



REPUBLICA MOLDOVA
COMISIA NAȚIONALĂ a PIETEI FINANCIARE

HOTĂRÂRE

25 august 2017

Nr.37/1

*Privind rezultatele controlului tematic
în cadrul Societății pe Acțiuni "MOLDASIG"*

Controlul tematic, efectuat de către Direcția generală supraveghere asigurări potrivit deciziilor conducerii Comisiei Naționale a Pieței Financiare (C.N.P.F.) (Ordonanța nr.12/12-O din 24.03.2017¹ și Ordinele nr.23 din 31.03.2017 și nr.25 din 14.04.2017) în cadrul Societății pe acțiuni "MOLDASIG" (în continuare – "MOLDASIG" S.A.), a constatat.

La situația din 31.12.2016 Societatea nominalizată, conform raportului specializat privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorului (reasigurătorului) (aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.26/15 din 07.07.2011)², a raportat nejustificat indicatori supradimensionați, în același timp, datele recalculate atestând suficientă sustenabilitate financiară.

Potrivit verificărilor de fond, echipa de control a identificat un șir de curențe și nereguli în materie de calculare și reflectare a marjelor de solvabilitate și a coeficientului de lichiditate, a activelor admise spre acoperirea fondului asiguraților, în special în partea ce ține de rezervele tehnice și cota reasigurătorului aferente rezervelor tehnice; respectarea cerințelor privind categoriile de active admise să reprezinte rezervele tehnice și marja de solvabilitate; respectarea integrală a atribuțiilor legale ale actuarului; evaluarea la justa valoare a activelor în conformitate cu standardele internaționale. De asemenea, Societatea nu a format provizionul pentru obligațiile aferente unui litigiu aflat pe rol în instanța de judecată, precum și a practicat acordarea împrumuturilor persoanei cu funcție de răspundere.

Prin urmare, în sensul celor consemnate, Consiliul de Administrație al C.N.P.F. atestă desconsiderarea de către managementul Societății a prevederilor Legii nr.407-XVI din 21.12.2006 cu privire la asigurări³, Legii nr.1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni⁴, Legii contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007⁵, Legii nr.81-XV din 18.03.2004 cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător⁶, Regulamentului privind rezervele tehnice de asigurare (aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.1/5 din 11.01.2011)⁷,

¹ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.92-102, art.646

² Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011 nr.135-138, art.1147

³ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213

⁴ Republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.1-4, art.1

⁵ Republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61

⁶ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.64-66, art.344

⁷ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.37-38, art.205

Regulamentului privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorului (reasigurătorului) (aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.2/1 din 21.01.2011)⁸, Standardelor Internaționale de Contabilitate și a Modulului de completare a Raportului privind activitatea de bază a asigurătorului (reasigurătorului) (aprobat prin anexa nr.1 la Hotărârea C.N.P.F. nr. 26/15 din 07.07.2011)⁹.

Reieșind din cele consemnate și călăuzindu-se de art.1, art.3, art.8 lit.b) și lit.f), art.9 alin.(1) lit.d), art.22 alin.(3) din Legea nr.192-XIV din 12.11.1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare¹⁰, art.54 alin.(1) și alin.(2) lit.c), art.55 alin.(1) lit.a) și lit.b) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006, Regulamentului privind gradualizarea sancțiunilor aplicate asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare, aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.60/5 din 20.12.2013¹¹,

Comisia Națională a Pieței Financiare HOTĂRĂȘTE:

1. Se ia act de rezultatele controlului tematic al respectării de către "MOLDASIG" S.A. a cadrului normativ privind nivelul marjelor de solvabilitate și al coeficientului de lichiditate ale asigurătorului, activelor admise spre acoperirea fondului asiguraților, la situația din 31.12.2016.

2. Se prescrie "MOLDASIG" S.A. respectarea necondiționată a prevederilor cadrului juridic, precum și dispunerea unor acțiuni aferente remedierii iregularităților atestate în Actul de control, în special:

- a modului de formare și menținere a rezervelor tehnice suficiente îndeplinirii obligațiilor ce rezultă din contractele de asigurare și reasigurare și, respectiv, a cotei reasigurătorului aferente rezervelor tehnice;
- a cerințelor privind categoriile de active admise să reprezinte rezervele tehnice și marja de solvabilitate;
- a evaluării activelor în conformitate cu standardele internaționale specifice domeniului;
- a formării provizioanelor pentru obligațiile aferente litigiilor aflate pe rol în instanța de judecată;
- a modului de calcul al marjelor de solvabilitate cu prezentarea rapoartelor specializate ulterioare, luând în considerare devierile constatate în actul de control;
- a rezilierii contractelor de împrumut încheiate contrar prevederilor legale și neadmiterea pe viitor a încălcării limitelor activității asigurătorului;
- a revizuirii și modificării contractului cu actuarul referitor la atribuțiile obligatorii prevăzute la art.41 alin.(2¹) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006.

3. Se aplică "MOLDASIG" S.A. amendă în mărime echivalentă cu 0,7 procente din capitalul social minim cu diminuarea cuantumului acesteia cu 30 la sută, potrivit pct.26 din Regulamentul privind gradualizarea sancțiunilor aplicate asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare, suma respectivă urmând a fi transferată în bugetul autorității de supraveghere.

⁸ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 59-62, art. 310

⁹ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.135-138, art. 1147

¹⁰ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS

¹¹ Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.53-59, art.313

4. Despre executarea pct.2 și pct.3 din prezenta Hotărâre Societatea pe Acțiuni „MOLDASIG” va informa Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de o lună, cu anexarea documentelor confirmative.
5. Controlul asupra executării prezentei Hotărâri se pune în sarcina Direcției generale supraveghere asigurări.
6. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data emiterii, se publică pe site-ul oficial al Comisiei Naționale a Pieței Financiare (www.cnpf.md) și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.



Valeriu CHIFAN,
PREȘEDINTE