

ASF a facut investigatii intense despre City Insurance; un cont declarat în Elvetia nu exista

Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF) a facut investigatii intense despre City Insurance în ultimul an descoperind, astfel, ca un cont declarat în Elvetia, care ajuta compania la solvabilitate, nu exista, a explicat miercuri Valentin Ionescu, director general la ASF, dupa audierea în comisiile de specialitate din Parlament.

"În ultimul an de zile, am facut investigatii foarte intense, verificari ample cu autoritati europene EIOPA si Autoritatea Federala din Elvetia. De asemenea, verificari ample cu paradisuri fiscale, cu autoritatile din Caiman, Barbados si Insula Nevis. Daca autoritatile din Europa au fost mai prompte în a ne da raspunsuri, autoritatile din aceste paradisuri fiscale au raspuns foarte greu sau deloc. De ce scot în evidenta aceste colaborari? Pentru ca în Elvetia aceasta companie a declarat ca are o suma de bani care o ajuta la solvabilitate, iar în reasigurare avea cedat 90% din primele brute subscrise, erau cedate în reasigurare în aceste paradisuri fiscale. Aceste doua elemente ajutau compania sa-si mentina solvabilitatea. Nu este nimic incorect din punct de vedere legal în a tine banii într-o banca din Europa sau a-si face reasigurare în afara Europei, depinde cum iti face aceasta asigurare si depinde daca acei bani exista. Noi am constatat ca nici reasigurarea nu era facuta bine, deci nu erau cu adevarat transferate riscuri. Este o întreaga discutie aici. Si, de asemenea, am constatat, cu ajutorul autoritatii elvetiene, într-un final ca acel cont declarat în Elvetia prin documente apostilate, traduse si legalizate de aceasta companie, nu stiu cum au facut acest lucru, am constatat ca acel cont nu exista", a spus Valentin Ionescu.

El a precizat ca institutia a recalculat indicatorii de solvabilitate, a ridicat autorizatia conducerii, a amendat cu câte un milion fiecare persoana fizica din conducere si a impus administrator temporar în iunie.

"Care a avut mandat împreuna cu actionarii societatii sa restabileasca situatia financiara a societatii, lucru care nu s-a întâmplat. Când a expirat termenul legal de trei luni de la deciziile ASF din iunie, la început de septembrie, a doua zi dupa expirarea termenului, administratorul temporar care era la conducerea societatii ne-a informat ca nu au fost restabiliti indicatorii de solvabilitate, capitalul minim de solvabilitate MCR si capital de solvabilitate. Ca urmare Autoritatea s-a supus legii si a luat decizia retragerii autorizatiei acestei companii având în vedere stare de insolventa vadita care compania o avea", a precizat Valentin Ionescu.

Întrebat daca se puteau lua masuri mai devreme fata de aceasta companie astfel încât sa nu se ajunga în aceasta situatie, el a precizat ca masuri au fost luate înca din 2014.

"Aceasta societate a fost sanctionata în fiecare an. S-a revocat mandatul directorului general, al presedintelui în 2015. Au fost amenzi si planuri de masuri pentru a restabili situatia financiara....Având în vedere ca nu vorbim de o activitate de supraveghere în limitele normalului, ne uitam pe indicatori de solvabilitate, ne uitam pe raportari si facem propriile verificari, vorbim de fals în documente, fals în înscrisuri", a mentionat Valentin Ionescu.

Potrivit acestuia, conducerii societatii i s-a cerut sa prezinte documentele în original legalizate si apostilate, lucru pe care societatea l-a facut, iar auditorii companiei au confirmat existenta acelor bani.

De asemenea, el a declarat ca ASF are mai multe categorii de supraveghere, iar câteva companii din asigurari sunt în categoria intensiva, categoria 4 de supraveghere.

Totodata, Valentin Ionescu a spus ca institutia are în curs de finalizare exercitiul european pentru toate companiile de asigurari pentru evaluarea activelor si pasivelor societatilor si în curând vor fi comunicate rezultatele.

Decizia ASF privind retragerea autorizatiei de functionare a societatii de asigurare - reasigurare City Insurance, constatarea starii de insolventa si promovarea cererii privind deschiderea procedurii falimentului împotriva acesteia a fost publicata luni, 27 septembrie, în Monitorul Oficial.

În termen de 30 de zile de la data publicarii deciziei, City Insurance are obligatia predarii la Fondul de Garantare a Asiguratilor a evidentei contractelor de asigurare în vigoare la data retragerii autorizatiei de functionare a societatii, a evidentei complete a dosarelor de dauna, precum si evidentelor tehnico-operative si contabile aferente acestor contracte si dosare în vederea publicarii listei potentialilor creditorii de asigurari, beneficiari ai sumelor cuvenite de la FGA.

De asemenea, s-a dispus prelungirea duratei mandatului administratorului temporar numai pentru a se asigura de catre societate predarea evidentelor mentionate.

Pe de alta parte, City Insurance poate formula contestatie la Curtea de Apel Bucuresti, în termen de 30 de zile de la data comunicarii deciziei, însa contestatia nu suspenda, pe timpul solutionarii acesteia, executarea masurilor.

Guvernul a adoptat saptamâna trecuta o ordonanta de urgenta prin care Fondul de Garantare a Asiguratilor poate efectua plati creditorilor de asigurari în termen de 60 de zile de la data publicarii în Monitorul Oficial a deciziei Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) de retragere licentei de functionare a asiguratorului pentru care s-au constatat indicii de intrare în stare de insolventa.

Ministrul Finantelor, Dan Vâlceanu, a explicat, la momentul respectiv, ca ordonanta prevede si modificarea definitiei plafonului de garantare, astfel încât o persoana care are mai multe polite de asigurare sa poata fi despagubit pentru fiecare suma de asigurare în parte. Totodata, plafonul de garantare a fost majorat de la 450.000 de lei la 500.000 de lei.

City Insurance S.A. este principalul asigurator românesc, cu o cota de piata de 17%. A fost înfiintata în anul 1998 de catre un grup de investitori si are sediul central în Bucuresti. Societatea are 400 de angajati si 42 de birouri si filiale, oferind o gama larga de asigurari generale.