

TRIBUNALUL BUCURESTI, SECTIA A VII-A CIVILA

DOSAR NR. 27011/3/2021

DEBITOARE: SOCIETATEA DE ASIGURARE-REASIGURARE CITY INSURANCE S.A.

(*in faliment, in bankruptcy, en faillite*)

**ÎN ATENȚIA ADUNĂRII CREDITORILOR**  
**SOCIETĂȚII DE ASIGURARE – REASIGURARE CITY INSURANCE S.A.**  
(*în faliment, in bankruptcy, en faillite*)

Subscrisa, **CITR FILIALA CLUJ SPRL**, societate civilă profesională – practician în insolvență, cu sediul în Cluj-Napoca, Calea Dorobanți nr. 48, et. 3, județul Cluj, înmatriculată la Registrul Formelor Organizate al U.N.P.I.R. sub nr. RFO II - 0760/25.04.2014 și în Tabloul U.N.P.I.R. sub nr. 2B0760/25.04.2014, e-mail [office@cit.ro](mailto:office@cit.ro), cu sediul procesual ales pentru comunicarea actelor de procedură în București, str. Gara Herastrau nr. 4, Green Court et. 3, Sector 2, desemnată prin Sentința Civilă nr. 507/09.02.2022, **în calitate de lichidator judiciar al debitoarei SOCIETATEA DE ASIGURARE – REASIGURARE CITY INSURANCE S.A. (*în faliment, in bankruptcy, en faillite*)**, în continuare „City Insurance”, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului București sub nr. J40/3150/1998, CUI 10392742, cu sediul social situat în București, Sector 1, Str. Emanoil Porumbaru nr. 93-95, parter și etajul 4, vă transmitem prezenta:

**INFORMARE**

Cu privire la sesiunea Adunării Creditorilor debitoarei **SOCIETATEA DE ASIGURARE – REASIGURARE CITY INSURANCE S.A. (*în faliment, in bankruptcy, en faillite*)**, care urmează a avea loc la **sediul ales al lichidatorului judiciar situat în București, str. Gara Herastrau nr. 4, Green Court et. 3, Sector 2**, la data de **la data de 31.05.2022, ora 12:00**, având pe **Ordine de zi**:

**PUNCTUL 1. Aprobarea oportunității însușirii de către lichidatorul judiciar a acțiunilor formulate de către societatea debitoare SOCIETATEA DE ASIGURARE-REASIGURARE CITY INSURANCE S.A. împotriva Deciziilor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară anterior deschiderii procedurii de faliment.**

**PUNCTUL 2. Aprobarea oportunității formulării căii de atac în dosarele nr. 916/2/2021 nr. 7009/2/2020, respectiv nr. 6210/2/2019, aflate pe rolul Curții de Apel București.**

Cu privire la ordinea de zi propusă în cadrul sesiunii adunării creditorilor, lichidatorul judiciar aduce la cunoștința creditorilor următoarele aspecte relevante:

**Argeș**

T: 0314 250 541  
F: 0314 250 683  
E: arges@cit.ro

**Bihor**

T: 0359 421 494  
F: 0359 421 494  
E: bihor@cit.ro

**București**

T: 021 32 66 014/015  
F: 021 32 66 013  
E: bucuresti@cit.ro

**Cluj**

T: 0264 444 821/822  
F: 0264 444 823  
E: office@cit.ro

**Galăț**

T: 0213 266 014/015  
F: 0213 266 013  
E: galati@cit.ro

**Ilfov**

T: 0213 266 014/015  
F: 0213 266 013  
E: ilfov@cit.ro

### *Chestiuni prealabile:*

Anterior deschiderii procedurii de faliment, societatea debitoare a contestat o serie de Decizii emise de catre **Autoritatea de Supraveghere Financiară** (denumită în continuare „ASF”), emise urmare a unor controale efectuate si a constatarii de deficiente precum si a neindeplinirii in termen a unor masuri impuse de catre ASF.

Avand in vedere faptul ca societatea a intrat in faliment, aspect **necontestat** atat de catre creditorii cat si de catre societatea debitoare, sentinta fiind definitiva din data de 20.04.2022, continuarea acestor litigii in mod practic nu mai poate produce efecte fata de companie in ceea ce priveste starea de faliment, procedura fiind ireversibila.

Insa, avand in vedere faptul ca o parte dintre decizii au impus si sanctiuni de natura pecuniara in sarcina societatii (amenzii) pentru nerespectarea culpabila a unor dispozitii legale, precum si masuri impuse de catre ASF, necontinuarea acestor litigii va determina si incetarea demersurilor judiciare de obtinere a exonerarii debitoarei de la plata acestora prin hotararile ce pot fi pronuntate in cadrul litigiilor amintite.

**In aceste conditii lichidatorul judiciar solicita creditorilor exprimarea unui punct de vedere raportat la continuarea litigiilor de mai jos prin insusirea actiunilor sau neinsusirea acestora prin prisma stării de faliment a companiei si a lipsei efectelor eventualelor sentinte pronuntate.**

**Totodată în cadrul a trei litigii reprezentând contestații împotriva unor decizii ale ASF ce au fost respinse în fond se va pune problema continuării acestora prin formularea unei căi de atac, ale căror efecte sunt în consens cu cele de mai sus. Astfel și acest aspect va face obiectul aprobării creditorilor în vederea stabilirii oportunității formulării căii de atac.**

**PUNCTUL 1. Aprobarea oportunității însușirii de către lichidatorul judiciar a acțiunilor formulate de către societatea debitoare SOCIETATEA DE ASIGURARE-REASIGURARE CITY INSURANCE S.A. împotriva Deciziilor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară anterior deschiderii procedurii de faliment.**

Astfel, in perioada 2019 – 2021, societatea debitoare, in nume propriu, ori impreuna cu actionarul majoritar Vivendi International SRL, au contestat o serie de Decizii emise de Autoritatea de Supraveghere Financiara, astfel cum vom detalia mai jos:

#### **A. Dosar nr. 3984/2/2021 aflat pe rolul Curtii de Apel Bucuresti**

Prin actiunea initiata in contradictoriu cu ASF societatea City Insurance impreuna cu actionarul majoritar, societatea **Vivendi International S.R.L.**, au inteles sa conteste masurile autoritatii stabilite prin **Deciza ASF nr. 714 din 03.06.2021** solicitand sa se constate ca aceasta este nelegala si netemeinica, impunandu-se anulara acesteia si implicit a masurilor dispuse.

In fapt, prin Decizia nr. 714/03.06.2021, parata ASF, ca rezultat al constatarii nedetinerii de catre City Insurance a fondurilor proprii eligibile destinate sa acopere cerinta minima de capital (MCR) si cerinta de capital de solvabilitate (SCR), a stabilit in sarcina societatii urmatoarele obligatii:

- (i) *transmiterea spre aprobare catre ASF a unui Plan de finantare pe termen scurt, in termen de o luna de la data primirii Deciziei ASF nr. 714/03.06.2021, in vederea restabilirii nivelului fondurilor proprii de baza eligibile care acopera MCR sau pentru modificarea profilului de risc, astfel incat, in termen de 3 luni, MCR sa fie din nou respectata;*
- (ii) *transmiterea unui Plan de redresare refacut, in termen de 2 luni de la data primirii Deciziei ASF nr.714/03.06.2021, cu masuri pentru restabilirea nivelului fondurilor proprii eligibile care acopera cerinta de capital de solvabilitate pentru modificarea profilului de risc, astfel incat, nivelul SCR sa fie restabilit in termenul legal, de la data constatarii nerespectarii SCR prin Decizia ASF nr. 325/10.03.2021.*

**De asemenea, prin acelasi act administrativ ASF a sanctionat societatea cu amenda contraventionala in valoare de totala de 2.930.766 lei.**

Trebuie mentionat faptul ca prin Decizia ASF se cere indeplinirea cerintelor de MCR si SCR la momentul redactarii planului de finantare, prin raportare la concluziile controlului indicandu-se in mod expres ca deficitul de capital ce trebuie remediat, calculat pentru data de referinta 31.12.2020 este: - MCR = 454.185.972 lei

- SCR = 649.177.886 lei

**La aceeasi data, ASF a emis si alte decizii de sanctionare a persoanelor aflate in conducerea companiei, precum si Decizia nr. 724 prin care s-a dispus numirea Fondului de Garantare a Asiguratilor (F.G.A.) in calitate de administrator temporar.**

Prin actiunea formulata, City Insurance a invocat in sustinerea cererii de anulare a deciziei autoritatii atat motive ce tine de legalitatea intocmirii procesului verbal prin care s-au stabilit neconformitatile economice ale societatii, cat si motive ce tin de presupusele fapte contraventionale ce au dus la aplicarea unei amenzi de **2.930.766 lei pentru societate si cate 1.000.000 lei pentru fiecare membru al Directoratului si al Consiliului de supraveghere**, indicand in mod expres faptul ca presupusele fapte savarsite de conducerea societatii nu exista.

In privinta stadiului litigiului, invederam ca acesta este in faza incipienta, fara a se fi pus in discutie probatoriul.

**Urmatorul termen de judecata va avea loc la data de 26.05.2022, termen acordat pentru citarea societatii prin lichidator judiciar unde se va pune și problema însușirii acțiunii.**

## **B. Dosar nr. 6252/2/2021 aflat pe rolul Curtii de Apel Bucuresti**

Pe rolul Curtii de Apel Bucuresti – Sectia a VIII-a CAF, se afla pe rol dosarul nr. 6252/2/2021, avand ca obiect actiunea formulata de catre societatea CITY impreuna cu actionarul majoritar, societatea Vivendi International S.R.L., care au inteles sa conteste masurile dispuse de ASF privind retragerea autorizatiei de functionare, solicitand instantei urmatoarele:

- a) sa se constate ca s-a aprobat in mod tacit de catre ASF Planul de Finantare pe Termen Scurt pentru restabilirea nivelului fondurilor proprii de baza eligibile care acopera Cerinta de capital minim (MCR), conditie obligatorie pentru mentinerea autorizarii de functionare a societatii debitoare;
- b) sa se constate ca Decizia ASF nr. 1148 din 17.09.2021 este nelegala si netemeinica impunandu-se anulara acesteia.

**Prin Decizia nr. 1148 din 17.09.2021, ASF a constatat si a dispus urmatoarele:**

- (i) **societatea nu a fost in masura sa indeplineasca obligatia de intocmire a unui plan viabil pentru restabilirea indicatorilor de solvabilitate si prin urmare se impune retragerea autorizatiei de functionare a Societatii de Asigurare-Reasigurare City Insurance - S.A.;**
- (ii) **constatarea starii de insolventa a societatii astfel cum este definita de art. 5 alin. (1) pct. 31 lit. a) si b) din Legea nr. 85/2014 si prin urmare promovarea de catre ASF a cererii privind deschiderea procedurii falimentului societatii;**
- (iii) **sanctionarea societatii cu o noua amenda in valoare de 273.000 lei;**
- (iv) **o serie de masuri pentru protejarea intereselor creditorilor societatii si a persoanelor asigurate prin polite emise de societate;**

In argumentatia formulata in sustinerea acestei cereri societatea a vizat in principal faptul ca autoritatea nu a raspuns in niciun mod fata de Planul de Finantare pe Termen Scurt prin care se constatat ca societatea putea sa-si restabileasca nivelul fondurilor proprii eligibile care acopera cerintele de solvabilitate MCR astfel ca s-ar impune constatarea faptului ca acesta a fost acceptat in mod tacit de catre autoritate.

Totodata societatea a indicat instantei de judecata ca in toata perioada cuprinsa de la momentul emiterii deciziei nr. 714/03.06.2021 si pana la momentul emiterii deciziei contestate a intreprins toate masurile legale pentru transmiterea planului de redresare impus de autoritate si implicit pentru atragerea de capital.

De altfel, apararea societatii are la baza incercarea de tranzactionare a actiunilor societatii catre societatea I3CP HOLDING B.V., tranzactie care nu a fost in fapt acceptata de catre ASF, cu motivatia ca planurile de finantare /redresare nu sunt intemeiate, deoarece I3CP HOLDING B.V. nu a platit actiunile pana la data limita, respectiv 06.09.2021, ignorand astfel termenele imperativ stabilite

In privinta stadiului procesual, invederam ca nu a fost pus in discutie probatoriul.

Prin cererea de chemare in judecata, s-a solicitat instantei incuviintarea administrarii urmatoarelor probe (suplimentar fata de proba cu inscrisuri):

**Proba cu expertiza contabila, specialitatea asigurare-reasigurare**

**Proba cu expertiza, specialitatea actuarial**

**Proba cu expertiza evaluatorie**

S-a mentionat in cuprinsul actiunii faptul ca obiectivele detaliate pentru expertize se vor depune detaliat la termenul la care se va discuta incuviintarea acestora.

In ceea ce priveste probatoriul (respectiv cele 3 expertize), administrarea acestora, din punctul de vedere al lichidatorului judiciar, va implica un cost ridicat, pe care nu putem aprecia in acest moment daca societatea CITY si-l poate permite.

In privinta expertizei contabile (specialitatea asigurare-reasigurare) dar si expertizei specialitatea actuariat, aratam ca datorita faptului ca aceste specializari sunt incadrate intr-o nisa unde exista putini evaluatori judiciari autorizati, raportat la faptul ca obiectivele propuse au in vedere o complexitate si un numar mare de informatii si documente, s-ar impune ca expertii desemnati sa aiba o experinta vasta, pentru a putea intocmi un astfel raport.

Insasi instanta de judecata (la termenul din data de 05.05.2022) a precizat faptul ca, daca se va ajunge la desemnarea unor experti in cauza, se impune convocarea acestora in camera de consiliu pentru a discuta aspecte ce tin de durata efectuarii unor astfel de lucrari de specialitate, precum si costurile aferente.

Sub acest aspect, la termenul de judecata din data de 05.05.2022, reprezentantul conventional al societatii Vivendi International SRL a mentionat faptul ca, in situatia in care societatea debitoare nu va putea avansa sumele necesare efectuarii acestor expertize, aceste costuri pot fi suportate de catre Vivendi International SRL.

**La termenul de judecata din data de 05.05.2022, instanta a dispus amanarea cauzei, la solicitarea lichidatorului judiciar, in vederea convocarii adunarii creditorilor pentru exprimarea punctului de vedere cu privire la insusirea si continuarea actiunii formulate, precum si cu privire la avansarea sumelor necesare probatoriului ce urmeaza a fi administrat in cauza, in masura in care va fi incuviintat.**

**Urmatorul termen de judecata va fi la data de 02.06.2022.**

Deși nu se va pune problema însușirii acțiunii din următorul dosar pentru o mai bună înțelegere a contextului facem vorbire și despre **dosarul nr. 6253/2/2021 aflat pe rolul Inaltei Curti de Casate si Justitie**

Prin actiunea initiata in contradictoriu cu ASF societatea City impreuna cu actionarul majoritar, societatea **Vivendi International S.R.L.**, au inteles sa solicite suspendarea executarii masurilor stabilite prin Decizia ASF nr. 1148 din 17.09.2021, decizie prin care autoritatea a dispus **urmatoarele:**

- (i) **constatarea faptului ca societatea nu a fost in masura sa indeplineasca obligatia de intocmire a unui plan viabil pentru restabilirea indicatorilor de solvabilitate si prin urmare se impune retragerea autorizatiei de functionare a Societatii de Asigurare-Reasigurare City Insurance - S.A.;**
- (ii) **constatarea starii de insolventa a societatii astfel cum este definita de art. 5 alin. (1) pct. 31 lit. a) si b) din Legea nr. 85/2014 si prin urmare promovarea de catre ASF a cererii privind deschiderea procedurii falimentului societatii;**
- (iii) **sanctionarea societatii cu o noua amenda in valoare de 273.000 lei;**

- (iv) o serie de masuri pentru protejarea intereselor creditorilor societatii si a persoanelor asigurate prin polite emise de societate;

De altfel contestarea in fond a deciziei emise de ASF face obiectul dosarului nr 6252/2/2021 aflat pe rolul Curtii de Apel Bucuresti, astfel cum am mentionat mai sus.

In privinta stadiului cererii de suspendare trebuie mentionat a aceasta a fost respinsa in fond de catre Curtea de Apel Bucuresti ca neintemeiata.

Impotriva hotararii pronuntate de instanta de fond, s-a formulat recurs de catre societatea **Vivendi International S.R.L., recurs ce urmeaza a fi solutionat de catre Inalta Curte de Casatie si Justitie la data de 16.09.2022.**

### **C. Dosar nr. 2496/2/2021 aflat pe rolul Curtii de Apel Bucuresti**

Prin actiunea initiata in contradictoriu cu ASF societatea City a inteles sa conteste Deciziei ASF nr. 325 din 10.03.2021, solicitand sa se constate ca aceasta este nelegala si netemeinica, impunandu-se anulara acesteia.

#### **In mod concret societatea a solicitat instantei de judecata sa se constate:**

a) ca societatea nu a savarsit fapta descrisa la pct. 1 din Decizia ASF nr. 325 din 10.03.2021 si sa fie exonerata de la plata amenzii contraventionale in valoare de **60.000 lei**;

b) ca societatea nu a savarsit fapta descrisa la pct. 2 din Decizia ASF nr. 325 din 10.03.2021 si sa fie exonerata de la plata amenzii contraventionale in valoare de **40.000 lei**;

c) ca pedeapsa nu a fost corect individualizata iar sanctiunea aplicata pentru fapta descrisa la pct. 3 din Decizia ASF nr. 325 din 10.03.2021 este disproportionata, considerente pentru care solicita sa fie exonerata de la plata amenzii contraventionale in valoare de **150.000 lei**, iar in subsidiar sa dispuna inlocuirea acesteia cu sanctiunea avertismentului scris.

d) ca societatea nu a savarsit fapta descrisa la pct. 4 din Decizia ASF nr. 325 din 10.03.2021;

e) ca societatea nu a savarsit fapta descrisa la pct. 9 din Decizia ASF nr. 325 din 10.03.2021 si sa fie exonerata de la plata amenzii contraventionale in valoare de **150.000 lei**;

f) ca societatea a mai fost sanctionata pentru fapta descrisa la pct. 14 si sa fie exonerata de la plata amenzii contraventionale in valoare de **2.600.000 lei**;

**I. sa se constate ca o parte din documentele folosite in cadrul controlului au fost nelegal obtinute si sa dispuna inlaturarea acestor documente, considerent pentru care sa se anuleze cele retinute la pct. 11, 13 si 14 din Decizia ASF nr. 325 din 10.03.2021.**

**II. In urma inlaturarii documentelor ce au stat la baza celor retinute la punctele 11, 13 si 14 din Decizie, sa se dispuna reducerea amenzii contraventionale de la suma de 2.600.000 lei la suma de 150.000 lei.**

In fapt, in urma unui control efectuat de ASF s-au constatat de catre autoritate o serie de neconformitati in modalitate de lucru a societatii in raport cu normele legale in vigoare

Societatea, prin actiunea formulata a invocat, in apararea sa atat motive ce tine le legalitatea intocmirii procesului verbal de contraventie, cat si motive de fond legate de neconformitatile constatate de autoritate, mentionand faptul ca o parte dintre faptele contravenionale presupus savarsite de societatea nu exista, fiind rezultatul unei interpretari fie eronate fie excesiv de formalista a autoritatii.

In mod concret, o parte dintre motivele ce stau la baza actiunii vizeaza urmatoarele aspecte:

- **faptul ca o parte dintre documentele folosite in cadrul controlului au fost nelegal obtinute, atata timp cat acestea au fost obtinute cu ocazia altui control;**
- **faptul ca societatea nu a savarsit fapta descrisa la pct. 1 din deciziei ASF nr. 325 din 10.03.2021**, in sensul ca nu ar detine politici privind conflictul de interese si incompatibilitatile pentru personalul care instrumenteaza dosare de dauna, atata timp cat societatea a pus la dispozitia echipei de control documentul intitulat „*Politica anti-mita / anticoruptie*”
- **faptul ca pedeapsa nu a fost corect individualizata, iar sanctiunea aplicata pentru fapta descrisa la pct. 3 din decizia ASF nr. 325 din 10.03.2021 este disproportionata.** Prin decizia atacata, s-a retinut ca, in cazul a cinci dosare de dauna (dintr-un total de aprox 100.000), societatea a achitat cu intarziere despagubirile, incalcanad astfel prevederile art. 21 alin.4. din Legea nr. 132/2017 si a aplicat o sanctiune in valoare de 150.000 lei, disproportionat raportat la numarul de dosare in care s-au constatat erori;
- **societatea nu a savarsit fapta descrisa la pct. 4 din Decizia ASF nr. 325 din 10.03.2021** in sensul ca autoritatea a retinut in cazul a 5 dosare de dauna ca societatea nu a achitat si penalitatile de intarziere odata cu despagubirea, cu toate ca societatea a indicat in mod expres faptul ca nu a achitat penalitatile, deoarece tertii prejudiciati nu au solicitat plata acestora.
- **societatea nu a savarsit fapta descrisa la pct. 9 din Decizia ASF nr. 325 din 10.03.2021 in sensul ca** era obligata sa achite despagubirea constand in contravaloarea reparatiei autovehiculului, indiferent de valoarea acesteia cand in fapt, societatea a respins in parte cererea de despagubire, reducand indemnizatia de asigurare la o valoare de piata, rezultata din verificarea tarifelor practicate pe piata.

In privinta stadiului procesual, precizam faptul ca litigiu este la acest moment inca in faza de administrare a probatoriului, in vederea citarii lichidatorului judiciar.

**Urmatorul termen de judecata v-a avea loc la data de 07.06.2022 ocazie cu care se va pune în discuție problema însușirii acțiunii.**

#### **D. Dosar nr. 2008/2/2020 aflat pe rolul Curtii de Apel Bucuresti**

Prin actiunea initiata in contradictoriu cu ASF societatea City Insurance a inteles sa conteste urmatoarele decizii: Decizia ASF nr. 455 din data de 06.04.2020, Decizia ASF nr. 457 din data de 06.04.2020 si Decizia ASF nr. 458 din data de 06.04.2020, solicitand anulara acestora ca fiind nelegale.

Cu privire la cele trei decizii emise de autoritate, precizam faptul ca acestea vizeaza in principal constatarea unor neconformitati ale situatiei financiare, motiv pentru care s-a si dispus pe de-o parte instituirea unui plan de masuri pentru restabilirea indicatorilor financiari si pentru

stabilirea aportului de capital necesar restabilirii situatiei financiare iar pe de alta parte sa dispus sanctionarea societatii cu amenda in cuantum total de 175.000 lei.

Prin contestatia formulata, societatea a invocat atat motive ce tine de legalitatea intocmirii procesului verbal de contraventie, cat si motive de fond legate de neconformitatile constatate.

**In primul rand societatea a solicitat constatarea nulitatii absolute a Procesului-Verbal de control comunicat prin Adresa nr. 18800 din 16.12.2019 , ce a dus la emiterea deciziilor 455, 457 si 458 din 06.04.2020.**

In principal, aceasta solicitare are in vedere faptul ca anterior comunicarii in original a Procesului Verbal al Raportului de Control, autoritatea a comunicat o varianta electronica impotriva careia societatea a si inteles sa formuleze obiectiuni. Cu toate acestea, la momentul comunicarii variantei letrice a procesului verbal, acesta a continut si argumentele ASF fata de obiectiunile formulate, fiind incalcat astfel dreptul la aparare prin includerea in aceasta varianta transmisa a argumentelor ce vizau obiectiunile societatii.

In mod evident, daca societatea ar fi cunoscut ca versiunea electronica comunicata nu este varianta finala, nu ar fi formulat obiectiuni, astfel ca Procesul Verbal de Control comunicat prin Adresa nr. 18800 din 16.12.2019 este nul absolut, fiind emis cu incalcarea dispozitiilor legale.

Argumentele de fond ale contestatiei vizeaza nelegalitatea instituirii obligatiei de realizare a unui plan de masuri, atata timp cat societatea a respectat intocmai prevederile legale in vigoare, detinand capitalurile proprii mai mult decat suficiente pentru a continua desfasurarea activitatii societatii

In privinta stadiului procesual, invederam ca litigiu este la acest moment inca in faza de administrare a probatoriului, in cauza fiind dispusa de catre instanta de judecata efectuarea unei expertize contabile ce pana la aceasta data nu a fost realizata, ultimul expert desemnat solicitand inlocuirea.

La termenul de judecatd din data de 17.05.2022, societatea Vivendi International SRL a depus cerere de interventie principala, **cauza fiind amanata pentru termenul din data de 14.06.2022**, pentru a se lua cunostinta de aceasta, dar si in vederea convocarii adunarii creditorilor pentru exprimarea punctului de vedere cu privire la insusirea si continuarea litigiului.

#### **E. Dosar nr. 5267/2/2019 aflat pe rolul Inaltei Curti de Casatie si Justitie**

Prin actiunea initiata in contradictoriu cu ASF societatea City Insurance a inteles sa conteste Decizia nr 1040 din data de 13.08.2019.

Prin aceasta decizie emisa de autoritate, societatea a fost sanctionata cu avertisment, urmare a faptului ca s-au regasit un numar de 793 de petitii ce nu s-au solutionate in termenul legal, precum si obligarea de a comunica intr-un termen de 15 zile un plan de masuri pentru a nu se mai intampla astfel de intarzieri.



In prima instanta argumentatia societatii nu a fost acceptata, contestatia fiind respinsa ca neintemeiata

Impotriva acestei hotarari societatea City Insurance a formulat calea de atac a recursului

Recursul urmeaza a se solutiona de catre Inalta Curte de Casatie si Justitie la data de 17.06.2022, termen la care lichidatorul judiciar va trebui sa depuna punct de vedere cu privire la insusirea recursului formulat.

#### **F. Dosar nr. 25613/3/2020 aflat pe rolul Curtii de Apel Bucuresti**

Prin actiunea initiata in contradictoriu cu ASF societatea City Insurance a solicitat obligarea ASF sa comunice in baza Legii 544/2001, urmatoarele informatii:

- a) Copii ale Hotararilor Consiliului ASF din datele de 12.02.2020, 04.03.2020 si 11.03.2020, privind aprobarea extinderii exercitiului de evaluare a activelor si pasivelor in sectorul asigurarilor din Romania;
- b) Copii ale Planurilor integrate de control aferente anilor 2019-2020, precum si modificarile aduse acestora;
- c) Numele persoanelor care au initiat si elaborat Regulamentul ASF 6/2019;
- d) Copie a Hotararii Consiliului ASF, din cadrul sedintei din data de 12.06.2019, precum si stenograma neanonimizata a respectivei sedinte;
- e) Numele persoanei care a redactat si transmis catre societatea debitoare adresa nr.SC/71/19.03.2020, precum si daca aceasta a avut aprobarea superiorului ierarhic.

Prin sentinta civila pronuntata la data de 29.03.2021 instanta de fond a admis in parte cererea de chemare in judecata.

In consecinta, a obligat parata ASF sa comunice societatii toate informatiile de interes public solicitate la punctele 1, 4, cu referire la copia Hotararii Consiliului ASF din cadrul sedintei din data de 12.06.2019 si a stenogramei anonimizate si 5, cu referire la acordarea aprobarii ierarhice pentru redactarea si transmiterii adresei nr. SC/71/19.03.2020.

Impotriva acestei hotarari ambele parti au formulat calea de atac, urmatorul termen de judecata fiind la data de 23.06.2020 unde se va pune problema însușirii acțiunii.

#### **G. Dosar nr. 5753/2/2020 aflat pe rolul Inaltei Curti de Casate si Justitie**

Prin actiunea initiata in contradictoriu cu ASF societatea City Insurance a inteles sa conteste Decizia ASF nr. 340/13.03.2020 precum si a toate actele emise de ASF in legatura cu pregatirea, initierea si implementarea Exercitiului BSR.

In fapt, prin aceasta decizie emisa de autoritatea de reglementare, City Insurance a fost inclusa in Exercitiul BSR, exercitiu financiar in urma caruia de altfel au si rezultat deficientele financiare ale societatii.

In fapt societatea a solicitat instantei de judecata printre altele:

- I. Anularea: actelor administrative prin care societatea a fost inclusa in Exercitiul BSR;
- II. Obligarea la punerea la dispozitia instantei a unor copii conforme cu originalul de pe Actele Contestate;
- III. Obligarea autoritatii in a suporta costuri ocazionate City Insurance ca urmare a impunerii de catre autoritate a obligatiei de a participa la Exercitiul BSR.

In motivarea contestatei societatea a invocat motive ce tine de

- (i) Lipsa temeiului juridic si inaplicabilitatea Art. 51 alin (2) din Legea nr. 237/2015 ca temei legal al Exercitiului BSR;
- (ii) Nelegalitatea Exercitiului BSR in sine si a Actelor Contestate prin prisma nepublicarii/necomunicarii acestora;
- (iii) Nelegalitatea Exercitiului BSR in sine si a Actelor Contestate prin prisma nepublicarii/necomunicarii acestora;
- (iv) Neconstitutionalitatea Art. 51 alin. (2) din Legea nr. 237/2015.

In privinta stadiului dosarului, mentionam ca acesta se afla in prima instanta, in faza de administrare a probatoriului solicitat, unde s-a admis solicitarea societatii debitoare de efectuare a unei expertize tehnice in specialitatea audit financiar.

Expertul desemnat a estimat costul expertizei la suma de 400.000 lei, iar instanta de judecata a incuviintat un onorariu provizoriu de 50.000 lei.

**Urmatorul termen de judecata este stabilit la data de 20.06.2022 ocazie cu care se va pune în discuție însușirea acțiunii.**

#### ***H. Dosar nr. 7056/2/2019 aflat pe rolul Inaltei Curti de Casate si Justitie***

Prin cererea inregistrata la Curtea de Apel Bucuresti, societatea a solicitat anularea avizului emis de ASF nr. 33/25.11.2019, prin care autoritatea nu si-a dat acceptul pentru compensarea sumelor datorate de societatea debitoare cu cele datorate de societatea Astra Asigurare si Reasigurare SA catre City Insurance.

Societatea a invocat in motivarea acestei contestatii ca avizul ce se impunea a fi emis de autoritate nu s-a eliberat pentru considerente ce tin de activitatea sau, mai bine spus, inactivitatea lichidatorului judiciar al societatii Astra Asigurare si Reasigurare SA, care nu a raspuns solicitarilor de a furniza informatiile catre ASF, fapta ce, in opinia CITY, nu poate fi in final imputata societatii debitoare, prejudiciind drepturile acesteia de a compensa datoriile dintre cele doua societati

În privința stadiului dosarului, menționăm că instanța de fond a respins la data de 09.11.2020 cererea formulată de societate, astfel ca s-a exercitat calea de atac a recursului.

**Recursul urmează a se judeca de către Înalta Curte de Casație și Justiție la data de 02.06.2022 ocazie cu care se va pune în discuție și însușirea acțiunii de către lichidatorul judiciar.**

**PUNCTUL 2. Aprobarea oportunității formulării căii de atac în dosarele nr. 916/2/2021 nr. 7009/2/2020, respectiv nr. 6210/2/2019, aflate pe rolul Curții de Apel București.**

#### **A. Dosar nr. 916/2/2021 aflat pe rolul Curții de Apel București**

Prin acțiunea inițiată în contradictoriu cu ASF societatea City Insurance a înțeles să conteste Decizia ASF nr. 38 din 13.01.2021, solicitând să se constate că aceasta este nelegală și netemeinică, impunându-se anularea acesteia.

În subsidiar, societatea a solicitat ca în măsura în care se apreciază că se impune menținerea deciziei, să se constate gravitatea redusă a faptelor constatate, înlocuindu-se cu sancțiunea avertismentului scris sau să se reducă cuantumul amenzii în valoare de **500.000 lei** (maximumul stabilit de lege) până la minimumul prevăzut de lege, respectiv 50.000 lei.

În motivarea deciziei de sancționare s-a reținut că într-un număr de 30 de dosare au existat încălcări ale legislației incidente.

Prin contestația formulată, societatea a invocat atât motive ce țin de legalitatea întocmirii procesului verbal de contravenție, cât și motive de fond legate de neconformitățile constatate de autoritate în cele 30 de dosare de daună.

În mod concret, o parte dintre motivele ce stau la baza acțiunii vizează următoarele aspecte:

- **Controlul a fost efectuat în temeiul unei proceduri nereglementate la data emiterii deciziei contestate.** În fapt societatea apreciază că nu există un temei legal al unui control permanent efectuat la societate;
- **Controlul a fost efectuat de o persoană fără atribuții în acest sens.** În fapt din formularea utilizată în Adresa nr. SA-DSCISG 4683/09.12.2020, nu reiese în mod clar care este departamentul care a făcut controlul, acesta fiind descris ca „directia de specialitate din cadrul ASF”. Având în vedere că emitentul este Direcția de Supraveghere și Control Intermediari, Conduita și Scheme de Garantare, se constată că activitatea de constatare a contravenției a fost efectuată în mod nelegal în condițiile în care Direcția de Supraveghere și Control Intermediari, Conduita și Scheme de Garantare nu are prerogative legale de „control permanent”.
- **Faptele contravenționale astfel cum au fost reținute de către agentul constatator, nu reprezintă contravenție,**

a) într-un număr de 27 dosare de daună, plata despăgubirilor a fost efectuată cu întârziere, ori în acest sens societatea a indicat faptul că „urmare a îmbolnavirilor cu Covid19 a mai multor angajați, a obligativității izolării angajaților care au intrat în contact direct cu persoane infectate

cu virusul si a intrarii majoritatii angajatilor in sistem telemunca, societatea opereaza cu resurse limitate.”

b) in dosarul nr. RCA/CTR/1756/2020, societatea nu ar fi formulat oferta de despagubire si nu a efectuat plata despagubirii pana la data de 17.09.2020, ori societatea a indicat ca „nu a fost formulata oferta de despagubire deoarece dosarul a fost achitat conform cererii depusa de pagubit.”

c) in cazul dosarelor RCA/B/9783/2020 si RCA/IS/2856/2020, societatea nu ar fi intocmit procesul-verbal suplimentar de constatare intr-un termen de 3 zile lucratoare de la solicitare, ori societatea a indicat faptul ca „facem precizarea ca partile prejudiciate nu au facut cererea de reconstatare, insa ulterior, dupa primirea acordului telefonic din partea acestora, a fost transmis acordul catre unitatea reparatoare.”

In privinta stadiului litigiului, in vederea ca la data de 21.10.2021 Tribunalul Bucuresti a respins actiunea formulata de City Insurance.

**Pana la aceasta data nu s-a comunicat motivarea hotararii însă raportat la starea definitivă de faliment a City Insurance se pune în discuție oportunitatea formularii caii de atac.**

#### **B. Dosar nr. 7009/2/2020 aflat pe rolul Curtii de Apel Bucuresti**

Prin actiunea initiata in contradictoriu cu ASF, societatea City Insurance a solicitat anularea actelor administrative asimilate reprezentate de:

- **Adresa ASF nr. SA-DSC 4109/09.11.2020** prin care ASF si-a manifestat in mod expres:

a) refuzul de a aproba nominalizarea auditorului ales de City Insurance;

b) decizia de a obliga City Insurance la incheierea unui contract de prestari servicii cu K.P.M.G. AUDIT S.R.L.

- **Anuntul ASF, fara numar, publicat pe web-site-ul ASF in data de 26.11.2020** prin care ASF a desemnat pe KPMG Audit S.R.L. in calitate de auditor pentru efectuarea evaluarii exercitiul BSR la City Insurance.

In fapt, printr-o decizie ASF din data 13.03.2020, s-a stabilit efectuarea unei evaluari a activelor si pasivelor City Insurance, **evaluare ce trebuia a fi realizata de un auditor independent, selectat de societate din lista auditorilor eligibili aprobata de ASF.**

City Insurance a comunicat ASF decizia de nominalizare a societatii DELOITTE AUDIT S.R.L., pentru desfasurarea exercitiului BSR 2020, societate ce insa a fost respinsa, fiind desemnat de catre autoritate KPMG Audit S.R.L. in calitate de auditor pentru efectuarea evaluarii exercitiul BSR

**Societatea a inteles sa conteste deciziile emise de autoritate pentru urmatoarele considerente:**

- **societatea KPMG Audit S.R.L. nu indeplineste rigorile legii;**
- **prin aceasta modalitate se incalca dreptul constitutional prevazut de art. 135 alin.2, lit. a) din Constitutia Romaniei.**

La data de 07.12.2021 instanta de fond a admis exceptia inadmisibilitatii cererii de anulare a adresei nr. SA-DSC 4109/09.11.2020 si a anuntului publicat in data de 26.11.2020 pe site-ul ASF respingand si restul cererii ca neintemeiata.

**Pana la aceasta data nu s-a comunicat motivarea hotararii însă raportat la starea definitivă de faliment a City Insurance se pune în discuție oportunitatea formularii caii de atac.**

### ***C. Dosar nr. 6210/2/2019 aflat pe rolul Curtii de Apel Bucuresti***

Prin acțiunea inițiată în contradictoriu cu ASF societatea City Insurance a înțeles să conteste Deciziei ASF nr. 1180/26.09.2019 solicitând Curții de Apel București să constate că această decizie este nelegală și netemeinică impunându-se anularea ei.

În fapt, prin decizia sancționatorie emisă de autoritate, aceasta a stabilit, în cadrul ședinței din data de 24 septembrie 2019 că se impune sancționarea City Insurance S.A. cu amendă în cuantum de 50.000 de lei pentru nerespectarea obligațiilor legale referitoare la activitatea de instrumentare a dosarelor de daune deschise de clienții societății.

Această decizie a fost emisă urmare a controlului permanent desfășurat de către ASF când s-a constatat încălcarea prevederilor Legii nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă în sensul în care:

- S-au transmis cu întârziere ofertele de despăgubire sau notificările cu privire la motivele pentru care nu a aprobat, în totalitate sau parțial, pretențiile de despăgubire;
- S-au efectuat plățile despăgubirilor cu întârziere;
- S-au efectuat cu întârziere (re)constatarea daunelor avizate.

În argumentația deciziei emise de autoritate s-a avut în vedere printre altele tendința ascendentă a numărului de petiții înregistrate la ASF și a ratei de soluționare a acestora în favoarea petenților (în peste 50% din cazuri).

Mai mult s-a menționat că prin conduita în domeniul asistenței post-vânzare, societatea trebuia să se asigure de faptul că interesele, drepturile și nevoile clienților sunt luate în considerare până la finalizarea relațiilor contractuale, inclusiv prin implementarea unui proces eficient și rapid de gestionare a daunelor și implementarea unui sistem eficient de gestionare a reclamațiilor

City Insurance, prin contestația formulată a invocat în apărarea sa atât motive ce țin de legalitatea întocmirii procesului verbal de contravenție cât și motive de fond legate de neconformitățile constatate de autoritate

În privința stadiului procesual, învederează faptul că la data de 11.01.2021 Curtea de Apel București a respins cererea formulată de City Insurance S.A. ca neîntemeiată.

Cu toate ca pronunțarea acestei hotărâri s-a făcut în luna ianuarie a anului 2021 nici până la aceasta dată nu s-a comunicat motivarea hotărârii, **însă raportat la starea definitivă de faliment a City Insurance se pune în discuție oportunitatea formulării căii de atac.**

**Concluzionand, raportat la informațiile mai sus și argumentele mai sus prezentate lichidatorul judiciar supune aprobării creditorilor următoarele puncte aflate pe ordinea de zi:**

**PUNCTUL 1. Aprobarea oportunității însușirii de către lichidatorul judiciar a acțiunilor formulate de către societatea debitoare SOCIETATEA DE ASIGURARE-REASIGURARE CITY INSURANCE S.A. împotriva Deciziilor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară anterior deschiderii procedurii de faliment.**

**PUNCTUL 2. Aprobarea oportunității formulării căii de atac în dosarele nr. 916/2/2021 nr. 7009/2/2020, respectiv nr. 6210/2/2019, aflate pe rolul Curții de Apel București.**

Pentru informații suplimentare va puteți adresa lichidatorului judiciar.

Creditorii au posibilitatea să transmit voturile în scris la numărul de fax 0213266013 sau/si pe adresa [faliment.cityinsurance@citr.ro](mailto:faliment.cityinsurance@citr.ro) până în data de **31.05.2022, ora 12:00.**

*Se accepta următoarele forme de comunicare electronica:*

- *Votul semnat și scanat transmis la adresele de e-mail menționate mai sus;*
- *Votul semnat și transmis prin fax;*
- *Vot format electronic care are incorporat, atasat ori asociat semnătura electronică bazată pe un certificat valabil – semnătura digitală;*

Informarea și materialele aferente ordinii de zi vor fi remise creditorilor *la cererea expresă a acestora*, prin e-mail.

**Cu deosebită considerație,**

**24.05.2022**

  
**CITR Filiala Cluj SPRL**  
**Partner**  
**Oana Munteanu**

Subscrisa, în temeiul Regulamentului UE 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (în continuare Regulamentul) detinem calitatea de operator. Având în vedere faptul că specificul atribuțiilor unui administrator judiciar/lichidator implică și prelucrarea în temeiul Legii Insolvenței și a dispozițiilor legale incidentale a datelor cu caracter personal, vă solicităm respectuos să vă asigurați că orice document pe care ni-l transmiteți și orice comunicare se efectuează cu respectarea dispozițiilor legale ale Regulamentului, ca persoanele vizate și-au dat acordul și/sau au cunoștința de acest transfer al datelor lor cu caracter personal, și că ne transmiteți doar acele documente adecvate, relevante și limitate la ceea ce e necesar pentru a ne îndeplini atribuțiile. Menționăm, de asemenea, că vom prelucra datele primite strict în scopul gestionării acestei debitoare, într-un mod care asigură securitatea adecvată a acestora, ca aceste date vor fi colectate, înregistrate, organizate, structurate, adaptate sau modificate, extrase, consultate și utilizate doar pentru a ne îndeplini atribuțiile, conform legii și a instrucțiunilor instanței și ca vor fi divulgate celorlalți participanți ai procedurii, în conformitate cu legea, instrucțiunile instanței și în măsura necesității. De asemenea, vom stoca datele furnizate cu caracter personal pentru o perioadă de 2 ani după finalizarea procedurii de insolvență. Vă garantăm că toți angajații și colaboratorii noștri respectă strict confidențialitatea datelor, ca toate datele pe care ni le furnizați, inclusiv datele cu caracter personal, sunt tratate cu respect de către reprezentanții noștri, acestea fiind prelucrate de către echipa de caz care gestionează debitoarea în cauză. Pentru mai multe informații cu privire la politica noastră internă de protecție a datelor cu caracter personal precum și detalii în ceea ce privește drepturile persoanelor vizate de a ne solicita accesul, rectificarea sau ștergerea acestora sau restricționarea prelucrării, dreptul de a se opune prelucrării, precum și dreptul la portabilitatea datelor, sau orice alte întrebări aferente, vă rugăm să ne contactați la următoarea adresă de e-mail: [protectia.datelor@citr.ro](mailto:protectia.datelor@citr.ro)