



**Istoricul sancțiunilor aplicate Euroins România de către ASF și deciziile instanțelor, care confirmă, pe fond sau definitiv, măsurile dispuse de Autoritate**

<b>Data sancțiune</b>	<b>Sancțiune</b>	<b>Motiv sancțiune</b>	<b>Obiect judecată</b>	<b>Decizie instanță</b>
Iulie 2020	Amendă 100.000 lei, director general Mihnea Tobescu	nerespectare plan masuri dispus prin Decizia 199/20.02.2020 referitor la metodologia de calcul best estimate, netransmiterea documentelor din care sa rezulte ca re-asumarea de către cedent a portofoliilor la terminarea contractului se face condiționată de onorarea prin plată a obligațiilor asumate de reasiguratori în confirmările soldurilor	Anularea Deciziei ASF Și suspendarea executării deciziei	„Conform art. 413 alin. (1) pct. 1 Cod Procedură Civilă <b>dispune suspendarea judecării până la soluționarea definitivă a cererii ce face obiectul dosarului nr. 1519/2020. Cu recurs</b>  Suspendarea:  Prin Hotărârea nr. 3263/27.05.2021, <b>Înalta Curte de Casație și Justiție a respins recursul formulat de A.S.F., ca nefondat. Definitivă.</b>
Septembrie 2020	Amenda 100.000 lei conducere executiva si retragerea aprobarii – Mihnea Tobescu	raportarea si inregistrarea in mod eronat de elemente de fonduri proprii constand in capital social		
Septembrie 2020	Amenda 100.000 lei conducere executiva si	raportarea si inregistrarea in mod eronat de	Anularea și suspendarea deciziei ASF	Anularea:

	<p>retragerea aprobării – Milena Guencheva</p>	<p>elemente de fonduri proprii constant in capital social</p>	<p>Prin Hotărârea nr. 128/05.02.2021, <b>Curtea de Apel București a admis, în parte, acțiunea și a anulat Decizia A.S.F. nr. 1139/2020.</b> Totodată, instanța a exonerat pe reclamantă de sancțiunea amenzii de 100000 lei și a sancțiunii complementare a retragerii aprobării. <b>Cu recurs.</b></p> <p><b>Prin Hotărârea nr. 5626/23.11.2022, Înalta Curte de Casație și Justiție a pronunțat următoarea soluție pe scurt:</b>  <i>„Admite recursul formulat de pârâta Autoritatea de Supraveghere Financiară împotriva Sentinței civile nr. 128 din 5 februarie 2021 a Curții de Apel București- Secția a VIII-a contencios administrativ și fiscal. Casează sentința atacată și trimite cauza spre rejudecare la aceeași instanță. Definitivă.”</i></p>
--	--	---	---



				<p><u><a href="#">Solutie favorabilă A.S.F.</a></u></p> <p>Suspendarea:</p> <p>Prin Hotărârea nr. 4289/29.09.2021, <b>Înalta Curte de Casație și Justiție a admis recursul declarat de reclamanta Milena Guentcheva împotriva Sentinței civile nr. 1075 din 26 octombrie 2020</b>, pronunțată de Curtea de Apel București. A casat sentința recurată și, rejudecând a dispus: admite cererea de chemare în judecată, formulată de reclamanta Milena Guentcheva, în contradictoriu cu pârâta Autoritatea de Supraveghere Financiară. Dispune suspendarea executării Deciziei nr. 1139/28.09.2020, emisă de pârâtă, până la soluționarea definitivă a acțiunii în anulare. Obligă intimata-pârâtă Autoritatea de Supraveghere Financiară la plata către recurenta-reclamantă Milena Guentcheva a</p>
--	--	--	--	--

				cheltuielilor de judecată în sumă de 125 lei, pentru fond și recurs. <b>Definitivă.</b>
Septembrie 2020	Amendă 1,5 milioane lei societate Euroins	calculare necorespunzatoare a celei mai bune estimari a rezervelor tehnice, nedetinererea de fonduri proprii eligibile care sa acopere SCR si MCR	Anularea deciziei ASF și Suspendarea deciziei ASF	<p>Anularea: Prin Hotărârea nr. 495/15.03.2022, Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt: <b>„Respinge acțiunea, ca neîntemeiată</b></p> <p>Suspendarea: Prin Hotărârea nr. 5853/24.11.2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a dispus următoarea soluție pe scurt: <b>„Respinge recursul declarat de recurenta-reclamantă Euroins România Asigurare Reasigurare S.A. împotriva Sentinței nr.1115 din 2 noiembrie 2020, pronunțată de Curtea de Apel București – Secția a IX-a contencios administrativ și fiscal, ca nefondat.</b> <b><u>DEFINITIVĂ.</u></b></p>
Septembrie 2020	Amendă 600.000 lei societate Euroins	constituirea necorespunzatoare a rezervei de	Anularea deciziei ASF și	Anularea: Prin Hotărârea nr. 992/23.06.2021,

		prime, a rezervei de daune avizate si a rezervei de daune neavizate;	suspendarea deciziei ASF	<p>Curtea de Apel București a respins acțiunea, ca neîntemeiată.</p> <p><u><i>Soluție favorabilă pe fond A.S.F.</i></u></p> <p>Reclamanta a formulat recurs, <b>Termen stabilit la Î.C.C.J.:</b> 14.11.2023.</p> <p>Suspendarea: Prin Hotărârea nr. 3948 din data de 15.09.2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a dispus următoarea soluție pe scurt: <b>„Respinge recursul declarat de recurenta Societatea Euroins România Asigurare Reasigurare S.A. împotriva Sentinței civile nr. 1264/19.11.2020, pronunțate de Curtea de Apel București - Secția a IX-a Contencios Administrativ și Fiscal, ca nefondat. <u>DEFINITIVĂ.</u></b></p>
August 2021	Amendă 296.200 lei societate	nerespectarea prevederilor legale privind instrumentarea si termenele de plata a despagubirilor	Anularea deciziei ASF	Primul termen de judecată stabilit pt 6.03.2023



Iunie2021	Amendă 34.000 lei societate Euroins	netransmitere raportari sau transmitere cu intarziere		
Februarie 2021	Amendă 500.000 de lei societate Euroins	nerespectarea prevederilor legale privind instrumentarea si termenele de plata a despagubirilor	Anularea și suspendarea deciziei ASF	<p>Anularea: Prin Hotărârea nr. 595/14.04.2021, Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt:  <b>„Respinge ca nefondată acțiunea.</b>          (...)  <i>Cu recurs în 15 zile de la comunicare.”</i></p> <p><b><u>Soluție favorabilă A.S.F.</u></b></p> <p><b>Termen stabilit la Î.C.C.J.: 22.03.2023.</b></p> <p>Prin Hotărârea nr. 282/16.02.2022 Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt:  <b>„Respinge excepția inadmisibilității ca neîntemeiată.</b>  <b>Respinge acțiunea, ca neîntemeiată. Cu recurs în 15 zile de la comunicare (...)</b></p> <p><b>Suspendarea:</b> Prin Hotărârea nr. 323 /27.05.2020, Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt:</p>

				<p>„<i>Constată cererea de chemare în judecată ca rămasă fără obiect(...)</i>  <i>Cu recurs în 15 zile de la comunicare.</i>”</p> <p><u><i>Soluție favorabilă A.S.F.</i></u></p> <p><b>Hotărârea a rămas DEFINITIVĂ prin nerecurare.</b></p>
Ianuarie 2021	Amendă societate 450.000 lei	nerespectarea prevederilor legale privind termenele de plata a despagubirilor	ANULAREA DECIZIEI ASF	<p><i>Prin Hotărârea nr.1433/15.10.2021, Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt:</i>  <i>„Respinge cererea ca neîntemeiată. Cu recurs.”</i></p> <p><u><i>Soluție favorabilă A.S.F.</i></u></p> <p>Reclamanta a formulat recurs,  <b>Termen stabilit la Î.C.C.J.: 14.12.2023.</b></p>
Decembrie 2021	Amendă societate 2.314.425 lei	Neprezentare a tuturor documentelor solicitate de echipa de control	Anularea deciziei ASF și a tuturor actelor premergătoare	Termen de judecată pe 22.03.2023 la Curtea de Apel București
Decembrie 2021	Amendă societate 3.546.000 lei	Neconstituire rezerve regim national si solvabilitate 2, evidenta neadecvata a dosarelor de daune, nerespectarea	Anularea deciziei ASF	Prin Hotărârea nr. 1329/22.07.2022 Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt: <i>„Respinge cererea de chemare in</i>

		prevederilor legale privind instrumentarea si termenele de plata a despagubirilor, nedetinare de fonduri proprii necesare acoperirii SCR		<p><i>judecată ca neîntemeiată.</i>  <i>Cu recurs in termen de 15 zile de la comunicare,.</i>"</p> <p><u><a href="#">Soluție favorabilă A.S.F.</a></u></p> <p><u><a href="#">Reclamanta a formulat recurs.</a></u>  <u><a href="#">Fără termen stabilit la Î.C.C.J.</a></u></p>
Martie 2022	amenda conducere executivă – director general Tanja Blatnik. 98.500 lei	Transmitere raportări neconforme	Anularea deciziei ASF	Primul termen a fost pe 21.02.2023, la Curtea de Apel București
Martie 2022	Amendă societate 2.398.700 lei	Înregistrare fonduri proprii neconforme, nedetinare de fonduri proprii necesare acoperirii SCR	Suspendarea și anularea decizie ASF	<p>Anularea: Termen de judecată pe 14.03.2023 la Curtea de Apel București.</p> <p>Suspendarea:</p> <p>Prin Hotărârea nr. 827/3.05.2022, Curtea de Apel București a dispus următoarea soluție pe scurt:  <i>„Respinge cererea de suspendare, ca neîntemeiată.</i>  <i>Cu recurs în termen de 5 zile de la comunicare.”</i></p> <p><u><a href="#">Soluție favorabilă A.S.F.</a></u></p>



				<b>Hotărârea a rămas definitivă prin nerecurare.</b>
Martie 2022	Amendă societate 229.500 lei	Neprezentare a tuturor documentelor solicitate de echipa de control	Anularea deciziei	Termen de judecată pe 6.03.2023 la Curtea de Apel București
Martie 2022	Amendă societate 422.600	Plata cu întârziere a despăgubirilor RCA, neplată penalități, constatare daune RCA cu întârziere. Subevaluare rezervă de dauna avizată	Anularea deciziei ASF	Respinge cererea de chemare în judecată, ca neîntemeiată. Cu drept de recurs în termen de 15 zile de la comunicare. Cererea de recurs se depune la Curtea de Apel București - Sectia a VIII-a Contencios Administrativ si Fiscal.  Decizie favorabilă ASF
Mai 2022	Amendă societate 419.900 lei	societatea fie nu a notificat părții prejudiciate, cu confirmare de primire, motivele pentru care nu au fost aprobate, în totalitate sau parțial, pretențiile de despăgubire, fie notificarea a fost transmisă cu întârziere plata daune cu întârziere, neplată penalități		
Iulie 2022	Amendă societate 125.400 lei	Netransmiterea în termenul legal a situațiilor	Anularea deciziei ASF	Termen de judecată pe 16.03.2023, la Curtea de Apel București



		financiare aferente anului 2022		
Septembrie 2022	Amendă societate 1.023.200 lei	Constituirea necorespunzătoare a rezervelor tehnice sub regimul national, nerespectarea principiului persoanei prudente in cazul investitiilor	Anularea deciziei ASF și a mai multor decizii anterioare	Termen de judecată 28.03.2023, Curtea de Apel București
Septembrie 2022	Amendă societate 333.373 lei	Documente neprezentate echipei de control		
Noiembrie 2022	amenda conducere executivă – director general Tanja Blatnik- 86.100 lei	pentru raportările lunare transmise la A.S.F. aferente perioadei februarie - iunie 2022 privind situația litigiilor aflate în curs de soluționare pe rolul instanțelor de judecată, directorul general nu s-a asigurat că acestea sunt complete, corecte și corespund realității	Contestație împotriva deciziei	Nu are încă termen fixat
Ianuarie 2023	Amendă societate 309.400 lei	plata despăgubirilor cu întârziere Societatea nu a transmis/a transmis persoanelor păgubite oferte de despăgubire sau notificări cu privire la motivele pentru care nu a aprobat/a aprobat		



		parțial pretențiile de despăgubire, Societatea nu a achitat penalități de întârziere, sau a achitat penalitățile cu întârziere, ulterior plății despăgubirii către persoanele prejudiciate		
Iulie 2022	Amendă da conducere executivă – director general Tanja Blatnik-125.400 lei	Netransmiterea in termenul legal a situatiilor financiare aferente anului 2022	Anularea deciziei ASF	Termen de judecată 16.03.2023, Curtea de Apel București