fondului de Garantare a Asiguratilor ("Fondul") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2016, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2016, ca si a performantei financiare si a fluxurilor de numerar ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 15/2016, cu modificarile si clarificarile ulterioare, si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare.

Evidentierea unor aspecte

Atragem atentia asupra Notei 2D din aceste situatii financiare, care descrie rationamentele profesionale si estimarile contabile semnificative utilizate pentru determinarea valorii provizioanelor specifice aferente solicitarilor de despagubiri daune si restituirii de prime (in suma de 820.342 mii lei la 31 decembrie 2016) si valoarea sumelor recuperabile de la masa credala (in suma de 9.941 mii lei la 31 decembrie 2016, dupa inregistrarea ajustarilor de depreciere).

Atragem, de asemenea, atentia asupra Notei 13g) care descrie incertitudinile in legatura cu rezultatul unor procese in care Fondul are calitate procesuala de parat sau alte calitati. Conducerea Fondului a evaluat aceasta situatie si a inregistrat un provizion pentru litigii in suma de 15.675 mii lei la 31 decembrie 2016. Avand in vedere complexitatea si incertitudinile privind rezultatul acestor litigii, estimarea Fondului ar putea sa difere de obligatiile efective rezultate in urma finalizarii acestora.

Opinia noastra nu contine rezerve cu privire la aceste aspecte.



Bazele opiniei

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit (ISA). Responsabilitatile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Fond conform Codului etic al profesionistilor contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA) si conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

Alte informatii

Alte informatii includ Raportul administratorului, dar nu includ situatiile financiare si raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabila pentru alte informatii.

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare nu acopera alte informatii si nu exprimam nicio forma de concluzie de asigurare asupra acestora.

In legatura cu auditul efectuat de noi asupra situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este de a cita celelalte informatii si, facand acest lucru, de a analiza daca acestea nu sunt in concordanta, in mod semnificativ, cu situatiile financiare sau cunostintele pe care le-am obtinut in urma auditului sau daca acestea par sa includa erori semnificative. Daca, in baza activitatii desfasurate, ajungem la concluzia ca exista erori semnificative cu privire la aceste alte informatii, noi trebuie sa raportam acest lucru. Nu avem nimic de raportat in acest sens.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

Conducerea Fondului are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a situatiilor financiare in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 15/2016 si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila sa evalueze abilitatea Fondului de a-si desfasura activitatea conform principiului continuitatii activitatii si sa prezinte, daca este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activitatii si folosirea principiului continuitatii activitatii, mai putin in cazul in care conducerea intentioneaza sa lichideze Fondul sau sa ii inceteze activitatea sau nu are nicio alternativa reala decat sa procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiara a Fondului.



Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare

Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, luate in ansamblu, nu contin denaturari semnificative cauzate de eroare sau frauda si de a emite un raport de audit care sa includa opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, insa nu este o garantie ca un audit desfasurat in conformitate cu standardele ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, atat la nivel individual sau luate in ansamblu, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

Ca parte a unui audit in conformitate cu standardele ISA, ne exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe intreg parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzate fie de frauda fie de eroare, stabilim si efectuam proceduri de audit care sa raspunda acestor riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a constitui o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate include complicitate, falsuri, omisiuni intentionate, declaratii false sau evitarea controlului intern.
- Intelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficacitatii controlului intern al Fondului.
- Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si rezonabilitatea estimarilor contabile si a prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- Concluzionam asupra caracterului adecvat al utilizarii de catre conducere a principiului continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoilei semnificative privind capacitatea Fondului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia, in raportul de audit, asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, trebuie sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina ca Fondul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele de baza intr-o maniera care realizeaza prezentarea fidela.



Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, obiectivele planificate și programarea în timp a auditului, precum și constatările semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului nostru.

Raport asupra altor cerințe legale și de reglementare

Raportare asupra unor informații, altele decât situațiile financiare și raportul nostru de audit asupra acestora

Pe lângă responsabilitățile noastre de raportare conform standardelor ISA și descrise în secțiunea „Alte informații”, referitor la raportul administratorilor, noi am citit raportul administratorilor și raportăm următoarele:

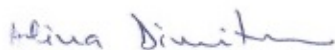
- a) în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare la data de 31 decembrie 2016, atasate;
- b) raportul administratorilor, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 15/2016, cu modificările ulterioare, punctele 340-343;
- c) pe baza cunoștințelor noastre și a înțelegerii dobândite în cursul auditului situațiilor financiare întocmite la data de 31 decembrie 2016 cu privire la Fond și la mediul acesteia, nu am identificat informații eronate semnificative prezentate în raportul administratorilor.

În numele

Ernst & Young Assurance Services SRL

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiarî din România

Cu nr. 77/15 august 2001



Numele semnatarului: Alina Dimitriu



Înregistrat la Camera Auditorilor Financiarî din România

Cu nr. 1272/17 decembrie 2001

București, România

25 aprilie 2017

8. SISTEMUL DE MANAGEMENT AL RISCURILOR DIN CADRUL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR

8.1 ACTIVITĂȚI REALIZATE

Activitatea de management al riscurilor în cadrul Fondului de garantare a asiguraților a fost dezvoltată începând cu luna iulie 2016.

Principalele activități realizate pe parcursul celui de-al doilea semestru din 2016 s-au concentrat pe:

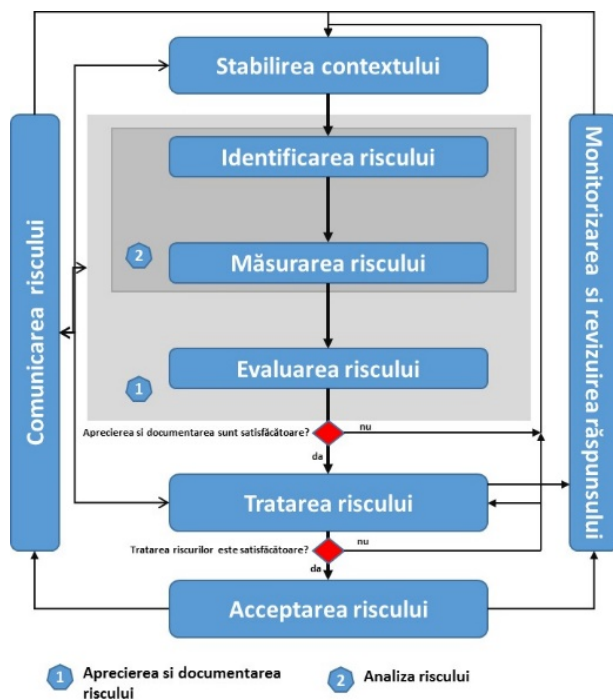
- Definirea procesului de management al riscurilor aplicabil la nivelul Fondului de garantare a asiguraților;
- Definirea rolurilor și responsabilităților funcției de specialist în managementul riscurilor la nivelul Fondului de garantare a asiguraților;
- Identificarea principalelor procese care pot înregistra expuneri la risc;
- Nominalizarea Responsabililor de risc;
- Implementarea Procedurii de management al riscurilor, un document de sinteză care definește cadrul și modul de abordare unitar al acestui proces la nivelul Fondului de garantare a asiguraților. Procedura definește:
 - Rolurile și responsabilitățile aferente personalului implicat în această activitate;
 - Liniile de apărare în contextul activității Fondului;
 - Modalitățile prin care sunt identificate, măsurate, tratate și monitorizate riscurile la care Fondul este expus;
 - Clasificarea riscurilor din cadrul Fondului;
 - Structura și modul de utilizare a instrumentelor de comunicare (fișe de alertă / raportare a riscului) și de documentare (registru riscurilor și registrul de control al riscurilor);
 - Responsabilitățile Comisiei de Management al Riscurilor.

8.2. DESCRIEREA SISTEMULUI DE MANAGEMENT AL RISCURILOR DIN CADRUL FGA

Sistemul de management al riscurilor din cadrul Fondului de garantare a asiguraților este alcătuit din:

1. Strategia de management al riscului;
2. Procesul de management al riscului (design-ul procesului fiind preluat din Standardul ISO 31000 și descris în detaliu în Procedura de management al riscurilor);
3. Procedurile de raportare a evenimentelor generatoare de riscuri și/sau a riscurilor identificate.

Profilul de risc și registrul riscurilor pentru perioada analizată, reprezintă o raportare agregată a evenimentelor și riscurilor la care FGA este expus.



În susținerea acestui proces sunt definite rolurile și responsabilitățile aferente funcțiilor implicate: Conducerea Executivă, Comisia de Management al Riscurilor, Specialistul în management al riscurilor, Responsabilii de risc, Comunicarea, Controlul intern și Resursele Umane.

Structura întregului sistem de management al riscurilor din cadrul Fondului de garantare a asiguraților se bazează pe trei linii de apărare care sunt structurate după cum urmează:

- Prima linie de apărare: Responsabilii de risc care au atribuția primară de a identifica, evalua, controla și atenua riscurile cu care Fondul se confruntă. În acest demers ei sunt sprijiniți și de specialistul control intern prin implementarea controalelor în scopul diminuării riscurilor operaționale;
- A doua linie de apărare este reprezentată de specialistul în managementul riscurilor care monitorizează și facilitează implementarea unor practici de gestionare a riscurilor la nivelul I de apărare, asistând responsabilii de risc în raportarea adecvată a informațiilor referitoare la risc către organizație și agregarea lor în rapoarte către Conducerea Executivă;
- A treia linie de apărare este reprezentată de responsabilul de Audit intern care furnizează Conducerii Executive și administrative certitudinea că practicile de management al riscului și de control intern sunt implementate la nivelele 1 și 2 într-o manieră eficientă și eficace, prin prisma misiunilor de audit incluse în Planul de Audit aprobat.

Plecând de la specificitatea activității Fondului de garantare a asiguraților au rezultat o serie de categorii de riscuri care se regăsesc și în activitatea firmelor de asigurări precum: riscul Operațional, riscul de Piață, de Credit și Legal. Categoria IT, care de regulă era inclusă în riscurile operaționale, a fost stabilită ca și categorie de sine stătătoare din perspectiva riscurilor identificate și a rolului important pe care IT-ul îl deține în cadrul Fondului. La acestea se mai adaugă Riscurile Strategice, de Hazard (definit prin lege) cel de Dezvoltare/Coordonare proiecte interne și cel Reputațional.

9. AUDIT INTERN

În cursul anului 2016 a fost creată funcția de Responsabil Audit Intern. Persoana desemnată în acest sens, a definit atât Carta Auditului Intern și procedura internă privind activitatea de audit intern, cât și un Plan de Audit aferent anului 2016, plan ce a inclus misiunile de audit de efectuat pe baza

analizei de risc și a impactului în realizarea obiectivelor Fondului de garantare a asiguraților. Anterior execuției, Planul de audit a fost aprobat de către Consiliul de Administrație al FGA.

Tot în cursul anului 2016 a fost înființat Comitetul de Audit Intern, comitet consultativ constituit din trei membri ai Consiliului de Administrație al Fondului de garantare a asiguraților. Acest comitet se întrunește trimestrial în vederea discutării rapoartelor de audit emise precum și materialelor informative cu privire la managementul riscului și controlul intern.

Planul de audit aferent anului 2016 a fost realizat în întregime. Ca urmare a misiunilor desfășurate, Responsabilul Audit Intern a emis rapoarte de audit prin care s-au evidențiat probleme de audit identificate, recomandări și statusuri de implementare. Toate problemele de audit identificate sunt monitorizate în vederea implementării recomandărilor agreate de conducere, în termenele de rezolvare asumate.

10. STRUCTURA DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A FRAUDELOR

În exercitarea prerogativelor de protejare a drepturilor creditorilor de asigurări, Fondul de garantare a asiguraților s-a confruntat cu un număr ridicat de cereri de deschidere a dosarelor de daună și cu solicitări privind instrumentarea celor preluate de la societățile aflate în faliment.

Acest fapt a determinat dispunerea unor măsuri de răspuns rapid și eficient la suspiciuni de fraudă, corupție și abateri profesionale, demers materializat prin constituirea, în trimestrul IV al anului 2016, a Structurii de Prevenire și Combateră a Fraudelor.

În activitatea sa, Structura de Prevenire și Combateră a Fraudei răspunde de proiectarea politicilor și procedurilor anti-fraudă ale Fondului și desfășoară activitățile de prevenire și investigare a fraudei, sens în care au fost stabilite următoarele obiective:

- Prevenirea și combaterea fraudelor în asigurări, cu impact asupra FGA;
- Consolidarea cadrului legal privind Prevenirea și Combatere a Fraudei;
- Cooperarea eficientă cu autoritățile competente în domeniul cercetării și combaterii fraudelor.

Măsurile de prevenire a fraudei reprezintă un factor esențial pentru menținerea sub control a riscului de fraudă internă și sprijină Fondul în acțiunile de evitare a efectelor nedorite privind publicitatea negativă.

Ca urmare, Conducerii Executive trebuie să îi fie aduse la cunoștință atât procesele din organizație vulnerabile la fraudă, cât și riscurile de fraudă internă individuală, pentru a putea dispune măsuri adecvate în următoarele direcții:

- crearea unei culturi organizaționale care pune în valoare integritatea managerilor și a personalului, încurajează identificarea personalului cu instituția și vine în întâmpinarea celor ce iau act și atrag atenția cu privire la problemele întâmpinate și abaterile profesionale de care au luat la cunoștință;
- adoptarea unor politici și procedee eficiente de operare în gestionarea riscului de corupție, managementul riscului de fraudă fiind considerat ca o componentă importantă a managementului riscului la nivelul Fondului;
- menținerea unui mediu solid de control prin intermediul politicilor, procedurilor și controalelor preventive;
- identificarea funcțiilor sensibile și a situațiilor ce necesită rotația periodică a personalului în posturi cu risc crescut de fraudă;
- eliminarea potențialelor conflicte de interese, a intențiilor de atragere a personalului spre fapte de corupție ori înșelăciune;



Prevenirea fraudei incidentă sferei de competență a Fondului de garantare a asiguraților se realizează de către inspectorii de specialitate din Structura de Prevenire și Combateră a Fraudei, prin următoarele activități:



- a) informarea anti infracțională;
- b) instruirea anticorupție;
- c) campania de informare;
- d) managementul riscurilor de corupție;
- e) cunoașterea personalului;
- f) aplicarea testelor de etică și integritate;
- g) controlul preventiv;
- h) protecția salariaților ce notifică cu privire la anumite suspiciuni de fraudă.

Activitatea de combatere a fraudei se desfășoară exclusiv de către inspectorii de specialitate ai SPCF, în scopul identificării datelor și informațiilor ce constituie suspiciune de fraudă și sesizarea organelor abilitate în vederea realizării procedurilor legale de tragere la răspundere a persoanelor identificate vinovate.

În anul 2016, în cadrul Structurii de Prevenire și Combateră a Fraudei au fost investigate un număr de 385 dosare avizate pentru care au existat suspiciuni de fraudă, iar în urma analizei aprofundate, s-a decis respingerea la plată a 29 dintre acestea.

Desfășurarea eficientă a activității de combatere a fraudei impune dezvoltarea relațiilor de cooperare cu structuri specializate în activități ce au legătură cu domeniul de competență. Asistența în domeniul constatării faptelor penale specifice a necesitat un proces continuu de comunicare cu autorități publice competente să cerceteze accidente de vehicule ori să evalueze starea de sănătate a victimelor unui astfel de eveniment, precum și de la alte instituții care dețin baze de date.

11. TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI



Analiza arhitecturii de business și a funcției IT

Obiectivele strategiei IT au fost structurate pe trei arii de acțiune:

- guvernanță IT (procese specifice funcției IT și performanței acestora);
- organizație (organizare internă a direcției);
- tehnologie (arhitectura infrastructurii IT și a aplicațiilor de business).

În ceea ce privește activitatea IT, atenția a fost focusată pe aplicația INTEMA, utilizată pentru instrumentarea dosarelor de daună administrate de către Fondul de garantare a asiguraților. Urmare a implementărilor solicitate și executate de către furnizorul extern, versiunea pilot a fost prezentată în data de 07.01.2016 și a fost ulterior lansată în utilizare.

Declararea stării de faliment în cazul societăților Forte S.A. și Carpatica Asig S.A. a impus necesitatea preluării de către Fond a situațiilor electronice, a bazelor de date, a arhivelor electronice, a dosarelor de daună și a contractelor de asigurări. Ulterior a fost efectuată analiza datelor preluate în vederea realizării importului acestora în sistemul informatic integrat INTEMA.

Pentru eficientizarea activităților de raportare au fost finalizate în aplicația INTEMA modulele de transmitere a raportărilor către CEDAM și respectiv de soluționare a petițiilor, precum și modulul privind raportările societăților pentru FGA și FRA.

Până la achiziția serverelor necesare funcționării optime a aplicației INTEMA, aceasta a fost dezvoltată și localizată pe un server pus la dispoziție de către dezvoltatorul extern, server ce a fost accesat de angajații Fondului prin intermediul unui tunel securizat.

Ca urmare a redimensionării personalului în corelare cu evoluția activității și cu noile atribuții, în decursul lunii ianuarie 2016 s-a demarat procedura de achiziție pentru stații de lucru și software-ul aferent.

Ca urmare a instalării și configurării noii infrastructuri hardware precum și a platformei de virtualizare VMware, în decursul lunii mai 2016, au fost migrate serverele virtuale localizate în Data Center-ul dezvoltatorului extern pe noua infrastructură hardware. După această migrare a fost organizată o sesiune de testare a aplicației INTEMA de către utilizatorii din toate direcțiile Fondului de garantare a asiguraților, rezultatele acestei sesiuni demonstrând că aplicația INTEMA rulează în parametrii optimi pe infrastructura nou achiziționată.

Pe noua infrastructură au fost instalate și configurate Domain Control-ere, realizându-se și migrarea aplicațiilor și utilizatorilor de pe vechiul domeniu. În cadrul aceluiași proiect IT, pentru un plus de protecție în ceea ce privește datele și informațiile stocate în sistemele FGA a fost instalată, configurată și testată soluția de securitate de tip firewall CISCO, pentru protecția internă și externă a rețelei FGA, stabilindu-se reguli de acces intern și extern și o soluție antivirus de tip Enterprise, Symantec Endpoint Protection pentru protecția calculatoarelor din rețeaua FGA.

Pentru asigurarea continuității business-ului, a fost configurat, implementat și testat planul de acțiune pentru restaurarea aplicațiilor critice - “Disaster Recovery Plan”, ce presupus replicarea și sincronizarea bazei de date INTEMA, în timp real, pe serverele localizate în Data Center-ul extern.

Pentru finalizarea implementării soluției de back-up local pentru noua infrastructură a fost necesară achiziția unei aplicații specifice care să asigure administrarea eficientă a robotului utilizat pentru inscripționarea tape-urilor.

În cursul lunii septembrie 2016, s-a desfășurat transferul activității Fondului în noul sediu. Acesta a constat în relocarea și configurarea camerei serverelor în conformitate cu cerințele legislației în vigoare, instalarea unei rețele structurate date/voce, cu capacitate 360 porturi cat 6, instalarea, actualizarea și configurarea centralei telefonice, precum și instalarea unui circuit de fibră optică, de capacitate 1Gb care să asigure legătura între vechiul și noul sediu.

La sfârșitul lunii septembrie 2016 s-a procedat la migrarea aplicațiilor și utilizatorilor de pe vechiul pe noul domeniu și instalarea în noul sediu a tuturor echipamentelor de tip client, echipamentele tip core fiind mutate ulterior.

La finele anului 2016, s-a definitivat transferul site-ului web de la furnizorul extern pe serverele proprii precum și instalarea unei soluții proprii de poștă electronică.

12. CONTEXT INTERNAȚIONAL

La nivelul Uniunii Europene, sunt reglementate scheme de garantare în asigurări, ca mecanisme de ”ultimă instanță” destinate protejării consumatorilor atunci când societățile de asigurare nu își mai pot îndeplini obligațiile contractuale asumate prin contractele de asigurare încheiate.

În țările în care au fost implementate scheme de garantare în asigurări, nivelul de acoperire diferă, ceea ce duce la un nivel ne-omogen de protecție oferit deținătorilor de polițe de asigurare. Există diferențe semnificative și în ceea ce privește structura schemelor de garantare, între procedurile operaționale și între modalitățile de finanțare.

Lipsa unui cadru legal armonizat la nivel european afectează eficiența și echitabilitatea protecției oferite asiguraților din țările membre. Acest context poate conduce la pierderea încrederii asiguraților în piața asigurărilor și, în esență, poate pune în pericol stabilitatea pieței asigurărilor. Acest cadru legal neomogen poate impacta și funcționarea pieței naționale, prin deformarea concurenței transfrontaliere, iar elaborarea unui cadru legal uniform pentru schemele de garantare în asigurări ar putea contribui la remedierea deficiențelor actuale.



Coexistența unor scheme de garantare diferite aplicabile în asigurări, corelată cu inexistența schemelor de garantare la nivelul unor state, ridică probleme referitoare la lipsa unui ”teren de desfășurare” echilibrat între societățile de asigurare. Aceste probleme se amplifică dacă ideea finanțării privind fondurile de garantare nu este acceptată în mod unitar de către toți asigurătorii și doar un număr restrâns participă la finanțarea schemelor de garantare, deoarece protecția oferită de schemele de garantare poate să difere între statele de origine și statele gazdă.

Falimentele și pierderile aferente suportate de deținătorii de polițe și de beneficiari pot afecta economia reală prin modificarea comportamentului clienților (ex: cumpără mai puține polițe de

asigurare). Mai mult decât atât, asigurații pot reacționa față de pierderile actuale sau viitoare prin denunțarea polițelor – agravând astfel o situație financiară deja dificilă.

În majoritatea statelor membre s-a agreat limitarea despăgubirilor acordate, prin stabilirea unui plafon maxim al acestora, așa cum reiese din schemele de garantare implementate în Fondurile de Garantare din asigurări. Astfel, unele scheme de garantare prevăd acordarea despăgubirilor doar pentru anumite segmente de asigurări care pot fi limitate la asigurările încheiate pentru persoane fizice sau pentru întreprinderi mici și mijlocii.

Comisia Europeană a luat în considerare, în documentul intitulat "Cartea Albă a Asiguraților", stabilirea de limite pentru pretențiile de despăgubire, astfel încât să se evite punerea în dificultate a societăților de asigurare solide din cauza unor obligații de asistență nelimitate, aspect salutat și de către Comitetul Economic și Social European.

Din rațiuni întemeiate pe recomandările Comisiei Europene, precum și pentru a evita posibile situații calificate drept "conflict de interese", prin Legea nr. 213/2015 a fost constituit Fondul de garantare a asiguraților, ca persoană juridică de drept public. Acest act normativ prevede ca plata despăgubirilor/indemnizațiilor din disponibilitățile Fondului de garantare a asiguraților să se realizeze în limita unui plafon de garantare de 450.000 RON, pentru un creditor de asigurare al unui asigurat în faliment.

Fondul de garantare a asiguraților, ca schemă de garantare din România, este membră a International Forum of Insurance Guarantee Scheme (IFIGS), un forum internațional care promovează încă de la înființarea acestuia, în anul 2013, protejarea creditorilor de asigurări prin cooperarea internațională a schemelor de garantare existente. Printre membrii acestei organizații se numără scheme de garantare din: Australia, Canada, Taiwan, Franța, Germania, Grecia, Coreea, Malaysia, Norvegia, Polonia, Singapore, Spania, Marea Britanie, Statele Unite ale Americii.

În cursul anului 2016, la solicitarea Assuris Canada, Fondul de garantare a asiguraților și-a adus aportul la procesul de dezvoltare a conceptului de garantare prin completarea unui chestionar transmis tuturor membrilor IFIGS, privind măsuri de protecție a asiguraților și măsuri de rezoluție aplicabile societăților de asigurări. Fondul de garantare a asiguraților a dat curs solicitării primite, răspunsurile fiind fundamentate pe dispozițiile Legii nr. 213/2015 și ale Legii nr. 85/2014 pentru aspectele privind protecția deținătorilor de polițe, precum și pe dispozițiile Legii nr. 246/2015 pentru chestiunile ce privesc rezoluția societăților de asigurare. În acest sens, materialul final privind rezoluția asiguraților a fost revizuit și editat de către FGA, în colaborare cu schemele de garantare din Canada, Marea Britanie, Malaezia, Statele Unite ale Americii, Grecia și Polonia, feedback-ul primit fiind o apreciere pozitivă.

La finalul anului 2016, Fondului de garantare a asiguraților i s-a propus de către Assuris Canada organizarea Forumului Membrilor IFIGS la București, în anul 2017. În acest context, Fondul a întreprins demersurile necesare în ceea ce privește posibilitatea organizării acestei întruniri, urmând ca discuțiile pe acest subiect să fie aprofundate, în funcție de contextul și evoluția pieței asigurărilor și a conceptelor de garantare.



ANEXA 1 – CONSTITUIRE SURSE DE FINANȚARE FGA

LISTA SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE CARE AU CONSTITUIT ȘI VIRAT CONTRIBUȚII LA FGA ȘI FRA ÎN ANUL 2016

1. ABC ASIGURĂRI-REASIGURĂRI S.A.
2. ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A.
3. ASIGURARE REASIGURARE ASIMED S.A.
4. ASIGURAREA ROMÂNEASCĂ - ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
5. ASITO KAPITAL S.A.
6. ATE INSURANCE ROMÂNIA S.A.
7. AXA LIFE INSURANCE S.A.
8. BCR ASIGURĂRI DE VIAȚĂ VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
9. BRD ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.
10. COMPANIA DE ASIGURĂRI - REASIGURĂRI EXIM ROMANIA (CARE-ROMANIA) S.A.
11. CARPATICA ASIG S.A.
12. CERTASIG - SOCIETATE DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE S.A.
13. SOCIETATEA DE ASIGURARE - REASIGURARE CITY INSURANCE S.A.
14. ERGO ASIGURĂRI S.A.
15. ERGO ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.
16. EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE - REASIGURARE S.A.
17. EUROLIFE ERB ASIGURĂRI GENERALE S.A.
18. EUROLIFE ERB ASIGURĂRI VIAȚĂ S.A.
19. F.A.T.A ASIGURĂRI S.A.
20. FORTE ASIGURĂRI - REASIGURĂRI S.A.
21. GARANTA ASIGURĂRI S.A.
22. GENERALI ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.
23. GERMAN ROMANIAN ASSURANCE S.A.
24. GOTHAER ASIGURĂRI - REASIGURĂRI S.A.

25. GRAWE ROMÂNIA ASIGURARE S.A.
26. GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.
27. NN ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.
28. SOCIETATEA DE ASIGURARE - REASIGURARE LIG INSURANCE S.A.
29. METROPOLITAN LIFE ASIGURĂRI S.A.
30. OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
31. ONIX ASIGURĂRI S.A.
32. POOL-UL DE ASIGURARE ÎMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE S.A. (PAID)
33. SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.
34. UNIQA ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.
35. UNIQA ASIGURĂRI S.A.

ANEXA 2 - ORGANIGRAMA FGA LA DATA DE 31.12.2016

