



CITR

O COMPANIE
IMPETUM GROUP

**City
Insurance**

**Conferință de presă CITR:
Cauzele Falimentului City Insurance**

23 iunie 2022

Cel mai mare faliment din istoria recentă a României, gestionat de CITR în 4 luni

Februarie 2022

- Deschiderea procedurii de faliment a City Insurance Inventarul patrimoniului
- Identificarea și notificarea a peste 71.000 de creditori

Mai 2022

- **Tabelul preliminar** al Creditorilor City Insurance
- Începe etapa **evaluării** patrimoniului
- **Analiza preliminară** a cauzelor falimentului City Insurance
- 500.000 de polițe de asigurare RCA emise de City Insurance denunțate automat la 11 mai 2022

Iunie 2022

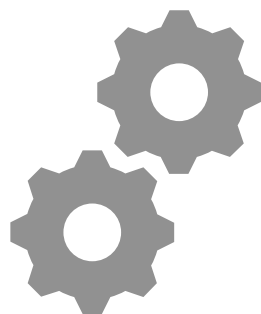
- Publicarea raportului de cauze (2016-2021)

Primele 133 de zile de la deschiderea falimentului

Scopul raportului de cauze

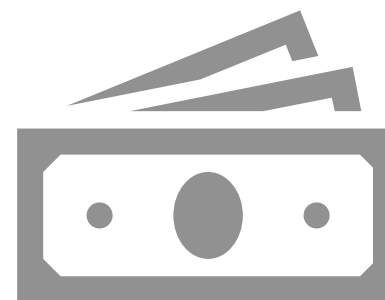
- ❖ Identificarea cauzelor care au condus la falimentul City Insurance
- ❖ Identificarea de acte și operațiuni frauduloase
- ❖ Identificarea eventualelor indicii sau elemente privind persoanele care au contribuit la starea de faliment
- ❖ Premisele angajării răspunderii organelor de conducere și/sau supraveghere din cadrul companiei precum și a oricăror alte persoane care au contribuit la starea de insolvență

Principalele cauze ale celui mai mare faliment din istoria recentă a României



OPERAȚIONALE

derivă din activitatea de asigurare



FINANCIARE

ce derivă din activitatea de gestionarea a fondurilor bănești

Principalele cauze operaționale

- ❖ Vânzarea polițelor sub tariful notificat, cu scopul de a crește cota de piață, ceea ce a generat un **deficit de 1.2 miliarde lei** în perioada cuprinsă între 2018-2021
- ❖ Lipsa demersurilor pentru recuperarea creanțelor de la reasiguratori - **deficit de 422 mil. lei** (sold la decembrie 2021)
- ❖ Neplata la timp a daunelor ce a dus la plăți de penalități și cheltuieli de executare de peste **45 mil. lei**
- ❖ Pierderi constante la nivelul filialelor din Grecia și Italia pe perioada 2017-2021, **deficit de 185 milioane lei.**
- ❖ Nerecuperarea creanțelor în regrese – **deficit de 54 mil. lei** (sold la decembrie 2021)
- ❖ Împrumuturi fără substanță economică în valoare de 125 milioane EUR contractate de City Insurance*

*Acestea fac obiectul unor cercetări penale naționale și internaționale

Principalele cauze care țin de gestionarea fondurilor

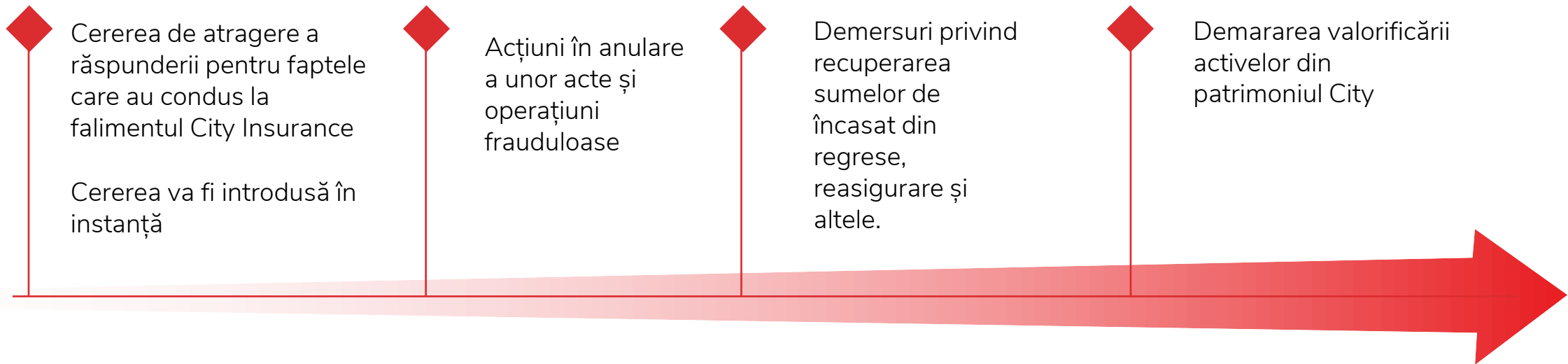
- ❖ Achitarea de dobânzi și a unui onorariu de succes în valoare de **147 milioane lei**, aferente unor împrumuturi de la acționarul majoritar și de la o companie străină, împrumuturi care nu au fost folosite de City Insurance.
- ❖ Nerecuperarea împrumuturilor acordate societății afiliate: City Invest & Management SRL, în cuantum de **57 mil. lei**, sold la data de 31.12.2021
- ❖ Pierderile rezultate din vânzarea unor imobile și terenuri achiziționate la valori ridicate în perioada 2012-2014. Diferența dintre valoarea de achiziție și valoarea de vânzare în 2019-2020 se ridică la suma **42.6 milioane lei**.

Răspunderea persoanelor care au cauzat falimentul City Insurance

Încadrările legale ale cauzelor identificate (extras din lege)

- ❖ au dispus în interes personal continuarea unei activități care conducea în mod vădit societatea de asigurare/reasigurare la încetarea de plăți;
- ❖ au folosit activele și/sau creditele societății de asigurare/reasigurare în interes propriu și al altor persoane;
- ❖ au ținut o contabilitate fictivă, au facilitat dispariția unor documente contabile sau nu au ținut contabilitatea potrivit legii;
- ❖ au deturnat ori au ascuns o parte din activul societății de asigurare/reasigurare sau au mărit în mod fictiv pasivul acesteia;
- ❖ au folosit mijloace ruinătoare pentru a procura societății de asigurare/reasigurare fonduri, în scopul întârzierii încetării de plăți;
- ❖ au întocmit situații financiare anuale, alte situații contabile ori raportări, cu nerespectarea prevederilor legale;
- ❖ în cadrul acțiunilor interne de verificare, nu au identificat și/sau nu au sesizat, din culpa acestora, faptele care au condus la fraude și/sau la o gestiune defectuoasă a patrimoniului societății de asigurare/reasigurare.

Următorii pași



Cel mai mare faliment din istoria recentă a României. Impact.

◆ **1,15 milioane** polițe RCA City Insurance în vigoare la finalul anului trecut

◆ **16.305 polițe de garanții în** vigoare în iunie 2022 aferente a peste 7000 de asigurați, instituții și alte persoane juridice.

◆ **500.000** de polițe de asigurare RCA emise de City Insurance au încetat de drept la 11 mai 2022

◆ **40.000** de dosare individuale de daună

◆ Peste **700 milioane lei** sume de recuperat, conform evidentelor contabile

◆ Peste **10.000** de litigii naționale și internaționale la iunie 2022

Mulțumim!