

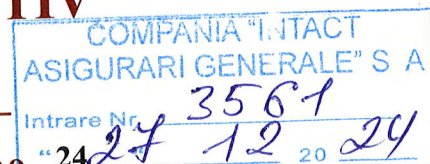


BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

COMITETUL EXECUTIV

HOTĂRÂREA Nr. 354

din 26 decembrie 2024



Cu privire la rezultatele controlului din oficiu efectuat asupra activității Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA

Examinând, în temeiul art. 27 alin. (1) lit. h) din Legea nr. 548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (în continuare – „BNM”), rezultatele controlului din oficiu efectuat pentru perioada 01.01.2023 – 05.07.2024 asupra activității Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA (în continuare – „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA” sau „societate de asigurare”) în baza Raportului privind rezervele tehnice ale asigurătorului (reasigurătorului) la situația din 31.12.2023 și 31.03.2024, Testului de adecvare a rezervelor tehnice în baza experiențelor anterioare (testul run-off) pentru rezervele de daune la situația din 31.12.2023 și 31.03.2024, Raportului privind contractele cu reasigurătorii rezidenți și nerezidenți pentru perioada 01.01.2023-31.12.2023, Testului de adecvare a rezervelor tehnice realizat în baza estimărilor actualizate ale fluxurilor de numerar viitoare (LAT - *liability adequacy test*) la situația din 31.03.2024, Tabelului Creanțe aferente primelor subscrise la situația din 31.03.2024, precum și a informațiilor prezentate, în vederea evaluării respectării prevederilor actelor normative privind activitatea în domeniul asigurărilor și reasigurărilor,

urmare a controlului efectuat au fost constatate încălcări ale prevederilor Legii nr. 106 din 21.04.2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (în continuare – „Legea nr. 106/2022”) și ale unor acte normative ale autorității de supraveghere, care au fost consemnate și aduse la cunoștința „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA prin scrisoarea BNM nr. 09-02114/200/3453 din 05.07.2024 (pag. 1-18 din dosarul administrativ, în continuare – „d. a.”), după cum urmează:

1) contrar pct. 55 și 56 din Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 30/10 din 13.06.2023, la situația din 31.03.2024, „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA nu a calculat și nu a menținut Rezerva riscurilor neexpirate (RRN), cu utilizarea informațiilor disponibile privind rata operațională combinată aferentă datelor pentru ultimele 12 luni, pentru următoarele clase: Clasa B10 - Asigurări de răspundere civilă auto, și anume tipul de asigurare RCA internă în valoare de circa 1 134,4 mii lei, deși rata operațională combinată brută era de 103,01% și Rezerva de prime necăștigate (RPN) era de 37 687,9 mii lei; Clasa B9 - Alte asigurări de bunuri, și anume tipul de asigurare a culturilor agricole în valoare de circa 18 231,3 mii lei, deși potrivit informațiilor disponibile rata operațională combinată brută era de 348,8% și RPN era de 7 327,7 mii lei (pag. 3724 – 3729, 3757 – 3762 din d. a.);

2) contrar pct. 49 din Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 30/10 din 13.06.2023, la situația din 31.03.2024, „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA, pe fiecare clasă și tip de asigurări nu a calculat, nu a creat și nu a menținut Rezervă de Daune Neavizate (RDN) după cum urmează: Clasa B8 - Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, și anume tipul asigurarea construcțiilor (locuințe, oficii etc.); Clasa B9 - Alte asigurări de bunuri, și anume tipul de asigurare a animalelor; Clasa B10 - Asigurări de răspundere civilă auto, și anume tipul asigurarea transportatorilor față de călători; Clasa B11 - Asigurări de răspundere civilă avia (pag. 3724 – 3727 din d. a.);

3) contrar pct. 15 subpct. 1) din Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 30/10 din 13.06.2023, deși se identifică o diferență negativă sistematică a rezervelor de daune totale pentru clasa B10 - Asigurări de răspundere civilă auto, tipul

de asigurare CMR (deficitul înregistrat fiind de 729,3 mii lei la situația din 31.12.2023 și de 299,5 mii lei la situația din 31.03.2024), conform rapoartelor și informațiilor prezentate de către „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA, aceasta nu a analizat și nu a argumentat sursa diferenței sistematice înregistrate, și, după caz, nu a realizat ajustări la metodele de calculare a rezervelor utilizate, cu informarea autorității de supraveghere (BNM), iar actuarul societății de asigurare nu a suplinit rezerva de daune neavizate (pag. 23 – 26, 3728 – 3729 din d. a.);

4) contrar pct. 11 din Regulamentul privind cerințele față de programul de reasigurare al asigurătorului, regulile de contractare a reasigurărilor și condițiile avizării nivelului reținerii proprii al asigurătorului, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 30/12 din 13.06.2023 (în continuare – „Regulamentul nr. 30/12/2023”), reasigurătorii „Energogarant” (Federația Rusă) și „Ingosstrakh Insurance Company” (Federația Rusă) care au furnizat acoperire de reasigurare „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA nu dețineau un rating de credit de cel puțin BBB+, conform evaluării agenților de rating Standard & Poor’s, Fitch-IBCA, AM BEST sau Moody’s, după cum urmează: „Energogarant” – prime brute subscrise cedate în reasigurare în perioada 12.07.2023 - 23.11.2023 în cuantum de 210,6 mii lei, „Ingosstrakh Insurance Company” – prime brute subscrise cedate în reasigurare în perioada 12.07.2023 - 29.09.2023 în cuantum de 412,4 mii lei (pag. 27 – 3723 din d. a.);

5) contrar pct. 26 din Regulamentul privind cerințele față de programul de reasigurare al asigurătorului, regulile de contractare a reasigurărilor și condițiile avizării nivelului reținerii proprii al asigurătorului, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 30/12 din 13.06.2023, la situația din 31.12.2023, „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA nu a notificat autoritatea de supraveghere (BNM), în termen de 10 zile din momentul constatării (dar cel târziu până la 11.03.2024), situația în care ponderea reasigurătorului „Best Meridian International Insurance Company SPC” a depășit 30 la sută din rezervele tehnice ale societății de asigurare (pag. 19 – 22, 27 – 3723 din d. a.);

6) contrar prevederilor art. 8 alin. (6) și art. 12 alin. (2) din Legea nr. 106/2022, „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA la situația din 31.03.2024 a admis eliberarea polițelor de asigurare RCA și Carte Verde în sumă totală de 1 852,3 mii lei cu încălcarea condiției privind achitarea integrală a primei de asigurare (pag. 8 – 18, 3730 - 3756 din d. a.).

În vederea audierii în legătură cu faptele și circumstanțele relevante pentru prezenta hotărâre, prin scrisoarea nr. 09-02114/340/5697 din 21.11.2024, BNM a informat „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA și actuarul societății de asigurare despre dreptul la audiere scrisă sau verbală cu privire la încălcările constatate în cadrul controlului, măsurile de supraveghere ce pot fi impuse „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA, precum și despre eventualitatea aplicării sancțiunilor față de aceasta și față de actuarul „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA (pag. 3810-3829 din d. a.).

Ca urmare a examinării argumentelor prezentate de către „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA prin scrisoarea nr. 3283 din 28.11.2024 (pag. 3830-3835 din d. a.), s-a stabilit că pe marginea încălcării menționate la pct. 4), cu referire la perioada aferentă cedării riscurilor în reasigurare (12.07.2023 – 31.12.2023) și la necoresponderea reasigurărilor cerințelor prevăzute de Regulamentul nr. 30/12/2023 (referitor la contractele (tratatele de reasigurare) încheiate în temeiul Programelor de reasigurare ale Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA pentru anii 2022 - 2023 și ținând cont de faptul că, la data intrării în vigoare a Regulamentului nr. 30/12/2023, nu s-a stabilit o perioadă tranzitorie pentru contractele de reasigurare încheiate până la data de 01.01.2023, respectiv 27.06.2023, cu reasigurătorii care nu întruneau condițiile prevăzute de art. 96 alin. (8) din Legea nr. 92/2022 și cu referire la faptul că, la data intrării în vigoare a Regulamentului nr. 30/12/2023, nu s-au stabilit prevederi privind revocarea Programului de reasigurare aprobat pentru anul 2023) BNM reține cele argumentate, societatea de asigurare remediind cele atestate la data de 23.11.2023, însă se menționează că societatea de asigurare urma a se conforma la noile cerințe față de reasigurători prevăzute de Regulamentul nr.30/12/2023.

Totodată, „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA a informat despre faptul că actuarul nu a formulat obiecții în partea ce ține de încălcările atribuite funcției actuariale, iar pe celelalte încălcări constatate „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA nu s-a expus.

Întrucât conform art. 116 alin. (1) și (2) lit. d) din Legea nr. 92 din 07.04.2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – „Legea nr. 92/2022”), autoritatea de supraveghere (BNM) are competența de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare sau de reasigurare, precum și membrii organelor de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie ale acestora, iar supravegherea societăților de asigurare se realizează inclusiv prin metoda de impunere a măsurilor de supraveghere; conform art. 122 alin. (1) și (2) din Legea nr. 92/2022, în caz de constatare a încălcărilor pe piața asigurărilor prin nerespectarea prevederilor legislației cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, precum și ale altor acte normative, autoritatea de supraveghere poate aplica sancțiunile prevăzute la art. 122 alin. (2) din legea menționată, inclusiv avertisment în scris și amendă de până la 15% din cerința de capital minim aplicată societății de asigurare conform art. 74 alin. (1) lit. b) coroborat cu art. 123 alin. (1) lit. a) din legea menționată,

dat fiind faptul constatării încălcărilor în activitatea „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA și a actuarului dl Mihail POPA,

având în vedere toate circumstanțele relevante la stabilirea tipului și cuantumului sancțiunii pentru încălcările consemnate în prezenta hotărâre, inclusiv:

a) gravitatea încălcărilor, în special în considerarea consecințelor asupra:

- funcționării corecte a sistemului de asigurări obligatorii de răspundere civilă auto, siguranței și suficienței primelor încasate în vederea garantării despăgubirii terților afectați de accidente rutiere, încrederii populației în sistemul de asigurări obligatorii auto prin certitudinea acoperirii riscurilor de către societatea de asigurare, în rezultatul eliberării polițelor de asigurare obligatorie RCA internă fără încasarea integrală a primelor de asigurare la momentul încheierii contractului de asigurare obligatorie RCA internă și externă;

- capacității financiare a societății de asigurare de a-și îndeplini toate obligațiile ce rezultă din contractele de asigurare din cauza nerespectării obligației de calcula și menține RRN și RDN, astfel încât rezervele create să fie suficiente pentru acoperirea tuturor daunelor;

apreciind astfel că încălcările menționate la pct. 1) - 5) nu sunt atât de grave încât să atragă sancțiuni aspre, iar încălcarea menționată la pct. 6) este suficient de gravă încât să atragă sancțiunea de amendă;

b) durata încălcării constând în eliberarea polițelor de asigurare RCA și Carte Verde cu încălcarea condiției privind achitarea integrală a primei de asigurare – perioada de 09.10.2023 - 31.03.2024;

c) nu au fost determinate profituri în beneficiul „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA și prejudicii cauzate asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate de către „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA;

d) nu au fost determinate profiturile realizate sau pierderile evitate de către actuarul dl Mihail POPA în beneficiul acestuia și prejudicii cauzate contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și altor persoane;

e) încălcările menționate la pct. 4), 5) și 6) sunt imputabile „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA, dat fiind faptul că aceasta este societate de asigurare care este obligată să își desfășoare activitatea în conformitate cu actele normative în vigoare, respectiv, faptele de încălcări nu s-ar fi produs dacă aceasta ar fi respectat prevederile actelor normative în domeniu,

încălcările menționate în pct. 1), 2) și 3) sunt imputabile dlui Mihail POPA, deoarece, conform art. 42 alin. (4) și alin. (5) lit. b) din Legea nr. 92/2022, actuarul este responsabil de corectitudinea și exactitatea calculului actuarial, estimărilor și concluziilor pe care le-a tras, prin urmare, faptele de încălcări constând în necalcularea și nementinerea RRN utilizând informațiile disponibile privind rata operațională combinată aferentă datelor pentru ultimele 12 luni, necalcularea și nementinerea RDN, lipsa analizei și argumentării sursei diferenței negative sistematice a rezervelor de daune, nu s-ar fi produs dacă, în calitate de actuar al „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA, dl Mihail POPA și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției conform legislației;

f) gradul de vinovăție a actuarului „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA, dl Mihail POPA, manifestat prin caracterul intenționat al încălcării aferente admiterii necalculării și nementinerii RRN (constatat prin nota înscrisă în Testul LAT (pag. 3729 din d. a.) privind confirmarea motivării necalculării RRN pentru asigurările culturilor agricole „deoarece primele de asigurare aferente acestei clase reprezintă valori semnificative, comparativ cu primele medii aferente celorlalte clase de asigurări”) și prin admiterea unor încălcări pentru care se atestă lipsa dovezilor care ar demonstra că acestea au fost săvârșite cu intenție (cum ar fi, lipsa analizei și lipsa argumentării sursei diferenței sistematice înregistrate și lipsa realizării ajustărilor la metodele de calculare a rezervelor utilizate, cu informarea autorității de supraveghere și nesuplinirea RDN (după caz)), respectiv, se atestă neglijența actuarului;

g) capacitatea financiară a „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA ținând cont de cifra de afaceri totală a acesteia;

h) gradul satisfăcător de cooperare a „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA și a dlui Mihail POPA cu BNM în cursul și după efectuarea controlului prin prezentarea informațiilor și explicațiilor;

i) lipsa încălcărilor săvârșite anterior de către dl Mihail POPA;

j) lipsa dovezilor care ar demonstra posibile consecințe sistematice ale faptelor săvârșite;

k) remedierea încălcărilor consemnate în prezenta hotărâre prin realizarea următoarelor acțiuni de către actuar: efectuarea calculului, formarea și menținerea RRN și RDN pentru fiecare clasă și tip de asigurare și prezentarea către BNM a setului de rapoarte corectate la situația din 31.03.2024 (pag. 3763-3797 din d. a.),

în scopul asigurării stabilității, transparenței și a libertății de a presta servicii în domeniul asigurărilor și reasigurărilor, al prevenirii riscurilor de sistem, al protejării drepturilor și intereselor contractanților, asiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate, asigurării eficacității, proporționalității sancțiunilor ce se impun în raport cu încălcările constatate în activitatea „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA și actuarului dl Mihail POPA,

se apreciază, reieșind din cele expuse, că aplicarea față de „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA a sancțiunii de amendă în mărimea indicată la pct. 1 din partea dispozitivă a prezentei hotărâri pentru admiterea în anul 2024 a încălcării menționate la pct. 6), precum și aplicarea față de actuarul dl Mihail POPA a sancțiunii de avertisment pentru încălcările menționate la pct. 1) și 3) este întemeiată și proporțională (potrivită, necesară și rezonabilă) și că sunt necesare măsuri de supraveghere prevăzute la pct. 3 din partea dispozitivă a prezentei hotărâri și aceste măsuri și termenul de realizare a acestora sunt proporționale cu încălcările constatate,

în baza analizei de specialitate a Departamentului Supraveghere Bancară, reflectată în Nota informativă nr. 09-02106/266 din 26.12.2024, și urmare a deliberărilor în ședința Comitetului executiv,

în conformitate cu art. 74 alin. (1) lit. b), art. 116 alin. (1) lit. a) și i), alin. (2) lit. d), art. 117 alin. (5), art. 122 alin. (1), alin. (2) pct. 1) și 7), alin. (3¹), (9), (12) și (13) din Legea nr. 92 din 07.04.2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, art. 11 alin. (1), (5¹), (6), art. 27 alin. (1) lit. h), art. 75² alin. (2¹), (10), (11) lit. c) din Legea nr. 548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei,

Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aplică Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA sancțiune de amendă în mărime de 1% din cerința de capital minim aplicată pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate în categoria „asigurări generale” și care subscriu integral sau parțial și riscurile din clasele de asigurare 10-15, ceea ce constituie 122 597,12 lei (o sută douăzeci și două mii cinci sute nouăzeci și șapte lei și doisprezece bani) echivalentul a 6 400,00 euro (șase mii patru sute euro și zero cenți), la cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de BNM la data adoptării prezentei hotărâri.

Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA va achita amenda la bugetul de stat, în lei moldovenești, în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii prezentei hotărâri, conform următoarelor date bancare: beneficiar: Ministerul Finanțelor – Trezoreria de Stat; codul IBAN: MD49TRGAAA14349101000000; codul fiscal: 1006601000037; prestatorul beneficiar: Ministerul Finanțelor – Trezoreria de Stat și va prezenta BNM dovada de plată a amenzii în termen de 3 zile lucrătoare din data achitării.

Prezenta hotărâre în partea aplicării amenzii este document executoriu. În cazul neachitării amenzii în mărimea și termenul prevăzut, prezenta hotărâre (extrasul) se va înainta spre executare executorului judecătoresc în modul stabilit de Codul de executare al Republicii Moldova.

2. Se aplică actuarului dlui Mihail POPA sancțiuni de avertisment și se atenționează asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre și/sau a altor măsuri prevăzute de Legea nr. 92 din 07.04.2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, în cazul comiterii repetate a încălcărilor.

3. Se dispun Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA următoarele măsuri de supraveghere:

1) să se asigure că reglementările interne conțin mecanisme de control intern privind eliberarea polițelor de asigurare RCA conform normelor legale, inclusiv în ceea ce privește procesarea cererii, contractului și poliței obligatorii de răspundere civilă auto din cadrul SIA RCA DATA;

2) să se asigure că cadrul normativ intern stabilește procese, mecanisme și metode de monitorizare a cotei reasigurătorilor din totalul rezervelor tehnice, precum și ponderea cotei celui mai mare reasigurător în rezervele tehnice, pentru a asigura notificarea autorității de supraveghere în conformitate cu cerințele cadrului normativ;

3) să elaboreze și să prezinte la BNM, în termen de o lună din data emiterii hotărârii cu privire la rezultatele controlului din oficiu:

a) un plan de măsuri privind încetarea și lichidarea încălcărilor consemnate în hotărâre și privind implementarea măsurilor de supraveghere, cu stabilirea unui termen maxim de realizare a măsurilor, dar care nu va depăși 6 luni din data aprobării acestuia;

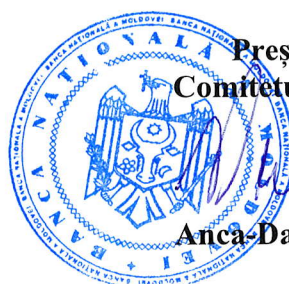
b) un plan intern cu privire la supravegherea realizării planului de măsuri menționat supra.

În planul menționat, aprobat de către organul executiv, se vor stabili termene concrete și persoanele din cadrul organelor de conducere / persoanele care dețin funcții - cheie responsabile de realizarea lor. În cazul în care după aprobarea planului, acesta urmează să fie modificat ca urmare a obiecțiilor și comentariilor BNM, termenele de realizare a măsurilor nu se modifică.

4. Controlul executării prezentei hotărâri îl exercită Departamentul Supraveghere Bancară.

5. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data adoptării, se comunică „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA și actuarului acesteia dl Mihail POPA și se va aduce la îndeplinire imediat după comunicare.

6. Prezenta hotărâre poate fi contestată la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei (mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, 1, MD-2005, official@bnm.md) prin depunerea cererii prealabile în termen de 30 de zile de la data comunicării și, ulterior, a cererii de chemare în judecată la Curtea de Apel Centru (mun. Chișinău, str. Teilor, 4, MD-2043, cac@justice.md) în termen de 30 de zile de la data comunicării hotărârii cu privire la cererea prealabilă sau de la data expirării termenului pentru soluționarea ei. Contestarea hotărârii nu suspendă executarea acesteia.



Președintele
Comitetului executiv

Anca-Dana DRAGU