



REPUBLICA MOLDOVA  
COMISIA NAȚIONALĂ a PIEȚEI FINANCIARE

## HOTĂRÂRE

1 martie 2022

Nr.7/1

*Cu privire la rezultatele controlului tematic  
în cadrul Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA*

Consiliul de administrație al Comisiei Naționale al Pieței Financiare a luat act de rezultatele controlului tematic privind respectarea de către Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA (în continuare – Compania, asigurătorul) a cadrului normativ aferent calității activelor admise să reprezinte fondurile asiguraților și asigurătorului, precum și verificarea corectitudinii formării și menținerii rezervelor tehnice de asigurare, la situația din 30.06.2021, și relevă următoarele.

În perioada 19.07.2021–17.08.2021, în cadrul asigurătorului a fost realizat controlul tematic, dispus prin Ordonanța CNPF nr.40/6-O din 13.07.2021, de către grupul de control desemnat prin Ordinul nr.42 din 13.07.2021, modificat, ulterior, prin Ordinul nr.16/S din 30.07.2021.

În procesul de efectuare a controlului tematic, s-au constatat abateri de la cadrul normativ supus controlului, care au fost consemnate în Actul de control, întocmit la 21.08.2021. Acesta a fost prezentat spre cunoștință Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA care, în data de 03.09.2021, a depus Referința (dezacordul) la Actul de control tematic, unde asigurătorul s-a expus asupra abaterilor constatate de grupul de control.

Luând act de Referința prezentată, grupul de control a întocmit Tabelul de divergențe, potrivit căruia s-au menținut următoarele abateri de la cadrul normativ:

- admiterea activului (terenului) grevat cu sarcină (superficie) la acoperirea rezervelor tehnice și marjei de solvabilitate minime, contrar prevederilor art.34 alin.(11) din Legea nr.407/2006<sup>1</sup> și pct.17<sup>1</sup> din Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor (reasigurătorilor)<sup>2</sup>. În context, se relevă că abaterea prenotată, anterior, a fost reflectată în Actul de control suplimentar din 06.11.2019, întocmit în urma efectuării activității de control în anul 2019. Astfel, ca rezultat al nerespectării prevederilor legale ante menționate, se constată că, contrar datelor raportate (5 676,6 mii lei), asigurătorul a dispus, la situația din 30.06.2021, de un excedent de active în fondul asiguraților în valoare de 1 508,1 mii lei. Majorarea respectivă a excedentului (cu 4 168,5 mii lei față de cel raportat) a fost determinată de includerea terenului grevat cu sarcină

<sup>1</sup> Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări

<sup>2</sup> Hotărârea CNPF nr.2/1/2011 cu privire la aprobarea Regulamentului privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor (reasigurătorilor)

la acoperirea rezervelor tehnice și marjei de solvabilitate minime. În speță, în raport cu constatarea respectivă, asigurătorul invocă aplicarea art.137 alin.(3) și alin.(4) din Codul administrativ, având în vedere că, anterior, respectiva încălcare (conform Actului de control suplimentar din 06.11.2019) nu a fost menținută în Hotărârea cu privire la rezultatele controlului. Potrivit art.137 alin.(4) al doilea enunț din Codul administrativ, regula aplicării dreptului discreționar în același mod în cazuri similare, nu se aplică dacă autoritatea publică intenționează să își schimbe în viitor practica de exercitare a dreptului discreționar în cazuri similare. În susținerea practicii de exercitare a dreptului discreționar în raport cu neadmiterea activelor grevate cu sarcini la acoperirea rezervelor tehnice și marjei de solvabilitate minime, se reține că, prin prisma legislației civile pertinente, se consolidează considerentele potrivit cărora superficialitatea constituie o grevare a bunului imobil, ultimul, în consecință, neputând fi admis la acoperirea rezervelor tehnice. Această abordare va fi aplicată în toate cazurile similare pe viitor;

- admiterea creanțelor aferente primelor subscrise mai vechi de 60 zile de la data scadentă prevăzută în contractul de asigurare la acoperirea fondului asiguraților, contrar prevederilor pct.4 sbp.4 din Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorului (reasigurătorului). În consecință, urmare a explicațiilor și prezentării înscrisurilor justificative, asigurătorul nu a reflectat la valoarea zero creanțe în valoare de 77,5 mii lei din cele 129,9 mii constatate inițial;

- admiterea creanțelor aferente polițelor de asigurare RCA la acoperirea fondului asiguraților, contrar prevederilor art.7 alin.(1) din Legea nr.407/2006, art.8 alin.(4) și art.13 alin.(1) din Legea nr.414/2006<sup>3</sup>. Ca rezultat al abaterii de la lege, asigurătorul a admis creanțe neeligibile în valoare de 214,3 mii lei. În acest sens, e de menționat că, potrivit normelor încălcate, polița de asigurare RCA se eliberează cu condiția achitării integrale a primei de asigurare de către asigurat asigurătorului în modul și în termenul prevăzut de contractul de asigurare. Prin urmare, condiția esențială pentru eliberarea poliței de asigurare este faptul consumat al achitării primei de asigurare și nu simpla prezumție a achitării acesteia manifestată prin înaintarea contului spre plată în momentul încheierii contractului de asigurare. Astfel, nu sunt întemeiate explicațiile asigurătorului, precum că creanțele menționate în valoare de 214,3 mii lei au fost achitate de persoanele juridice respective conform contului înaintat la momentul încheierii contractelor de asigurare.

- neinformarea autorității de supraveghere privind încheierea contractului de amanet, contrar art.32 alin.(4) din Legea nr.407/2006. Din Referința prezentată de asigurător, se atestă o interpretare eronată de către asigurător a normei prenotate. Astfel, asigurătorul afirmă că norma invocată nu are incidența la caz, deoarece contractul de amanet a fost reflectat în bilanțul contabil, fapt confirmat prin „Balanța de verificare”, respectiv, autoritatea de supraveghere urmează să fie informată doar despre gajarea bunurilor sale, acordarea de garanții, asumarea de angajamente sau preluarea unei alte obligații *nereflectate în bilanțul contabil*. A se reitiera că este o înțelegere greșită a normei în cauză, or, sintagma *nereflectate în bilanțul contabil* se atribuie doar cuvântului *obligații*. În consecință, asigurătorul (reasigurătorul) este obligat ca, în decursul a 5 zile, să informeze

<sup>3</sup> Legea nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule

- 0,26 la sută (39000 lei) – pentru încălcarea specificată la pct.10 sbp.9) lit.d) coroborat cu pct.17;
- 0.51 la sută (76500 lei) - pentru încălcarea specificată la pct.12 sbp.4).

În consecință, prin aplicarea pct.16 și pct.26 din Regulamentul privind gradualizarea sancțiunilor aplicate asiguratorului (reasiguratorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare, asiguratorului i se va aplica amenda în mărime de 38,25 mii lei pentru încălcările constatate urmare a activității de control efectuate. Aferent procedurii administrative, Consiliul de administrație (CNPf) cuantifică că, prin Ordonanța nr.43/9-O din 30.07.2021, CNPF a prelungit termenul de efectuare a controlului tematic privind respectarea de către Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA a cadrului normativ aferent calității activelor admise să reprezinte fondurile asiguraților și asiguratorului, precum și verificarea corectitudinii formării și menținerii rezervelor tehnice de asigurare, la situația din 30.06.2021 până pe 17.08.2021. Respectiv, a fost prelungit și termenul procedurii administrative cu 35 zile, până în data de 15 septembrie 2021.

În context, Departamentul asigurări a întocmit o Notă informativă, în care a consemnat imposibilitatea luării deciziei cu privire la cererea asiguratorului în termenul legal din motivul lipsei organului de conducere al CNPF – Consiliul de administrație - membrii căruia au fost revocați din funcție, potrivit Hotărârea Parlamentului nr.106 din 09.09.2021. Astfel, la 17.09.2021, asiguratorul a fost informat despre circumstanțele consemnate prin e-mail.

Adițional speței, potrivit Codului administrativ, în vederea respectării dreptului de a fi audiat înaintea emiterii actului administrativ individual, prin scrisoarea 04-5/485 din 24.02.2022, asiguratorul a fost informat privind posibilitatea participării în cadrul ședinței Consiliului de administrație (CNPf) din 01.03.2022, ora 10:00 (în regim on-line).

În sensul celor consemnate, potrivit art.1, art.3, art.4 alin.(1) și alin.(2), art.8 lit.b) și lit.f), art.9 alin.(1) lit.d), art.20 alin.(1), art.22 alin.(3) din Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare, art.7 alin.(1), art.30 alin.(6) lit.b), art.32 alin.(4), art.34 alin.(1) și alin.(2) lit.b), alin.(11), art.54 alin.(1) și alin.(2) lit.c) și art.55 alin.(1) lit.a) și lit.b), art.57 alin.(4) din Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări, art.8 alin.(4) și art.13 alin.(1) din Legea nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, Regulamentului privind gradualizarea sancțiunilor aplicate asiguratorului (reasiguratorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare și pct.8 sbp.9) din Regulamentul privind organizarea și funcționarea CNPF (Hotărârea CNPF nr.49/16/2018),

### **Comisia Națională a Pieței Financiare HOTĂRĂȘTE:**

1. Se prescrie Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA conformarea necondiționată cerințelor regulamentare și remedierea curențelor constatate de misiunea de control, mai cu seamă:

- neadmiterea activului (terenului) grevat cu sarcină (superficie) la acoperirea rezervelor tehnice și marjei de solvabilitate minime;
- formarea și menținerea rezervelor tehnice de asigurare suficiente îndeplinirii obligațiilor ce rezultă din contractele de asigurare și reasigurare;

autoritatea de supraveghere, indiferent de faptul dacă au fost sau nu reflectate în bilanțul contabil, despre gajarea bunurilor sale, acordarea de garanții, asumarea de angajamente sau preluarea unei alte obligații nereflectate în bilanțul contabil;

- admiterea în fondul asigurătorului a unui activ calificat la valoarea zero, precum și estimarea necorespunzătoare a provizioanelor pentru deprecierea creanțelor, ceea ce a condiționat majorarea valorii activelor admise în fondul asigurătorului cu 142,9 mii lei, contrar pct.109 din Regulamentul cu privire la politica de contabilitate a Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA, pct.4 și modul de completare a Anexei nr.1 la Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorului (reasigurătorului);
- neinclusiunea a trei contracte CASCO la calculul RPN, ceea ce a rezultat în reflectarea diminuată a RPN cu 32,1 mii lei în raportul privind rezervele tehnice de asigurare ale asigurătorului (reasigurătorului), fapt ce constituie abatere de la pct.13-17 din Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare<sup>4</sup> și pct.13 din Regulamentul intern al asigurătorului;

- nedisponerea de o metodologie separată pentru cheltuielile de achiziție reportate (DAC) (pct.101 din Regulamentul privind situațiile financiare specializate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare<sup>5</sup>);

- necalcularea cu prudență a costurilor aferente daunelor nesoluționate în cazul asigurării CASCO și RCA, estimate astfel încât fondul creat aferent RDDN să fie suficient pentru acoperirea acestor daune, fapt ce nu corespunde art.34 alin.(1) și alin.(2) lit.b) din Legea nr.407/2006, pct.3, pct.19, pct.21, pct.23 din Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, pct.27 și pct.28 din Regulamentul intern al asigurătorului.

La caz, e important a se reține că, anterior, prin Hotărârea CNPF nr.56/2 din 25.11.2019 cu privire la rezultatele controlului tematic în cadrul Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA, s-a prescris asigurătorului conformarea necondiționată cerințelor regulamentare, precum și remedierea lacunelor constatate de misiunea de control și anume: formarea și menținerea rezervelor tehnice suficiente îndeplinirii obligațiilor ce rezultă din contractele de asigurare, precum și respectarea cerinței privind categoriile de active admise să reprezinte rezervele tehnice și marja de solvabilitate, cu aplicarea amenzii în mărime de 10,0 mii lei.

Astfel, reieșind din circumstanțele de fapt și de drept relevante, se conchide asupra necesității prioritare de a remedia situația prin înlăturarea carențelor identificate, implicit prin prescrierea corespunzătoare asigurătorului în acest sens. Totodată, reieșind din gravitatea și impactul încălcărilor constatate, comiterea repetată a uneia și aceleiași încălcări, amenda de până la 1 la sută din capitalul social minim se consideră drept sancțiune potrivită, necesară și rezonabilă a fi aplicată entității. În acest sens, urmare a efectuării evaluării abaterilor în corespundere cu aspectele indicate la pct.4 - 7 din Regulamentului privind gradualizarea sancțiunilor aplicate asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare<sup>6</sup>, se impune aplicarea amenzii, conform grilei de divizare indicate la pct.8:

- 0,2 la sută (30000 lei) – pentru încălcarea specificată la pct.10 sbp.6);

<sup>4</sup> Hotărârea CNPF nr.1/5/2011 cu privire la aprobarea Regulamentului privind rezervele tehnice de asigurare

<sup>5</sup> Hotărârea CNPF nr.15/1/2020 cu privire la aprobarea Regulamentului privind situațiile financiare specializate ale entităților care desfășoară activitatea de asigurare și/sau reasigurare

<sup>6</sup> Hotărârea CNPF nr.60/5/2013 cu privire la aprobarea Regulamentului privind gradualizarea sancțiunilor aplicate asigurătorului (reasigurătorului) sau brokerului de asigurare și/sau reasigurare

- evaluarea prudențială a valorii activelor admise să acopere rezervele tehnice și marja de solvabilitate minimă, respectând regulile prestabilite în actele normative ale autorității de supraveghere;
  - eliberarea polițelor de asigurare RCA cu condiția achitării integrale a primei de asigurare de către asigurat;
  - estimarea corespunzătoare a provizioanelor pentru deprecierea creanțelor în corespundere cu prevederile propriilor reglementări;
2. Se aplică sancțiune Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA sub formă de amendă în mărime de 38,25 mii lei, suma respectivă urmând a fi transferată corespunzător legislației.
  3. Despre executarea pct.1 și pct.2 din prezenta Hotărâre Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA va informa CNPF în termen de o lună, cu excepția pct.1 – prima și a doua liniuță - în termen de până la 25.04.2022, cu anexarea documentelor confirmative.
  4. Controlul asupra executării prezentei Hotărâri se pune în sarcina Departamentului asigurări.
  5. Prezenta Hotărâre poate fi contestată prin depunerea unei cereri prealabile în adresa CNPF (MD-2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr.77) în termen de 30 de zile de la data comunicării.
  6. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data adoptării și se comunică destinatarului conform legislației.



**Cornelia COZLOVSCHI,**  
**PREȘEDINTE**

*Sing* 03.03.2022