



Republica Moldova

COMISIA NAȚIONALĂ A PIETEI FINANCIARE

HOTĂRÂRE Nr. HCNPF8/2/2013
din 01.03.2013

cu privire la rezultatele controlului complex privind respectarea legislației în domeniul asigurărilor de către Compania Mixtă de Asigurări „EXIM- ASINT” S.A.

Publicat : 22.03.2013 în MONITORUL OFICIAL Nr. 60-63 art. 337 Data intrării în vigoare

În temeiul Ordonanței Comisiei Naționale a Pieței Financiare (C.N.P.F.) nr.38/10-O din 28.09.2012^[1] și a Ordinului Vicepreședintelui C.N.P.F nr.113 din 28.09.2012, a fost efectuat controlul complex privind respectarea legislației în domeniul asigurărilor de către Compania Mixtă de Asigurări „EXIM-ASINT” S.A. (în continuare - CMA „EXIM-ASINT” S.A. sau asigurătorul) pentru perioada de activitate 01.10.2009 - 30.06.2012.

CMA „EXIM-ASINT” S.A. a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr.1003600001117 (certificat de înregistrare seria MD nr.0011404 din 26.01.2005) și deține licența seria CNPF nr.000664 din 22.01.2009 cu dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor pe termen de valabilitate nelimitat.

Indicatorii economico-financiar ai asigurătorului pe perioada 01.01.2009 - 31.12.2011 se prezintă în tabelul de mai jos:

Indicatorii economici	Perioada de gestiune (an)			Diferența absolută (+, -)	
	2009	2010	2011	2010/2009	2011/2010
Capitalul social, mii lei	9771,1	9771,1	15000,0	0	5228,9
Volumul primelor de asigurare, mii lei	15033,8	22172,8	16711,6	7139,0	-5461,2
Despăgubiri de asigurare plătite, mii lei	4636,6	11481,7	4901,6	6845,1	-6580,1
Active total, mii lei	34373,5	35226,6	39652,9	853,1	4426,3
Active nete, mii lei	13108,6	11531,0	15947,2	-1577,6	4416,2
Rezerve și fonduri de asigurare, mii lei	5612,2	6225,2	10897,8	613,0	4672,6
Profit/pierdere până la impozitare, mii lei	-1803,8	-1577,6	-855,5	226,2	722,1
Portofoliul de contracte	9779	9044	9278	-735	234

CMA „EXIM-ASINT” S.A. nu a respectat modul de formare și menținere a rezervei daunelor declarate, dar nesoluționate, în conformitate cu prevederile art.34 alin.(1), alin.(2) lit.b) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006 „Cu privire la asigurări”[2] (în continuare - Legea nr.407-XVI din 21.12.2006), pct.4.3.1 din Regulile de formare a rezervelor tehnice pe tipuri de asigurare în afară de viață (în redacție nouă), aprobate prin Hotărârea Serviciului de Stat pentru Supravegherea Asiguraților nr.43 din 26.03.2001[3], în vigoare până la 01.04.2011, pct.3 și pct.21 din Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.1/5 din 11.01.2011[4], prin ce a admis determinarea acestora în mărime diminuată la situațiile trimestriale și anuale din interiorul perioadei de control, inclusiv la 31.12.2009 cu 140,3 mii lei, la 31.12.2010 cu 810,4 mii lei, la 31.12.2011 cu 2908,9 mii lei și la 30.06.2012 cu 2189,8 mii lei.

Urmare a determinării incorecte a rezervelor de asigurare, la situațiile de raportare din 30.09.2011, 31.12.2011, 31.03.2012 și 30.06.2012, asigurătorul a indicat în Raportul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor (reasigurătorilor), aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.26/15 din 07.07.2011 „Cu privire la aprobarea formei și conținutului rapoartelor specializate ale asigurătorilor (reasigurătorilor)”[5], valori diminuate ale obligațiilor contractuale cu 2715,7 mii lei, 2722,2 mii lei, 2631,9 mii lei și 1992,8 mii lei respectiv. Totodată, cu abatere de la prevederile art.30 alin.(3) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006, pct.3 și pct.4 alin.(1) din Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor (reasigurătorilor), aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.2/1 din 21.01.2011[6], pe parcursul perioadei 01.04.2011-30.06.2012 marja de solvabilitate disponibilă a asigurătorului a fost constituită inclusiv din active nemateriale cu valori între 2826,9 mii lei și 2957,1 mii lei, deși în scop de solvabilitate astfel de active sunt recunoscute la valoarea zero. În consecință, diminuarea rezervelor de asigurare și nerecunoașterea în scop de solvabilitate a activelor nemateriale la valoarea zero au influențat majorarea neîntemeiată a marjei de solvabilitate disponibile și implicit a ratei de solvabilitate.

În rezultatul recalculării ratei de solvabilitate la situațiile din 30.09.2011, 31.12.2011 și 30.06.2012, în cadrul CMA „EXIM-ASINT” S.A acest indicator a constituit respectiv 92,8 la sută, 90,23 la sută și 90,8 la sută, sub nivelul stabilit la pct.12 subpct.2) din Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor (reasigurătorilor), în vigoare până la 02.11.2012, prin urmare nefiind asigurată solvabilitatea și stabilitatea financiară a asigurătorului pe întreaga durată a obligațiilor certe asumate conform contractelor de asigurare și a obligațiilor viitoare, ceea ce contravine prevederilor art.30 alin.(2) și alin.(5) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006.

CMA „EXIM-ASINT” S.A nu a dispus la situațiile din 30.09.2011, 31.12.2011, 31.03.2012 și 30.06.2012 de active suficiente, respectiv în sumă de 12195,1 mii lei, 9340,3 mii lei, 10516,8 mii lei și de 13763,2 mii lei, pentru a acoperi, ținând cont de limitele de dispersie stabilite, marja de solvabilitate minimă (capitalul minim al asigurătorului), fapt ce contravine prevederilor art.30 alin.(6) lit.b) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006 și pct.11, 16, 17, 18 din Regulamentul privind marjele de solvabilitate și coeficientul de lichiditate ale asigurătorilor (reasigurătorilor).

În cadrul activității de investire a fondurilor și rezervelor de asigurare, la data din 30.06.2010 și 30.09.2010 asigurătorul nu a respectat principiul diversității și criteriile de dispersare a plasamentelor, precum și corelația normativă a plasamentelor în procente față de suma totală a rezervelor de asigurare, stabilită prin pct.1.3 și cap.IV lit.b), lit.c) din Regulile de plasare a fondurilor și rezervelor de asigurare, aprobate prin Ordinul

Inspectoratului de Stat pentru Supravegherea Asigurărilor și Fondurilor Nestatale de Pensii nr.34 din 09.03.2006[7] (în continuare - Reguli de plasare), în vigoare pînă la 15.04.2011, respectiv fiind depășit normativul de 25 la sută din totalul rezervelor de asigurare la depozitul bancar plasat într-o bancă comercială cu 17 la sută; disponibilitățile în conturile bancare curente au depășit normativul admis de 20 la sută cu 9,2 la sută.

Contrar prevederilor pct.3.1 lit.f) din Regulile de plasare, CMA „EXIM-ASINT” S.A., la situația din 30.06.2010 și 31.03.2011, a admis acoperirea rezervelor de asigurare cu valori între 7,5 mii lei și 30,3 mii lei cu creanțe, plata pentru care se aștepta în termen mai mare de 90 de zile și care nu pot fi admise să reprezinte rezervele de asigurare.

În cadrul controlului privind respectarea normelor legale la aplicarea primelor de asigurare de bază pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă (în continuare - RCA), prin verificarea selectivă a contractelor încheiate în perioada supusă controlului, s-a constatat că asigurătorul nu a operat cu prime și tarife de asigurare obligatorii stabilite de legislație. Astfel, în cazul a 835 de contracte RCA au fost micșorate neîntemeiat primele de asigurare de la 10 la sută pînă la 40 la sută sau în sumă totală de 73,2 mii lei, ceea ce contravine prevederilor art.7 alin.(4) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006, art.11 alin.(2) și alin.(3) din Legea nr.414-XVI din 22.12.2006 „Cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule”[8] (în continuare - Legea nr.414-XVI din 22.12.2006) și Hotărîrii C.N.P.F. nr.53/5 din 31.10.2008 „Privind stabilirea primei de asigurare de bază și valoarea coeficienților de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă”[9].

La încheierea contractelor RCA asigurătorul, în 350 de cazuri, nu a indicat informația obligatorie aferentă coeficienților de rectificare utilizați la calcularea primei de asigurare pentru fiecare autovehicul (vîrsta și stagiul de conducere al persoanelor admise la conducerea autovehiculului, numărul de persoane (limitat/nelimitat) asupra căruia se extinde protecția prin asigurare și coeficienții de rectificare), astfel fiind încălcate prevederile art.8 alin.(2), art.11 alin.(2) din Legea nr.414-XVI din 22.12.2006 și ale Hotărîrii C.N.P.F nr.20/5 din 16.05.2008 „Cu privire la aprobarea formei și conținutului cererilor de asigurare, contractelor de asigurare și polițelor de asigurare la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule”[10].

Contrar prevederilor art. 9 alin. (1) și alin. (2) din Legea nr. 414-XVI din 22.12.2006, CMA „EXIM-ASINT” S.A. a încheiat 47 contracte RCA pentru o perioadă mai mică de 12 luni pentru autovehicule care nu sunt utilizate în activități agricole sezoniere sau alte cazuri prevăzute de legislație și nu sunt înmatriculate cu numere temporare, ceea ce a condus la încasarea primei de asigurare diminuate cu pînă la 70 la sută din prima de asigurare în sumă de 14,2 mii lei.

În activitatea de asigurare CMA „EXIM-ASINT” S.A. a admis încălcarea normelor de prudență prevăzute la art.31 alin.(4) și alin.(5) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006. Astfel, în perioada supusă controlului, la încheierea a 19 contracte de asigurare suma asigurată a depășit limita maximă a răspunderii care poate fi asumată pentru un risc asigurat cu 57722,2 mii lei, ceea ce constituie 61,0 la sută din suma de asigurare rămasă sub răspunderea asigurătorului, fără ca partea excedentă a riscului legat de executarea obligațiilor preluate să fie reasigurată.

Totodată, contrar prevederilor art.31 alin.(6) din Legea nr.407 - XVI din 21.12.2006, la data de 25.06.2012 CMA „EXIM-ASINT” S.A. a transmis în reasigurare contractul de asigurare de bunuri cu suma asigurată de 45212,0 mii lei, reținerea proprie fiind mai mică decât cea prevăzută de lege.

CMA „EXIM-ASINT” S.A. în anul 2012 a desfășurat activitate de asigurare prin intermediul a 164 agenți de asigurare persoane fizice, care nu întruneau cerințele art.48 alin.(3) lit. b) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006, în special nu dispuneau de un contract de răspundere civilă profesională în vigoare sau de o garanție echivalentă furnizată de asigurător.

De asemenea, CMA „EXIM-ASINT” S.A., pe parcursul perioadei 01.10.2009 - 31.12.2010, nu a respectat prevederile art.47 alin.(1) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006, admițând cazuri de desfășurare a activității de asigurare prin intermediul a două companii de asigurare.

Contrar prevederilor art.1, art.8 alin.(4), art.28 alin.(1) și alin.(3) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006, în perioada supusă controlului asigurătorul n-a respectat limitele activității de asigurare și a admis încheierea contractelor de asigurare în numele a doi asigurători și în numele a doi brokeri de asigurare, înregistrând comisioane pentru toată perioada supusă controlului în sumă totală de 379,4 mii lei ca rezultat al operațiunilor ce rezultă din activitatea de intermediere.

Nerespectând prevederile pct.7 lit.a) din Metodologia de calcul al primei de asigurare de bază și al coeficienților de rectificare pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr.318 din 17.03.2008^[11], în perioada 01.01.2010 - 30.06.2012 CMA „EXIM-ASINT” S.A. a acordat intermediarilor în asigurări comisioane în mărime pînă la 33 la sută, ce au depășit de la 5 la sută pînă la 10 la sută limita cheltuielilor de gestiune ale asigurătorului stabilită în structura primei de asigurare la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă.

Asigurătorul nu a plasat în loc vizibil regulile interne de lucru cu clienții precum și informația privind serviciile și produsele financiare acordate și tarifele aplicate (cu excepția informației privind serviciile și produsele financiare acordate și tarifele aplicate doar pentru RCA, CASCO standard și asigurare medicală pentru călătorie în străinătate), precum și nu a plasat informația specifică activității de asigurare pe pagina sa web oficială, ceea ce constituie nerespectarea prevederilor pct.5 subpct. (6), subct.(10), pct.6 și pct.18 din Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebanară a informației privind acordarea serviciilor, aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.8/6 din 26.02.2010^[12],

CMA „EXIM ASINT” S.A. n-a asigurat accesibilitatea publicului la informația din Registrul agenților de asigurare la sediul său și pe pagina sa web oficială, fapt ce contravine prevederilor art. 48 alin. (5) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006.

În perioada supusă controlului CMA „EXIM-ASINT” S.A., în cazul a 4 dosare de daună RCA, nu a asigurat întocmirea proceselor-verbale de constatare a pagubelor în termen de 5 zile lucrătoare din data depunerii cererii de despăgubire, fiind depășit termenul stabilit de la 3 zile pînă la 23 zile, în cazul a 4 dosare de daune RCA nu a respectat obligativitatea de a închide dosarul de daună în cel mult 15 zile calendaristice din data depunerii de către păgubit a ultimului document de confirmare a pagubelor, fiind depășit termenul de la 5 zile

pînă la 101 zile, în cazul a 39 dosare de daună RCA nu a respectat termenul de soluționare și achitare a despăgubirii de asigurare în cel mult 3 luni din data informării despre cazul asigurat, depășind termenul stabilit de la 4 zile pînă la 13 luni, iar 13 cazuri de asigurare nu au fost soluționate la momentul efectuării controlului, fiind încălcate prevederile art. 19 alin. (1) lit. c) și lit. d), alin. (2) din Legea nr. 414 - XVI din 22.12.2006.

Nerespectînd prevederile art. 22 alin. (12) și alin. (13) din Legea nr. 414 - XVI din 22.12.2006, asiguratorul a admis cazuri în care nu și-a onorat obligațiile de achitare a despăgubirilor de asigurare pentru pretențiile înaintate de către alți asigurători în temeiul dreptului de regres.

În contradicție cu prevederile art.43 alin. (4) din Legea nr.407 - XVI din 21.12.2006, pct.3 și pct.8 din Regulamentul cu privire la modul de gestionare a Registrului de reclamații, aprobat prin Hotărîrea Guvernului nr.1141 din 04.10.2006[13], asiguratorul n-a stabilit un sistem intern de administrare operativă a petițiilor parvenite și nu păstrează copiile răspunsurilor la petiții într-o mapă specială, precum și nu a dotat toate subdiviziunile sale, în mod obligatoriu, cu Registrul de reclamații de forma stabilită într-un loc vizibil și accesibil pentru consumatori, ceea ce contravine prevederilor art.9 lit.g) din Legea nr.105-XV din 13.03.2003 "Privind protecția consumatorilor"[14] și ale Regulamentului cu privire la modul de gestionare a Registrului de reclamații.

În cazul a 16 sesizări asiguratorul n-a îndeplinit obligația de a examina reclamațiile parvenite și de a aduce la cunoștință petiționarului rezultatul examinării, în cazul a 3 sesizări asiguratorul a admis expedierea răspunsului în termen mai mare decît cel stabilit de legislație, iar în unele cazuri asiguratorul a expediat răspunsuri oficiale asiguraților, persoanelor păgubite sau beneficiarilor în asigurări fără a argumenta deciziile prin trimiteri la legislație, fapt ce contravine prevederilor art. 8 alin (1), art. 12 alin. (1) lit. a), art. 14 alin. (1) și alin. (2) din Legea nr. 190-XIII din 19.07.1994 „Cu privire la petiționare”[15].

CMA „EXIM-ASINT” S.A., în calitate de entitate raportoare, nu a prezentat Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor formularul special privind încheierea în lunile septembrie și decembrie 2011 a 2 contracte de asigurare unde valoarea creditelor depășește 500,0 mii lei și a unei tranzacții privind acordarea de împrumut care a depășit suma de 10 mii lei, fapt ce contravine prevederilor pct.14 subpct.6) și subpct.7) din Ghidul activităților sau tranzacțiilor suspecte, care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin Ordinul Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției nr.118 din 20.11.2007[16].

Anterior, în activitatea asiguratorului au fost depistate abateri similare în cadrul calculului rezervelor, plasării rezervelor de asigurare, asigurării obligatorii de răspundere civilă auto, instrumentării dosarelor de daune și protecției consumatorilor, astfel admițîndu-se nerespectarea prescripțiilor emise prin Hotărîrea C.N.P.F. nr. 56/1 din 04.12.2009 „Cu privire la rezultatele controlului privind respectarea legislației în domeniul asigurărilor de către Compania Mixtă de Asigurări “EXIM-ASINT” S.A.”[17] și Hotărîrea C.N.P.F. nr.29/8 din 19.07.2011 „Cu privire la rezultatele controlului tematic al respectării legislației privind protecția consumatorului la instrumentarea dosarelor de daună de către Compania Mixta de Asigurări “EXIM-ASINT” S.A.”[18].

Avînd în vedere constatările expuse, în temeiul prevederilor art. 3, art.8 lit.b) și lit.f), art. 9

alin. (1) lit. d), art.25 alin.(2) din Legea nr.192-XIV din 12.11.1998 „Privind Comisia Națională a Pieței Financiare”[\[19\]](#), art. 54 alin.(2) lit.c), art.55 alin.(1) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006,

Comisia Națională a Pieței Financiare HOTĂRĂȘTE:

1. Se sancționează Compania Mixtă de Asigurări „EXIM-ASINT” S.A. cu amendă în mărime de 40,0 mii lei, care se transferă la bugetul de stat.

2. Se prescrie repetat conducerii Companiei Mixte de Asigurări „ EXIM-ASINT” S.A. respectarea necondiționată a prevederilor actelor legislative și normative, precum și întreprinderea măsurilor privind înlăturarea încălcărilor reflectate în actul de control, inclusiv:

- respectarea normelor legale de solvabilitate și stabilitate financiară și aducerea în concordanță cu normele legale a ratei de solvabilitate la data de raportare de 31.03.2013;

- respectarea modului de formare și menținere a rezervelor tehnice suficiente îndeplinirii obligațiilor ce rezultă din contractele de asigurare și reasigurare;

- respectarea criteriilor de dispersare a plasamentelor în conformitate cu prevederile legislației;

- respectarea prevederilor legale privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule;

- respectarea limitei maxime a răspunderii pentru un risc asigurat conform legislației în vigoare;

- menținerea sistemului intern de administrare pentru examinarea operativă și eficientă a petițiilor asiguraților în conformitate cu prevederile legale;

- respectarea prevederilor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebanară.

3. Se avertizează Compania Mixtă de Asigurări „EXIM-ASINT” S.A. despre deschiderea procedurii de remediere financiară în conformitate cu art.42 din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006 în cazul nerespectării prevederilor pct.2 vizavi de rata de solvabilitate.

4. Despre executarea prezentei hotărâri se va informa Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de o lună.

5. Controlul asupra executării prezentei hotărâri se pune în sarcina Direcției generale supraveghere asigurări.

6. Prezenta hotărâre intră în vigoare din data publicării.

VICEPREȘEDINTELE COMISIEI

NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE Victor CAPTARI

[1] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.209-211, art.1156

[2] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213

[3] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.141-143, art.332

[4] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.37-38, art.205

[5] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.135-138, art.1147

[6] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.59-62, art.310

[7] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.79-82, art.280

[8] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.32-35, art.112

[9] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.226-229, art.669

[10] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.143-144, art.410

[11] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.61-62, art.392

[12] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.81-82, art.310

[13] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.161, art.1233

[14] Republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.176-181, art.513

[15] Republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr.6, art.8

[16] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 203-206, art. 741

[17] Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.187-188, art. 838

[\[18\]](#) Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 152-155, art.1275

[\[19\]](#) Republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS