

Toti inculpatii din dosarul falimentarii Astra Asigurari, achitati de Instanta suprema

Înalta Curte de Casatie si Justitie a dispus miercuri achitarea tuturor inculpatilor din dosarul falimentarii companiei Astra Asigurari.

Instanta suprema a admis miercuri apelurile inculpatilor din acest dosar, fiind anulate condamnările date în iulie 2019 de instanta de fond - Curtea de Apel Bucuresti.

Astfel, a fost achitata Angela Toncescu, fost presedinte al Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor (actuala Autoritate de Supraveghere Financiara), care primise la instanta de fond o pedeapsa de trei ani închisoare cu executare pentru abuz în serviciu.

De asemenea, au fost achitati Tudor Balta si Constantin Buzoianu, fosti vicepresedinti ai Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, Dan Constantinescu, Daniela Popa, Corneliu-Silviu Moldoveanu, membri ai Consiliului. Acestia aveau în prima instanta pedepse de câte trei ani si sase luni închisoare cu suspendare.

Au fost achitate alte trei inculpate: Anabella Ruse, director general al Directiei Generale Autorizari; Marinela Nemes, director general al Directiei Generale Juridice, si Carmen-Gabriela Ivan, director general al Directiei Generale Stabilitate Financiara si Actuariat, toate din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor.

Instanta a lasat nesolutionate actiunile civile înaintate de Societatea de Asigurare Reasigurare Astra SA si Fondul de Garantare a Asiguratilor (FGA) si Autoritatea de Supraveghere Financiara în contradictoriu cu inculpata Angela Toncescu.

În cazul omului de afaceri Dan Adamescu, instanta a dispus, înca de la fond, încetarea procesului penal ca urmare a decesului acestuia.

În decembrie 2016, DNA l-a trimis în judecata pe omul de afaceri Dan Adamescu, presedinte al Consiliului de Supraveghere al SC Asigurare Reasigurare Astra SA la data faptelor, în dosarul privind prejudicierea societatii cu aproximativ 800 milioane lei.

DNA sustinea ca Adamescu a administrat, în perioada 2011 - 2013, în mod defectuos societatea Astra, în scopul obtinerii unor avantaje personale sau în favoarea grupului de firme afiliate.

Administrarea defectuoasa a constat, conform procurorilor, în utilizarea unor practici/metode ilegale pentru a cosmetiza situatia financiara a societatii, masuri de natura sa acopere activitatea infractionala, dar care, în subsidiar, au determinat si alterarea grava a mecanismelor de functionare a pietei interne a asigurarilor.

Activitatea infractionala s-a desfasurat si în contextul în care anumite persoane din conducerea Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor, prin încalcarea atributiilor de serviciu, au facut demersuri pentru a-l favoriza pe Adamescu.

"În perioada 2011 - 2013, Adamescu, cu încalcarea unor dispozitii din Codul fiscal si a legislatiei aplicabile pietei asigurarilor si reasigurarilor, a efectuat o serie de demersuri paguboase pentru societate, în sensul ca a lipsit-o de lichiditatile necesare desfasurarii activitatii de asigurare; de asemenea, raportarile distorsionate facute i-au împiedicat pe reprezentantii ASF sa supravegheze activitatea Astra, astfel încât sa asigure protectia asiguratilor si sa contribuie la mentinerea stabilitatii pietei asigurarilor. Drept urmare, societatea Astra a intrat în procedura administrarii speciale si ulterior în faliment, paguba produsa patrimoniului acesteia fiind în suma de 795.387.999 lei", se arata în comunicat.

Anchetatorii au retinut ca omul de afaceri a dispus acordarea de împrumuturi societăților afiliate, în suma de aproximativ 106 milioane lei, fara a manifesta vreun interes în evaluarea riscului de credit si fara sa ia masuri prudentiale, astfel încât sa fie protejate resursele financiare ale Astra.

Procurorii mai sustin ca el a dispus semnarea unui contract de cesiune prin care Astra, în calitate de cesionar, s-a obligat sa plateasca integral datoria unei firme catre o banca, în conditiile în care aceasta era în procedura de faliment.

"De mentionat este faptul ca firma respectiva facea parte din grupul firmelor afiliate societatii Astra. Datoria respectiva era de 1.594.564,89 euro si 10.000 USD, la care se adauga o dobânda anuala de 6%. În cadrul procedurii de faliment a firmei, Astra a încasat doar suma de 358.768 lei. Într-un alt context, în perioada iunie - iulie 2011, Adamescu (...) a folosit suma de 68.322.510 lei la achizitionarea unor actiuni, reprezentând 17% din capitalul social al Astra. Aceasta suma provenea chiar din lichiditatile societatii de asigurare. Inculpatul a ascuns însa provenienta banilor prin simularea unor contracte de împrumut acordate unei alte societati controlate de acesta (Medien Holding)", spunea DNA.

DNA mentiona ca, în 21 iunie 2011, la cererea lui Adamescu, conducerea Comisiei de Supraveghere al Asigurarilor a aprobat intentia societatii Epsilon Estate Provider SRL de a achizitiona un pachet de actiuni Astra SA, desi aceasta nu îndeplinea conditiile financiare pentru a deveni actionar semnificativ la o societate de asigurari.

Procurorii au constatat ca achizitionarea pachetului de actiuni a fost aprobata de inculpatii Toncescu, Balta si Buzoianu, Constantinescu, Popa si Moldoveanu, Ruse, Nemes si Ivan, desi cunosteau ca firma nu îndeplinea conditiile.

"Cum societatea de asigurare reasigurare Astra SA a fost lipsita de o parte din lichiditatile necesare desfasurarii activitatii de asigurare-reasigurare, Adamescu si o alta persoana au transferat, în mod fictiv, riscurile de reasigurare catre Panamerican Re (societate înfiintata si înregistrata într-un paradis fiscal în acest scop) si, pe cale de consecinta, au distorsionat raportarea pozitiei, a performantei financiare si a indicatorilor de prudentialitate (marja de solvabilitate si coeficientul de lichiditate). Astfel, s-a creat aparenta de conformitate la regulile de prudentialitate în vigoare, ceea ce a permis subscrierea în continuare de polite al caror risc nu era acoperit, nici din resurse proprii, nici prin programe adecvate de reasigurare", preciza sursa citata.

DNA mentiona ca Adamescu si cealalta persoana au obtinut un folos necuvenit, constând în preluarea pachetului de actiuni de catre un actionar (pe care îl controlau) cu o situatie financiara care nu îi permitea sa își onoreze obligatiile patrimoniale si nici sa asigure premisele pentru sustinerea activitatii Astra din surse proprii, în cazul în care situatia financiara a acesteia se deteriora, fapt care s-a reflectat ulterior în dificultatile financiare ale firmei.

"Dan Adamescu, la 14 august 2008, a solicitat si obtinut de la CSA (actuala ASF), luarea în calculul marjei de solvabilitate disponibile, ca rezerve nete ascunse provenite din evaluarea activelor detinute la o alta societate de asigurare, a sumei de 118.342.090,30 lei, în vederea îmbunatatirii artificiale a indicatorilor de prudentialitate. În lipsa acesteia, s-ar fi impus capitalizarea reala a societatii Astra pentru a nu se ajunge la intrarea în insolventa a acesteia", se mai arata în comunicat.

În acest sens, au retinut anchetatorii, Angela Toncescu a emis o adresa prin care a acceptat solicitarea facuta de reprezentantii Astra.