

Raportul Consiliului de Administrație al Fondului de Garantare a Asiguraților cu privire la activitatea desfășurată pe parcursul perioadei financiare 01.01.2017 - 31.12.2017

I. Informații generale cu privire la Fondul de Garantare a Asiguraților (Fond/FGA)

Cadrul legal

Fondul de Garantare a Asiguraților, constituit ca persoană juridică de drept public, în baza Legii nr.213/2015, publicată în Monitorul Oficial al României cu numărul 550 din 24.07.2015, este o schemă de garantare în domeniul asigurărilor, care funcționează pe teritoriul României. Scopul acestei instituții este acela de protejare a creditorilor de asigurări, de consecințele insolvenței unui asigurător, prin garantarea plății de indemnizații/despăgubiri rezultate din contractele de asigurare facultative și obligatorii, încheiate în condițiile legii, cu asigurătorul aflat în faliment, cu respectarea plafonului de garantare prevăzut de lege, și în limita resurselor financiare disponibile la momentul plății.

Organizarea și funcționarea Fondului de Garantare a Asiguraților se stabilesc prin statut propriu, aprobat de către Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară, la propunerea Consiliului de Administrație al Fondului.

Urmare a intrării în vigoare a Legii nr. 246/2015, privind redresarea și rezoluția asigurătorilor, prin Norma ASF nr. 4/2016, a fost constituit Fondul de Rezoluție pentru asigurători, fără personalitate juridică, administrat de FGA, în scopul aplicării eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către ASF, în calitatea sa de autoritate de rezoluție. Constituirea Fondului de Rezoluție pentru asigurători are în vedere punerea în aplicare a măsurilor de rezoluție, pentru asigurarea funcțiilor financiare și economice critice ale asigurătorilor plasați



în rezoluție, și pentru prevenirea contagiunii, prin evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității pieței de asigurări.

FGA a manifestat o preocupare permanentă de consolidare a resurselor administrate, preocupare care s-a amplificat odată cu încredințarea, prin lege, a administrației Fondului de Rezoluție pentru asigurători, începând cu luna februarie 2016.

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

Astfel, potrivit dispozițiilor art. 3 din Legea nr. 213/2015, asigurătorii autorizați de Autoritatea de Supraveghere Finanțieră, sunt obligați să contribuie la Fondul de Garantare a Asiguraților prin achitarea unor contribuții stabilite prin Norma Autoritatii de Supraveghere Finanțieră nr. 17/2015. Cotele de contribuție aplicabile volumului de prime brute încasate din activitatea de asigurări directe sunt următoarele:

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

Începând cu data intrării în vigoare a normei ASF nr.3/2016, în conformitate cu prevederile art. 143/ art. 144 alin. (1) lit. a) și ale art. 152 alin. (3) din Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor, coroborat cu prevederile art. 30 alin. (1) din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de Garantare a Asiguraților, s-au stabilit cote de contribuție datorate Fondului de Rezoluție pentru Asigurători (FRA). Sumele respective, colectate cu titlu de contribuții, de la asigurătorii persoane juridice, autorizați de către Autoritatea de Supraveghere Finanțieră, în conformitate cu Legea nr. 237/2015, privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, sunt administrate de Fondul de Garantare a Asiguraților, și sunt în quantum de:

- 0,4 % cota de contribuție pentru asigurările generale;
- 0,25 % cota de contribuție pentru asigurările de viață.



Disponibilitățile Fondului de Rezoluție pentru asigurători au atins plafonul stabilit de art.1 alin.(2) din Norma ASF nr.3/2016, privind cotele de contribuție datorate de asigurători Fondului de Rezoluție pentru asigurători, administrat de Fondul de Garantare a Asiguraților. Astfel, începând cu luna iulie 2017, s-a sistat calculul și plata contribuției la Fondul de Rezoluție de către societățile de asigurări, ultima luna de raportare fiind iunie 2017. Fondul de Rezoluție a ajuns la valoarea de 50.732.786 RON din care 50.162.578 RON reprezintă contribuții datorate la FRA și 570.208 RON sume rezultate din fructificarea disponibilităților FRA. În cursul anului 2017, societățile de asigurări au virat în contul Fondului de Rezoluție, contribuții în sumă de 22.217.696 RON.

Atribuții

În conformitate cu Legea nr. 213/2015, Fondul adoptă măsurile necesare cu privire la deschiderea dosarelor de daună, 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.

În vederea încasării indemnizațiilor/despăgubirilor din disponibilitățile Fondului, orice persoană care pretinde un drept de creanță de asigurări împotriva asigurătorului în faliment, poate formula o cerere motivată în acest sens, adresată Fondului în termen de 90 de zile de la data rămânerii definitive a hotărârii de deschidere a procedurii falimentului, sau de la data nașterii dreptului de creanță, atunci când acesta s-a născut ulterior.

Potrivit dispozițiilor legale în vigoare, Fondul de Garantare a Asiguraților este în drept să efectueze plăți din disponibilitățile sale, în vederea achitării sumelor cuvenite creditorilor de asigurări, doar după data rămânerii definitive a hotărârii judecătoarești de deschidere a procedurii falimentului și doar în limita unui plafon de garantare prevăzut de Legea nr. 213/2015, în sumă de 450.000 RON per un creditor al asigurătorului în faliment.

În conformitate cu Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor, Fondul de Garantare a Asiguraților:



- poate fi desemnat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în calitate de administrator temporar, cu scopul de a supraveghea, sau de a înlocui temporar, organul de conducere al asigurătorului, în vederea menținerii sau restabilirii situației financiare a acestuia, și pentru asigurarea unei conduceri sănătoase și prudente a activității asigurătorului;
- poate fi desemnat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în calitate de administrator de rezoluție, pentru a pune în aplicare măsurile de rezoluție dispuse de către aceasta, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, față de asigurătorul supus rezoluției;
- poate fi desemnat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în calitate de acționar unic al unei instituții-punte, având obligația, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, de a asigura toate operațiunile necesare constituuirii și funcționării instituției-punte.

Componența Consiliului de Administrație

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 Autorității de Supraveghere Financiară.

Componența *Consiliului de Administrație* al FGA este:

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



Activități desfășurate de Consiliul de Administrație (CA)

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 CA.

Pe parcursul anului 2017, Consiliul de Administrație al FGA s-a întrunit în 13 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:

- Procedura de inventariere a FGA;
- Planul anual de audit intern;
- Raportul anual de audit intern;
- Raportul anual de activitate al FGA;
- Raportul anual al Consiliului de administrație al FGA;
- Regulamentul actualizat privind sistemul de remunerare al personalului FGA;
- Regulamentul intern al FGA;
- Instrucțiunile pentru întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale ale FGA;
- Actualizarea Strategiei de investire a resurselor financiare ale FGA;
- Actualizarea Politicii de plasamente și administrare a lichidităților FGA;
- Strategia de investire a resurselor financiare ale FRA;
- Actualizarea Politicii de investire a resurselor financiare ale FRA;
- Bugetul de venituri și cheltuieli al FGA.

Structura Conducerii Executivă la 31.12.2017

La data de 31.12.2017, Conducerea executivă a Fondului era asigurată de următoarele persoane:

- Cristian Roșu – Director General
- Mona Cucu - Director General Adjunct



La data de 31.12.2017, la nivelul FGA erau înregistrați 123 angajați. Distribuția acestora în structura FGA este următoarea:

- 61 angajați cu contracte pe perioadă determinată;
- 62 angajați cu contracte pe perioadă nedeterminată.

Auditator Financiar

Auditatorul FGA, pentru anul 2017, este societatea Ernst & Young Assurance Services SRL, cu sediul în Bucuresti, Sector 1, Bd. Ion Mihalache nr. 15-17, Clădirea Bucharest Tower Center, et. 21, Romania, înregistrată la Registrul Comerțului cu nr. J40/5964/30.06.1999, având codul unic de înregistrare 11909783, telefon +40-21-4024000, website www.ey.com.ro înregistrata în Camera Auditelor Financiare din Romania cu nr. 77 de la data 15.08.2001.

II. Activitatea desfășurată pe parcursul exercițiului financiar 2017

Principalele activități desfășurate de FGA au fost următoarele:

- a inițiat demersuri pentru constatarea și evaluarea daunelor în conformitate cu art. 12 alin. (2) și (3) din Legea nr. 213/2015, care prevede ca Fondul să ia toate măsurile necesare cu privire la deschiderea dosarelor de daună, constatarea tehnică a avariilor, instrumentarea dosarelor de daună, și avizarea acestora din punct de vedere tehnic. Pe parcursul anului 2017 au fost procesate un număr de 2.542 cereri 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. Pentru deservirea eficientă a solicitărilor primite la nivelul tuturor județelor țării, a fost stabilit un numar de 12 puncte de constatare, pentru care a fost alocat personal specializat. Fondul de Garantare a implicat în această activitate un număr de aproximativ 16 specialiști;
- a acordat suportul necesar preluării polițelor de asigurare în vigoare, precum și a dosarelor de daună neachitate de către societatea de asigurare LIG. După preluarea acestora, a fost verificată documentația aferentă și a fost întocmită lista potențialilor creditori de asigurări;



- a gestionat procesul de înregistrare a cererilor de plată depuse de petenți, în cursul anului 2017, în număr de 27.820;
- a verificat și avizat dosarele de daună preluate de la societățile aflate în faliment urmare a cererilor de plată depuse de petenți, precum și a celor deschise de către FGA, în aplicarea dispozițiilor art. 12 din Legea nr. 213/2015. Au fost analizate un număr de **39.252** dosare daună, în conformitate cu normele aplicabile în materie și cu condițiile de asigurare generale și specifice prevăzute în contractele de asigurare;
- a analizat și soluționat reclamațiile/petițiile/solicitările adresate de petenți. În acest sens, au fost formulate, în anul 2017, răspunsuri pentru cca. 5400 de petiții și solicitări de informații;
- a asigurat servicii de consultanță, atât verbală cât și telefonică, la sediul Fondului de Garantare, 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;
- au fost desfășurate activități de constatare tehnică a avariilor, fiind deschise 2608 dosare de daună;
- au fost efectuate procedurile pentru deschiderea a 22.732 dosare care nu au necesitat efectuarea unei constatări (regrese administrative, vătămări corporale, dosare BAAR, alte forme de asigurare decât auto, sentințe judecătoarești);
- a înregistrat, pe rolul Judecătoriei Sector 1, un număr de 66 de cereri de încuviințare a executării silite formulate împotriva Fondului de Garantare a Asiguraților (în calitate de “succesor”, “terț garant”, “terț poprit”, “debitor”) pentru obligațiile datorate de Astra S.A. și Carpatica Asig S.A., din care s-au admis 35 de cereri. Cu privire la dosarele de executare silită, în care s-a încuviințat executarea silită a Fondului, majoritatea contestațiilor formulate de FGA au fost admise de către instanțele de fond, o parte dintre acestea rămânând definitive. Astfel, tendința de executare a FGA s-a diminuat, având în vedere opiniile exprimate de către Curtea Constituțională și Înalta Curte de Casație și Justiție, precum și soluțiile pronunțate de către instanțele de fond și apel.
- convențiile și acordurile de colaborare încheiate între Fondul de Garantare a Asiguraților și schema de garantare din domeniul asigurărilor din Ungaria, precum și cu alte părți interesate în dezvoltarea protecției deținătorilor de polițe, au produs efecte și pe parcursul



anului 2017, contribuind temeinic la facilitarea demersurilor creditorilor de asigurări, în vederea obținerii despăgubirilor cuvenite de la Fondul de Garantare a Asiguraților.

- a gestionat un număr de 2.975 litigii, aflate pe rolul secțiilor civile și penale ale instanțelor de judecată din București și din țară;
- a aprobat în totalitate pentru plată un număr de 28.956 cereri de plată, ale creditorilor de asigurare Astra S.A., Carpatica Asig S.A., Forte Asigurări Reasigurări S.A., în sumă totală de 239.363 mii RON, în cadrul a 45 ședințe ale Comisiei Speciale. Numărul de cereri de plată, respinse în totalitate de către Comisia Specială, a fost de 9.546, și pentru 1609 dosare s-a solicitat completarea de documente justificative;
- a asigurat evidența contabilă distinctă a constituirii Fondului de Garantare a Asiguraților, urmărind raportările transmise de către asigurațori privind baza de calcul, constituirea și virarea contribuțiilor datorate, dar și a dobânzilor și penalităților de întârziere, pentru Fondul de Garantare a Asiguraților, precum și pentru Fondul de Rezoluție pentru Asigurațori;
- a asigurat evidența și fructificarea disponibilităților Fondului, urmărind obținerea unui nivel ridicat de siguranță, lichiditate și randament, în conformitate cu legislația și reglementările interne;
- a elaborat și fundamentat proiectul bugetului de venituri și cheltuieli al FGA și FRA pentru anul 2018, precum și eventualele rectificări ale acestuia pentru anul 2017;
- a înregistrat cronologic în contabilitate toate operațiunile aferente elementelor de activ și pasiv, a întocmit balanțele de verificare și situațiile financiare aferente anului 2017;
- Comitetul de Audit Intern înființat în anul 2016, s-a întalnit în cursul anului 2017 în 4 ședințe, ședințe în cadrul căror s-au discutat rapoartele de audit intern emise, precum și materialele informative cu privire la managementul riscului și controlul intern;
- au fost emise de către Responsabilul de Audit Intern rapoarte de audit prin care s-au evidențiat probleme de audit identificate, recomandări și statusuri de implementare. Toate problemele de audit identificate au fost monitorizate în vederea implementării recomandărilor agreate de conducere, în termenele de soluționare asumate;
- a fost asigurat exportul evidențelor technico-operative și contabile aferente contractelor și dosarelor asigurațorului LIG, atât în format letric, cât și electronic/digital, inclusiv bazele de date și arhivele electronice. Ulterior a fost efectuată analiza datelor preluate în vederea realizării importului acestora în sistemul informatic integrat Intema;



- a continuat procedurile necesare actualizării sistemului IT Intema, în vederea alinierii acestuia cu cerințele legislative, precum și cu necesitățile de administrare a activităților specifice FGA;
- a supervizat finalizarea în Intema, a modulelor juridic și resurse umane
- a fost ridicat standardul de securitate software, prin închiderea anumitor porturi și protocole ale sistemelor de operare, reprezentând vulnerabilități recunoscute recent de către furnizorii sistemului de operare Microsoft Windows, mitigând astfel riscul unui potențial atac cibernetic;
- în luna septembrie a avut loc testarea periodică, a modului în care datele FGA au fost replicate în locația de Recupere în caz de dezastru. În urma acestui test a fost revizuit Planul de recuperare în caz de dezastru.
- a desfășurat concursuri privind recrutarea de personal pe posturile vacante în cadrul direcțiilor/structurii operative din cadrul FGA

III. Managementul riscului

Îndeplinirea obiectivelor Fondului de Garantare a Asiguraților a ținut cont și de acoperirea și gestionarea eficientă atât a riscurilor operaționale și financiare, cât și a riscurilor legale și de conformitate, a riscului strategic și a celui reputațional, astfel:

În cazul riscurilor operaționale, au fost dezvoltate proceduri și instrumente specifice pentru gestionarea riscurilor operaționale majore ale FGA. Astfel, au fost realizate și implementate Planul de Continuitate a Activității (se aplică în cazul unor întreruperi neprevăzute a operațiunilor curente din cauza unor amenințări generale / dezastre) și Planul de Recuperare în caz de Dezastru (document ce stabilește acțiunile de întreprins în vederea redresării resurselor IT și este activat în cazul producerii unui dezastru ce are ca efect întreruperea de lungă durată a întregului sistem informatic sau a unui sistem informatic critic). Totodată a fost finalizat registrul de riscuri IT și realizată o primă evaluare a riscurilor operaționale generate de utilizarea sistemelor informatici, fiind stabilite principalele măsuri de acțiune și atenuare a riscurilor operaționale IT pe principalele categorii (securitatea datelor și sistemelor IT, riscuri ale proceselor și guvernanței IT, riscuri ale resurselor IT și riscuri aferente activităților și resursei umane).



Riscurile financiare au fost monitorizate mai strict, astfel, prin actualizarea politicii de investiții a FGA a fost avută în vedere atât expunerea la riscul de piață (riscul de rată a dobânzii, riscul de concentrare) cât și limitarea expunerii la riscul de credit, asociat încalcării sau nerespectării de către partenerii contractuali a clauzelor prevăzute în contractele încheiate. Totodată s-a menținut politica de lichiditate a Fondului, de a păstra permanent un nivel adecvat al lichidității (conturi curente și depozite pe termen scurt) pentru onorarea obligațiilor curente aferente plășilor.

Riscurile legale și de conformitate se referă la respectarea legilor, normelor și reglementelor aplicabile și la evaluarea impactului posibil al unor modificări legislative sau cerințe de reglementare. Fondul participă activ în procesul consultativ privind emiterea de noi legi și norme aplicabile, incidente activității acestuia.

Riscul strategic, riscul reputațional, aferente expunerii actuale sau viitoare, în cazul impactului negativ asupra Fondului, provocat de modificarea mediului de afaceri, de decizii de afaceri dezavantajoase sau de implementare inadecvată, sunt gestionate în principal, prin transparentă, față creditorii de asigurare și de publicul larg.

Conducerea executivă a Fondului monitorizează reclamațiile primite de la creditori și de la terți, cu scopul de a identifica orice percepție negativă asupra imaginii Fondului, și de a observa modul în care acestea au fost soluționate.

IV. Rezultatele financiare ale activității Fondului

Situatiile financiare anuale, aferente perioadei 01.01.2017 – 31.12.2017, au fost întocmite în conformitate cu următoarele legi și reglementări:

- Norma ASF nr.15/2016 privind reglementările contabile aplicabile Fondului de Garantare a Asiguraților;
- Instrucțiunea nr. 1 /2018 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale de către Fondul de Garantare a Asiguraților, publicată în Monitorul Oficial nr.262/26.03.2018;
- Legea Contabilității nr. 82/1991, cu modificările și completările ulterioare.



Bilanțul Fondului, la data de 31 decembrie 2017, se prezintă după cum urmează:

	Denumirea elementului	Sold an curent la:	
		01 ianuarie 2017	31 decembrie 2017
	1	2	3
A.	ACTIVE IMOBILIZATE		
I.	IMOBILIZĂRI NECORPORALE	815.812	487.071
II.	IMOBILIZĂRI CORPORALE	4.495.864	4.191.962
III.	IMOBILIZĂRI FINANCIARE	59.408.505	428.891.880
	ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (I + II + III)	64.720.181	433.570.913
B.	ACTIVE CIRCULANTE		
I.	STOCURI	16.767	25.110
II.	CREANȚE		
1.	Sume de încasat de la asigurători	9.653.868	9.280.356
2.	Sume de încasat din recuperarea creanțelor Fondului	9.940.830	40.640.706
3.	Sume de încasat de la asigurători pentru Fondul de rezoluție	4.063.893	1.034
4.	Alte creanțe	467.323	895.009
	CREANȚE - TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)	24.125.914	50.817.105
III.	INVESTIȚII PE TERMEN SCURT	914.811.521	382.101.351
IV.	CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI	9.627.073	23.736.055
	ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (I + II + III + IV)	948.581.275	456.679.621
C.	CHELTUIELI ÎN AVANS	19.438	32.548
D.	DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN		
1.	Datorii comerciale – furnizori	226.306	330.023
2.	Sume încasate în plus de la asigurători	132.299	102
3.	Sume datorate cu titlu de despăgubiri/indemnizații creditorilor de asigurări	1.884.838	2.639.512
4.	Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările sociale	2.126.160	2.436.055
	DATORII - TOTAL (1 + 2 + 3 + 4)	4.369.603	5.405.692
E.	ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (B + C - D)	944.231.110	451.306.477
F.	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (A + B + C - D)	1.008.951.291	884.887.390
G.	DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN	-	-
H.	PROVIZIOANE		
	1.Provizioane specifice	820.341.689	743.984.362



	2. Provizioane pentru litigii	15.675.497	96.128.468
	3. Alte provizioane	2.264.020	2.430.162
	PROVIZIOANE - TOTAL (1 + 2 + 3)	838.281.206	842.542.992
I.	VENITURI ÎN AVANS	-	-
J.	CAPITAL SI REZERVE		
	I. FONDUL DE REZOLUȚIE PENTRU ASIGURĂTORI	32.060.693	50.736.137
	II. REZERVE DIN REEVALUARE	-	-
	III. REZERVE		
	IV. REZULTATUL REPORTAT - CAPITALUL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURĂTOILOR	556.623.519	138.609.392
	V. REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR (PIERDERE)	-418.014.127	-147.011.131
	CAPITALURI PROPRII - TOTAL (I + II + III + IV + V)	170.670.085	42.334.398

În situația prezentată mai sus, diferențele semnificative se pot observa în cadrul „*Activelor imobilizate - Imobilizări financiare*”, care la data de 31.12.2017, au prezentat un sold mai mare decât la 31.12.2016, datorită faptului că strategia de plasare a investițiilor s-a modificat în cursul anului 2017. Astfel, FGA s-a asigurat că dispune de lichidități pe termen scurt, în limita unei rezerve de lichiditate calculată lunar, 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 scăzut nivelul soldului investițiilor pe termen scurt, la data de 31.12.2017, comparativ cu anul anterior.

Un alt element semnificativ este reprezentat de „*Creanțe*”, acestea înregistrând o creștere față de anul 2017, datorită înregistrării unor sume mai mari la masa credală, ce au fost validate de către lichidatorii societăților în faliment. O situație a acestora este prezentată în capitolul V „*Elemente extrabilanțiere*” – *Active contingente*.

O creștere semnificativă au înregistrat și „*Provizioanele pentru litigii*”, datorită contestațiilor depuse în instanță de către creditorii de asigurări, ale căror sume solicitate au fost respinse prin Decizii ale Comisiei Speciale în perioada 2016-2017. Acestea au crescut, în timpul anului 2017, de la 15.675.497 RON la 96.128.468 RON.



Un alt element semnificativ este cel de „*Provizioane specifice*”. Provizioanele specifice au fost constituite în baza dosarelor de daună avizate de asigurătorul în faliment, dosare care au fost preluate atât electronic cât și fizic, în baza proceselor verbale de predare/primire, încheiate între Fond și asigurătorul în faliment. Aceste provizioane s-au constituit la nivelul soldului contului de rezervă, la data preluării, pentru societățile Astra S.A., Carpatica Asig S.A. și Forte Asigurări Reasigurări S.A.

La data de 02.02.2017, în baza Procesului verbal de predare-primire încheiat între Fond și societatea Lig Insurance SA, au fost preluate 705 dosare de daună, pentru activitatea de asigurări generale, cu o rezervă totală de 58.315.037 RON, sumă ce a fost plafonată pe creditor, conform prevederilor legale.

Ținând cont de prevederile legii 213/2015 și a Normei 15/2016, valoarea provisionului inițial pentru toate societățile aflate în faliment, a fost ajustată după cum urmează:

- valoarea provisionului, aferent solicitărilor creditorilor de asigurare care au avut mai multe dosare de daună, a fost plafonată la valoarea reglementată de legislația în vigoare, respectiv 450.000 RON/creditor, prin gruparea acestora pe baza celor mai bune estimări, privind datele de identificare ale creditorilor de asigurare;
- pentru dosarele de daună cu rezervă mai mare de 450.000 RON /creditor, valoarea provisionului a fost plafonată în baza analizei individuale a tuturor acestor dosare, atât preluate fizic de la asigurătorul în faliment, cât și a informațiilor preluate în format electronic, precum și în baza experienței Direcției Tehnice de Despăgubiri, la nivel de creditor de asigurare pe fiecare dosar în parte;
- provisionul aferent dosarelor de daună în valută a fost reevaluat, în baza cursului valutar comunicat de BNR și valabil în data de 31.12.2017;
- pentru dosarele de daună pentru care nu au existat suficiente informații, din care să rezulte potențiale ajustări la nivel de creditori de asigurare, din motive prudențiale, s-a menținut nivelul provisionului la valoarea rezervei preluate de la asigurătorul în faliment;
- de asemenea, valoarea provisionului a fost ajustată, pentru a reflecta valorile rezultate în urma verificării de către Comisia Specială, a dosarelor de daună și a creanțelor de asigurări, înregistrate în evidențele Fondului, ținând seama de normele aplicabile în



materie, și de condițiile de asigurare generale și specifice, prevăzute în contractele de asigurare;

- pentru dosarele nou deschise la Fond, pâna la data de 31.12.2017, conform legislației în vigoare, s-a stabilit provizionul inițial la o valoare medie a daunei plătite, în funcție de datele statistice, provizion care este ulterior revizuit, pe baza documentelor depuse de creditorii de asigurare. Pentru dosarele de *asigurări de viață* s-a estimat o *valoare medie de 4.000 RON pentru răscumpărări*, calculată pentru dosarele preluate. Pentru *restituiri de primă* s-a luat în considerare *plata medie în sumă de 332 RON*, calculată având ca bază istoricul Fondului din anul 2016. Pentru dosarele de asigurări generale, FGA alege ca valoare estimată dauna medie, calculată pe baza istoricului existent în piață și raportat de ASF, la sfârșitul fiecărui semestru. Astfel, s-au considerat următoarele valori medii pentru provizioanele specifice aferente, dosarelor de asigurări generale:

Data evenimentului	Daune materiale	Daune morale (vătămare/deces)
anul 2015 și anterior	4.500 RON	Amiabil: maxim 60.000 RON
anul 2016	5.000 RON	Instanță: conform deciziei instanței

Provizioanele specifice, constituite la nivelul Fondului, sunt revizuite lunar și actualizate cu informațiile din evidență tehnic-operativă. Reluările de provizioane se înregistrează pe măsură ce dosarele de daună, respectiv de restituire de primă, sunt analizate și aprobată de către Comisia Specială, conform reglementărilor interne și prevederilor legale. Astfel, în cursul anului 2017 provizioanele specifice au scăzut, datorită aprobării/respingerii dosarelor de daună și a restiturilor de primă în Comisia Specială, și a faptului că, pentru societățile Astra S.A. și Forte Asigurări Reasigurări S.A., s-a analizat portofoliul de dosare daună existent la 31.12.2017, și s-a constatat că mulți creditori nu au depus cereri de plată la Fond, conform procedurii administrative, în termenul prevăzut de lege, provizionul specific rămânând în acest sens fără obiect, în evidențele contabile.

În „*Capital și Rezerve*”, un element semnificativ în anul 2017 a fost reprezentat de „Fondul de Rezoluție pentru asigurători. În conformitate cu legislația în vigoare, începând cu luna iulie 2017 s-a sistat calculul și plata contribuției la Fondul de Rezoluție, de către societățile de asigurări, ultima lună de raportare fiind luna iunie 2017.



În ceea ce privește „*Capitalul Propriu*”, acesta a înregistrat o diminuare în anul 2017, datorită în principal înregistrării provizioanelor specifice aferente preluării și deschiderii dosarelor de daună, de la societățile aflate în faliment.

Contul de profit și pierdere al Fondului pentru anul 2017 este prezentat mai jos:

	Denumirea indicatorilor	Perioada de raportare	
		An precedent 2016	An curent 2017
	1	2	3
1	Venituri specifice Fondului de garantare a Asigurașilor	141.347.607	391.144.008
I. VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL		141.347.607	391.553.960
2	Cheltuieli specifice Fondului de Garantare a Asigurașilor	144.029.397	240.370.013
3	Cheltuieli cu materialele consumabile, alte cheltuieli materiale și externe	602.124	425.782
4	Cheltuieli cu personalul	16.144.332	21.307.024
5	Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale	599.181	960.833
6	Ajustări de valoare privind creațele Fondului de Garantare a Asigurașilor	48.347.660	275.538.371
7	Alte cheltuieli de exploatare (cheltuieli privind prestațiile externe, cheltuieli cu alte impozite și taxe, cheltuieli cu reevaluarea imobilizărilor)	2.715.119	3.757.039
8	Ajustări privind provizioanele	16.215.522	80.619.114
9	Ajustări privind provizioanele specifice	340.526.597	-76.357.327
II. CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)		569.179.932	546.620.849
PIERDEREA DIN EXPLOATARE (II - I)		427.832.325	155.066.889
III. VENITURI FINANCIARE		9.887.781	8.200.836
IV. CHELTUIELI FINANCIARE		69.583	145.078
PROFITUL FINANCIAR (III - IV)		9.818.198	8.055.758
10. VENITURI TOTALE (I + III)		151.235.388	399.754.796
11. CHELTUIELI TOTALE (II + IV)		569.249.515	546.765.927
V. REZULTATUL EXERCIȚIULUI CURENT -PIERDERE (11 - 10)		418.014.127	147.011.131

Elementele prezentate în „*Contul de profit și pierdere*” de mai sus au înregistrat diferențe semnificative, în anul 2017 față de anul 2016, pentru următoarele elemente:

- datorită preluării dosarelor de daună și a asigurării activității de constatare a societăților aflate în faliment, FGA a suplimentat în cursul anului 2017 numărul de personal, a realizat



anumite investiții în imobilizări corporale și necorporale și a desfășurat o activitate intensă în timpul anului 2017 datorită gestionării acestor falimente. Acestea au condus la o creștere a cheltuielilor operaționale, precum și a celor cu provizioanele, în special a celor pentru litigii;

- în cursul anului 2017, Comisia Specială a aprobat un număr semnificativ de dosare de daună și restituiri de primă, datorate creditorilor de asigurări, fapt care a determinat o creștere a cheltuielilor specifice ale FGA, de la suma de 144.029.397 RON în anul 2016, la suma de 240.370.013 RON în anul 2017; sumele ce au fost aprobată de către Comisia Specială și achitare ulterior de FGA au fost înregistrate în tabelul publicat de către lichidatorii societăților Astra S.A., Carpatica Asig S.A. și Forte Asigurări Reasigurări S.A. ca și creață de asigurare, așa cum este menționat și în capitolul V la Active contingente. Aceste sume reprezintă venituri aferente creațelor recuperate la masa credală și au fost în sumă de 307.138.225 RON, rezultând astfel o creștere a veniturilor specifice ale FGA, care cuprind de asemenea, și veniturile din contribuții aferente anului 2017, în sumă de 83.917.063 RON; din suma înregistrată la masa credală, FGA a estimat o rată de recuperare de 5% pentru societatea Astra S.A., 10% pentru societatea Carpatica Asig S.A., și de 30% pentru societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A., înregistrând la 31.12.2017, o creștere pentru ajustarea de valoare a creaței, în valoare de 275.839.029 RON, care este reflectată în elementul de „Ajustări de valoare privind creațele”.

V. Elemente extrabilanțiere

✓ *Active contingente*

Fondul înregistrează în contabilitate sumele datorate către creditorii de asigurări ai societăților aflate în faliment, ca urmare a aprobării acestora în Comisia Specială și după plata acestora, se înscrie la masa credală în vederea recuperării sumelor achitate. Prin respectarea principiului de înregistrare separată a elementelor de activ și de pasiv, se pot înregistra în contabilitate, ulterior, creațele de recuperat, înscrise de către FGA la masa credală, conform legii.

Înregistrarea în contabilitate a sumelor înscrise la masa credală, precum și a ajustărilor de



valoare a creanțelor de recuperat la masa credală, luând în considerare procentul de recuperare a acestora la data de 31.12.2017 se efectuează în baza datelor din Buletinele de insolvență și Rapoartele de analiză asupra creanței Fondului de Garantare a Asigurațiilor, întocmite în cadrul procedurii de faliment a debitoarei (societatea de asigurare), de către lichidatorul societății, precum și a datelor transmise de către Direcția Juridică la data de 31.12.2017. Procentul de recuperare a creanțelor de asigurare înregistrate s-a estimat la 5% , pentru majoritatea sumelor plătite de FGA până la 31.12.2017, pentru societatea Astra S.A., 10% pentru societatea Carpatica Asig S.A., respectiv de 30% pentru societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A.

Sumele înregistrate la masa credală la 31.12.2017, ce reprezintă creanțe certe, lichide și exigibile sunt de 346.489.749 RON, compuse din:

- a. 1.923.738 RON – creanță certă, lichidă și exigibilă. Această sumă reprezintă cheltuieli efectuate de FGA ocasionate de deschiderea dosarelor de daună;
- b. 1.842.338 RON – creanță certă, lichidă și exigibilă. Această sumă reprezintă contribuții și accesorii datorate la Fondul de Garantare a Asigurațiilor și la Fondul de Rezoluție pentru asigurători, pentru activitatea de asigurări generale și de viață, în aplicarea dispozițiilor legale, în vigoare la data respectivă, și a fost înregistrată în evidențele din anii anterioiri ca venit din contribuții. Pentru această creanță se consideră că șansa de recuperare este de 0%, fiind o creanță chirografară. La 31.12.2017, există în contabilitate înregistrată o ajustare de valoare, în sumă de 1.842.338 RON, constituită din anul precedent;
- c. 342.723.673 RON- compusă din suma de 342.622.343 RON - creanță admisă pentru sumele plătite de FGA creditorilor de asigurări, care au depus cereri de plată, au fost aprobată de Comisia Specială a FGA, și analizate de Lichidatorii judiciari până la data de 31.12.2017, pentru societățile Astra S.A. și Forte Asigurări Reasigurări S.A., respectiv data de 15.11.2017, pentru societatea Carpatica Asig S.A., precum și suma de 101.330 RON, ce reprezintă onorariu activitate administrare temporară desfășurată la Carpatica Asig S.A. Aceste sume reprezintă creanțe de asigurare.

În afară de sumele ce reprezintă creanțe la masa credală menționate mai sus, FGA s-a mai înscris cu suma de 19.345.812 RON. Aceasta este o creanță curentă, conform art.102 alin.6 din Legea nr.85/2014 și este născută după data deschiderii procedurii de faliment, reprezentând cheltuieli efectuate de FGA, pentru instrumentarea dosarelor de daună și pentru instrumentarea dosarelor



de restituire primă. Această sumă a avut în vedere activitatea desfășurată de FGA până la data de 31.12.2017, urmând a fi actualizată pe măsura instrumentării dosarelor.

Luând în considerare totalul creanțelor de asigurare la data de 31.12.2017 cu care Fondul este înscris în tabel, precum și sumele maxim ce pot fi obținute de FGA, conform estimărilor menționate anterior, rezultă că diferența este sub riscul de a nu putea fi recuperată și este necesar a se constitui un provizion minim. Fondul a luat în considerare procentul de recuperare de 5% pentru creanța de asigurare înscrisă de FGA până la 31.12.2017, pentru societatea Astra S.A., 10% pentru societatea Carpatica Asig S.A., respectiv de 30% pentru societatea Forte Asigurări Reasigurări S.A., cu excepția sumei de 1.842.338 RON, ce reprezintă contribuții și accesori, pentru care se estimează un procent de recuperare de 0%. Pentru creanța ce reprezintă cheltuieli de procedură în sumă de 19.345.812 RON, se estimează un grad de recuperare de 100%.

Astfel, la data de 31.12.2017 este constituit un provizion, pentru ajustare de valoare, în sumă de 325.194.855 RON, din care suma de 275.839.029 RON a fost înregistrată în cursul anului 2017.

Fondul a continuat și va continua să se înregistreze la masa credală cu aceste cheltuieli. Până la data semnării situațiilor financiare, Fondul s-a înregistrat la masa credală cu sumele reprezentând cheltuieli de procedură, precum și creanțe de asigurare, plătite până la 28.02.2018, dar acestea nu au fost încă validate de către lichidator. Cheltuielile de procedură aferente anului 2017, cu care Fondul s-a înscris, dar care încă nu au fost validate de către lichidatori, sunt în sumă de 1.557.574 RON, iar cheltuielile ce reprezintă creanță de asigurare sunt în sumă de 37.551.082 RON. Astfel, sumele înscrise ca active contingente totalizează 39.108.656 RON, iar ajustarea de valoare pentru aceste active ar fi în sumă de 34.482.388 RON.



Situată crențelor, înscrise la masa credală până la 31.12.2017, se prezintă după cum urmează:

Tip crență	Crență validată de lichidator	Crență nevalidată de lichidator	Procent de recuperare	Ajustare de valoare crență validată	Ajustare de valoare crență nevalidată
1.Crență de asigurare					
1.Dosare plătite	342.622.343	37.551.082		321.485.656	34.482.388
- pentru societatea Astra SA	285.985.407	13.728.289	5%	271.686.137	13.041.875
- pentru societatea Carpatica Asig	50.804.657	23.822.793	10%	45.724.191	21.440.513
- pentru societatea Forte	5.832.279	-	30%	4.075.328	-
2.Cheltuieli de deschidere dosare					
- pentru societatea Astra SA	1.039.036	-	5%	987.083	-
- pentru societatea Carpatica Asig	846.446	-	10%	761.802	-
- pentru societatea Forte	38.256	-	30%	26.779	-
3.Alte cheltuieli					
Onorariul activității de administrare temporară la Carpatica Asig	101.330	-		91.197	-
I.Total crență de asigurare (1+2+3)	344.647.411	37.551.082		323.352.517	34.482.388
II.Contribuții și accesorii*					
- pentru societatea Astra SA	1.732.026	-	0%	1.732.026	-
- pentru societatea Carpatica Asig	86.088	-	0%	86.088	-
- pentru societatea Forte	24.224	-	0%	24.224	-
III.Crență curentă cf. art.102 alin.6 din Legea nr.85/2014- chelt. de procedură					
- pentru societatea Astra SA	16.589.077	-	100%	-	-
- pentru societatea Carpatica Asig	2.547.948	1.476.269	100%	-	-
- pentru societatea Forte	208.787	81.305	100%	-	-
Total sume înregistrate la masa credală (I+II+III)	365.835.561	39.108.656		325.194.855	34.482.388



✓ *Datorii contingente*

Prin decizia ASF nr. 2034/27.08.2015, s-a dispus în ceea ce privește **asigurătorul Astra S.A.**, închiderea procedurii de redresare financiară, prin administrare specială, revocarea administratorului special, stabilirea stării de insolvență, declanșarea procedurii de faliment și retragerea autorizației de funcționare. Prin sentința civilă nr. 9661/03.12.2015, în dosarul nr. 32802/3/2015, Tribunalul București a dispus deschiderea procedurii de faliment împotriva acestui asigurător, admitând cererea formulată de ASF. Această hotărâre a rămas definitivă la data de 28.04.2016, odată cu respingerea apelului formulat împotriva acesteia.

La data de 31.12.2017, litigiile în care asigurătorul Astra S.A. a fost chemat în judecată în diferite calități procesuale, erau în numar de 1.094 , în mare parte fiind litigii penale. FGA a fost introdus în cauză, în cadrul acestor litigii, în diferite calități procesuale, într-un număr de 896 litigii, instanțele pronunțând soluții precum: fie inadmisibilitatea cererilor prin care FGA a fost chemat în calitate de garant, fie respingerea ca neîntemeiată, a cererilor de chemare în judecată/în garanție, prin care FGA a fost chemat în judecată, fie constatarea opozabilității hotărârii judecătoarești. pronunțată în contradictoriu cu asigurătorul, față de FGA. Curtea Constituțională, prin Decizia nr.80/28.02.2017, publicată în M.O.330/08.05.2017, precum și Înalta Curte de Casație și Justiție, prin Decizia nr.26/2017 publicată în M.O.162/2018, au reținut în considerențele hotărârilor judecătoarești pronunțate, că orice potențial creditor de asigurare, are obligația legală de a parurge procedura administrativă de plată, pentru a obține despăgubirile cuvenite de la FGA, FGA nu are calitate de parte responsabilă civilmente în litigiile penale, demarate împotriva asigurătorilor în faliment, precum și lipsa oricărei dispoziții legale prin care FGA ar prelua de drept obligațiile societăților de asigurare, supuse procedurii de faliment.

În acest sens, inclusiv în cazul hotărârilor judecătoarești rămase definitive, potrivit art. 29 din Norma ASF nr.16/2015 privind Fondul de Garantare a Asigurațiilor, titlul executoriu care constată creațe de asigurări nevalorificat în cadrul procedurii de faliment, sau în cadrul altor proceduri de executare silită prevăzute de lege, se transmite Fondului, în vederea verificării lui și, după caz, a valorificării acestuia, prin plata sumelor cuvenite de la Fond, în condițiile prezentei norme, și ale prevederilor legale incidente. De asemenea, lichidatorul judiciar a transmis FGA și situația litigiilor cu mențiunea definitiv, litigii care pot impacta direct



activitatea FGA, în condițiile în care creditorii de asigurări se adresează cu cerere de plată către FGA, în termenul și în condițiile stipulate de art.14 din Legea nr. 213/2015. Astfel, la data de 31.01.2017, au rămas definitive un număr de 651 hotărâri judecătorești în contradictoriu cu asigurătorul în faliment Astra S.A.

Prin decizia ASF nr. 1332/05.07.2016, s-a dispus stabilirea stării de insolvență, declanșarea procedurii falimentului și retragerea autorizației de funcționare a societății **Forte Asigurări Reasigurări S.A.** Tribunalul București a admis cererea de deschidere a procedurii de faliment împotriva societății Forte Asigurări Reasigurări S.A., astfel cum a fost formulată de ASF prin hotărârea nr. 6956 din 07.11.2016, în dosarul nr. 27288/3/2016. Aceasta a fost publicată în BPI nr. 715/13.01.2017, ramânând definitivă prin neapelare. La sfârșitul anului 2017, se aflau în curs de soluționare un număr de 11 de litigii, o parte a acestora fiind suspendate.

Prin decizia ASF nr. 1498/27.07.2016, s-a dispus, în ceea ce privește asigurătorul **Carpatica Asig S.A.**, închiderea procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare, stabilirea stării de insolvență, declanșarea procedurii de faliment și retragerea autorizației de funcționare. La data de 16.02.2017 s-a pronunțat Tribunalul Sibiu, în dosarul nr. 3978/85/2016, în sensul deschiderii procedurii de faliment împotriva asigurătorului Carpatica Asig S.A.. Având în vedere că nu s-a formulat apel împotriva hotărârii de deschidere a procedurii de faliment, aceasta a rămas definitivă.

La data de 31.12.2017, pe rolul instanțelor de judecată, se aflau în curs de soluționare un număr de 562 de litigii, în care asigurătorul în faliment Carpatica Asig S.A. și FGA a fost chemat în judecată în diferite calități procesuale. Această situație urmează să fie influențată în mod semnificativ de recursul în interesul legii, admis de către Înalta Curte de Casație și Justiție, în sensul reducerii acestora.

În decembrie 2017, suma pretențiilor formulate în dosare în care FGA are calitatea de pârât, aflate pe rolul Curții de Apel București Secția a VIII-a Contencios Administrativ și Fiscal, având ca obiect contestații la decizii emise de FGA, este de 119.301.022,70 RON, sumă corespunzătoare unui număr de 952 litigii. Aceasta este situația litigiilor în care FGA este implicat în mod direct, în calitate de pârât, în cazul în care petenții au formulat contestație împotriva deciziilor emise de FGA, după ce în prealabil aceștia au parcurs procedura administrativă de plată în fața instituției noastre.



Situată se modifică de la o zi la alta, în condițiile în care au fost emise un număr de aproximativ 12.250 de decizii de respingere, pentru sumele solicitate de petenți, din disponibilitățile FGA, până la sfârșitul anului 2017. În acord cu dispozițiile art. 13 din Legea nr. 213/2015, raportat la art. 19 din Legea nr. 503/2004 republicată, cu modificările ulterioare, petenții au posibilitatea contestării deciziilor la Curtea de Apel București, într-un termen de 10 zile, calculat de la data comunicării deciziei FGA.

În ceea ce privește situația sumelor respinse, pentru solicitările de plată formulate de asigurătorii Casco, care își exercită dreptul de regres pentru sumele datorate de asigurătorii RCA – în faliment (în cazul Astra S.A. și Carpatica Asig S.A.), precizăm că aceasta se ridică la suma de 100.717.382 RON.

Asigurătorul de asigurare facultativ împotriva asigurătorului RCA, respectiv Astra S.A. sau Carpatica Asig S.A., societăți în faliment, este considerat de către FGA un singur creditor de asigurare, putând recupera în limita plafonului de garantare prevăzut de art. 15 alin. (2) din Legea nr. 213/2015, din disponibilitățile FGA, o sumă de maxim 450.000 RON, potrivit dispozițiilor legale și considerentelor ce urmează: *potrivit art. 4 alin. (1) lit e) corroborat cu art. 15 alin. (2) din Legea nr. 213/2015, plata de către FGA a creanțelor de asigurare stabilite ca fiind certe, lichide și exigibile se face în limita unui plafon de garantare de 450.000 RON pe un creditor de asigurare al asigurătorului în faliment.*

Pe rolul instanțelor de judecată, sunt în curs de soluționare un număr de 356 litigii, în care figurează în calitate de contestatori, asigurătorii Casco în regres. Pentru restul sumelor solicitate de aceștia și respinse de Comisia Specială, se vor emite decizii pe aceleasi considerente, respectiv pentru depășirea plafonului de garantare pe creditor de asigurare.

Precizăm că estimarea șanselor de câștig/pierdere în litigiile în care este implicat FGA, aflate pe rolul Curții de Apel București Secția a VIII-a Contencios Administrativ și Fiscal, în faza de judecată – fond, se face cu dificultate, întrucât nu există practică judiciară pe aplicarea/interpretarea actelor normative relativ recente, care reglementează cadrul legal privitor la falimentul asigurătorilor, și procedura administrativă de plată din FGA (Legea nr. 213/2015 privind Fondul de Garantare a Asigurațiilor și Legea nr. 85/2014 privind procedura de prevenire a insolvenței).



Soluțiile pronunțate până acum, în primă instanță, sunt de:

- ✓ admitere în parte a acțiunii formulată de asigurători în contradictoriu cu FGA, cu consecința anulării deciziei emise de FGA, și obligarea la emiterea unui nou act administrativ. FGA nu a fost obligată la plata sumelor aferente dosarului de daună, instanța punând în vedere FGA să analizeze pe fond cererea de plată formulată de asigurătorul în regres;
- ✓ respingere a acțiunii formulate de asigurători, în contradictoriu cu FGA, și menținere a deciziei emise de FGA ca fiind legală și temeinică.

Conducerea Fondului estimează că o parte din aceste litigii vor mai genera ieșiri de beneficii economice, înregistrându-se un provizion pentru litigii în sumă de 96.128.468 RON.

Provizioanele pentru litigii s-au constituit la nivelul sumelor contestate de către petenți, acestea fiind preluate din contestații sau din deciziile de respingere (dacă suma nu este menționată în contestația dedusă judecății, solicitându-se doar anularea deciziei emise) sau din evidența electronică a FGA. Se disting astfel mai multe situații:

- *suma solicitată prin contestație de către un singur reclamant nu depășește plafonul de garantare:*
 - a) provizionul s-a constituit la valoarea pretențiilor solicitate aferente unui dosar de daună (cerere de plată);
 - b) un singur reclamant a contestat prin aceeași cerere de chemare în judecată mai multe decizii – situație în care provizionul s-a constituit la valoarea pretențiilor solicitate pentru fiecare dosar de daună (cerere de plată) în parte, cumulându-se astfel sumele solicitate.
- *suma solicitată prin contestație de către un singur reclamant depășește plafonul de garantare:*
 - a) provizionul s-a constituit la valoarea plafonului de garantare prevăzut de lege, 450.000 RON, situație în care, petentul nu a primit nicio sumă de bani de la FGA (decizie de respingere integrală a sumei solicitate);



- b) provizionul s-a constituit la valoarea diferenței dintre plafonul de garantare prevăzut de lege, 450.000 RON și suma admisă anterior la plată de FGA și achitată potențului (decizii de admitere în parte a sumei solicitate);
 - c) un singur reclamant/ creditor a contestat prin aceeași cerere de chemare în judecată mai multe decizii – situație în care provizionul s-a constituit la valoarea pretențiilor solicitate, pentru fiecare dosar de daună în parte, cumulându-se astfel sumele solicitate, suma fiind plafonată la 450.000 RON, fiind considerat un singur creditor de asigurare în constituirea provizionului.
- *suma solicitată printr-o singură contestație de către mai mulți reclamanți, contestația acestora vizând o singură decizie emisă de FGA (cazul daunelor morale – un singur eveniment – mai multe părți vătămate):*
 - a) provizionul s-a constituit la valoarea pretențiilor cumulate a fiecarui potențial creditor de asigurare, dacă aceste sume (fiecare în parte) nu depășesc plafonul de garantare;
 - b) provizionul s-a constituit la valoarea pretențiilor cumulate a fiecarui potențial creditor de asigurare, iar în situația în care sumele pretinse depășesc plafonul de garantare, s-a limitat provizionul la plafonul de garantare aplicabil pentru fiecare potențial creditor de asigurare;
 - c) pentru situațiile a) și b) în care FGA a emis decizie de admitere în parte și a achitat parțial sume solicitate creditorilor de asigurări, provizionul a fost ajustat cu sumele achitate, în situația în care pretențiile solicitate depășesc valoarea plafonului de garantare.

Pentru litigiile ce privesc pretențiile ce rezultă din respingerea sumelor solicitate de către asigurători, pentru regrese administrative, sau de către firmele de leasing, în sumă de 3.302.914 RON, FGA nu consideră probabilă o ieșire de beneficii economice în viitorul apropiat, în special datorită faptului că aceste sume depășesc plafonul legal de 450.000 RON pe creditor de asigurare, care în acest caz este însăși asigurătorul. Totuși estimările conducerii pot fi diferite de obligațiile efective ce ar putea rezulta după finalizarea acestor litigii.



V. Evenimente ulterioare datei situațiilor financiare

La data de 27.12.2016, prin decizia ASF nr.2347 s-a dispus stabilirea stării de insolvență, declanșarea procedurii falimentului și retragerea autorizației de funcționare a Societății de Asigurare-Reasigurare LIG Insurance - S.A. Această decizie a fost publicată în MO nr. 12 din 5.01.2017. Cererea de deschidere a procedurii de faliment formulată de ASF împotriva societății a fost înregistrată la Tribunalul București sub nr. 9603/3/2017, termenul pentru discutarea deschiderii procedurii de faliment fiind stabilit pentru data de 27.04.2018. La data de 03.02.2017, FGA a preluat evidențele tehnico-operative de la societatea Lig Insurance, urmând ca în funcție de soluția pronunțată de către Tribunalul București să întreprindă măsurile prevăzute de legea specială.

La 02.04.2018, lichidatorul societății Carpatica Asig S.A. a publicat în Buletinul de Insolvență nr.6885, planul de distribuire între creditorii Carpatica Asig S.A. Potrivit acestuia, situația pentru FGA se prezintă după cum urmează:

- ✓ s-a estimat un provizion pentru continuarea procedurii de faliment, din care cheltuielile de asigurări pentru FGA, pentru instrumentarea dosarelor de daună, au fost estimate la 10.039.358 RON;
- ✓ s-a propus ca distribuire creanța certă în sumă de 9.639.560 RON din totalul creanței de asigurare pure și admise de 51.752.433 RON pentru FGA;
- ✓ s-a propus spre distribuire suma de 2.547.948 RON ce reprezintă cheltuieli de procedură ale FGA.

Planul de distribuire urmează a fi discutat într-o ședință a membrilor comitetului creditorilor, programată după data de 09.04.2018, pentru care FGA așteapă convocarea în BPI.

Potrivit dispozițiilor legale, comitetul creditorilor sau orice creditor poate formula contestații la plan, în termen de 15 zile de la data publicării acestuia în BPI. Având în vedere că Fondului i s-a comunicat pe e-mail, termenul maxim de contestație ca fiind 16 aprilie, există riscul să fie formulate contestații și să fie soluționate de instanță ulterior, cu modificarea sumelor propuse spre distribuire. De aceea, Fondul consideră că raționamentul folosit pentru ajustarea creanței înregistrate la masa credală nu necesită amendamente și că valoarea acestei ajustări nu trebuie modificată.



Comisia Specială a Fondului a aprobat în perioada 01.01.2018 – 31.03.2018, următoarele:

- ✓ pentru asigurătorul Forte Asigurări Reasigurări S.A., un număr de 53 cereri de plată în sumă totală de 386.788 RON;
- ✓ pentru asigurătorul Carpatica Asig S.A., un număr de 6.486 cereri de plată în sumă totală de 41.971.400 RON;
- ✓ pentru asigurătorul Astra S.A., un număr de 3.041 cereri de plată în sumă totală de 19.974.046 RON.

VI. Observații finale

Prezentul raport va fi anexat la Situațiile Financiare la 31.12.2017, audiate de auditorul E&Y, și întocmite în conformitate cu legislația și reglementările în vigoare

Pentru Consiliul de Administrație al Fondului de Garantare a Asigurațiilor,

Președinte Carmen Radu



București, 12.04.2018