

Nr. sancțiuni	Entitate Verificată	Tip Sancțiune	Cuquantum Sancțiune	Motiv sancțiune	Tip control	Nr. Acțiuni de control	tematica
Ianuarie 2023							
1	EUROINS	amenda societate	309.400	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	permanent	1	Conform regulamentului 4/2021 controlul permanent nu are o tematica stabilita prin decizie Pe baza raportarilor privind petițiile s-au verificat 108 dosare de daună din perspectiva respectarii Legii 132/2017.
Noiembrie 2022							
1	EUROINS	amenda conducere executivă – director general Tanja Blatnik	86.100	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	permanent	1	Conform regulamentului 4/2021 controlul permanent nu are o tematica stabilita prin decizie s-au realizat verificari pe baza raportarilor privind litigiile comparative cu informatiile publice de pe portalul instantelor de judecata privind litigiile societatii Euroins in calitate de parat,
1	EUROINS	amenda societate	422.600	Constituirea necorespunzatoare a rezervelor tehnice sub regimul national			
Septembrie 2022							
1	EUROINS	amenda societate	1.023.200	Constituirea necorespunzatoare a rezervelor tehnice sub regimul national, nerespectarea principiului persoanei prudente in cazul investitiilor	inopinat	1	a)verificarea procesului de subscriere din perspectiva cerințelor Normei A.S.F. nr. 32/2021 privind asigurările de garanții (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 32/2021); b) verificarea respectării cerințelor prevăzute la art. 28 alin. (2) lit. b) și lit. d) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 237/2015), cu privire la activitățile realizate de societate pentru gestionarea riscului de lichiditate și a managementului active-obligații respectiv modul de alocare a fluxurilor de numerar pentru plata dosarelor de daune și pentru plasamentele investiționale; c) verificarea respectării în cadrul procesului de soluționare a dosarelor de daună RCA, a obligațiilor
1	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A	amenda societate	333.373	Documente neprezentate echipei de control			

							asigurătorului instituite prin art. 5 din Norma nr. 38/2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și registrul special de evidență a activelor care le acoperă.
Julie 2022							
1	EUROINS	amenda conducere executivă – director general Tanja Blatnik	125.400	Netransmiterea în termenul legal a situațiilor financiare aferente anului 2022	Permanent	1	Conform regulamentului 4/2021 controlul permanent nu are o tematica stabilită prin decizie s-a verificat transmiterea situațiilor financiare
Mai 2022							
1	EUROINS	amenda societate	419.900	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	inopinat	1	verificarea, în timp real, a fluxului zilnic privind soluționarea dosarelor de daună deschise în baza polițelor de asigurare RCA, în sensul respectării termenilor și condițiilor din Legea nr. 132/2017 privind asigurare obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie (denumită în continuare Legea nr. 132/2017), pusă în aplicare de Norma Norma nr. 20/2017 privind asigurările auto din România (denumită în continuare Norma nr. 20/2017). - verificarea modului de subscriere a contractelor de asigurare de garanții.
Martie 2022							
1	EUROINS	amenda conducere executivă – director general Tanja Blatnik	98.500	Transmitere raportări neconforme	Permanent	1	Conform regulamentului 4/2021 controlul permanent nu are o tematica stabilită prin decizie s-au realizat verificari pe baza raportarilor sub regimul solvabilitate II
1	EUROINS	amenda societate	2.3 98.700	Înregistrare fonduri proprii neconforme, nedetinerere de fonduri proprii necesare acoperirii SCR	inopinat	1	- verificarea în cadrul fluxului zilnic de soluționare a dosarelor de daună RCA a respectării obligațiilor asigurătorilor instituite prin Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie (denumită în continuare
1	EUROINS	amenda societate	2 29.500	Neprezentare a tuturor documentelor solicitate de echipa de control			
1	EUROINS	amenda societate	4 22.600	Plata cu întârziere a despăgubirilor RCA, neplată penalități, constatare daune RCA cu întârziere. Subevaluare rezervă de dauna avizată			

							<p>Legea nr. 132/2017) și Norma nr. 20/2017 privind asigurările auto din România (denumită în continuare Norma nr. 20/2017).</p> <p>- respectarea, în cadrul fluxului zilnic de soluționare a dosarelor de daună RCA, a obligațiilor instituite prin art. 5 din Norma nr. 38/2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și registrul special de evidență a activelor care le acoperă (denumită în continuare Norma nr. 38/2015) și Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare (denumită în continuare Legea nr. 237/2015).</p>
Decembrie 2021							
1	EUROINS	amenda societate	2.3 14.425	Neprezentare a tuturor documentelor solicitate de echipa de control	periodic		<p>- verificarea modului de calcul și constituire a rezervelor tehnice la data de 31.03.2021 conform prevederilor Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare;</p> <p>- verificarea modului de instrumentare și soluționare a dosarelor de daună RCA;</p> <p>- verificarea modului de calcul și constituire a rezervei de daune avizate aferente asigurărilor RCA la data de 31.03.2021 conform cerințelor Normei A.S.F. nr. 38/2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și registrul special de evidență a activelor care le acoperă;</p> <p>- verificarea măsurilor întreprinse de conducerea societății în vederea asigurării conformității cu cerințele Normei nr. 21/2016 privind raportările referitoare la activitatea de asigurare și/sau de reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, în ceea ce privește riscul de lichiditate.</p>
1	EUROINS	amenda societate	3.5 46.000	Neconstituire rezerve regim national si solvabilitate 2, evidenta neadevata a dosarelor de daune, nerespectarea prevederilor legale privind instrumentarea si termenele de plata a despagubirilor, nedetinare de fonduri proprii necesare acoperirii SCR		1	
August 2021							
1	EUROINS	amenda societate	2 96.200	nerespectarea prevederilor legale privind instrumentarea si termenele de plata a despagubirilor	Permanent	1	Conform regulamentului 4/2021 controlul permanent nu are o tematica stabilita prin decizie Pe baza raportarilor privind petitiile s-au verificat 434 dosare de daună din perspectiva respectarii Legii 132/2017
Iunie 2021							
1	EUROINS	amenda societate	34.000	netransmitere raportari sau transmitere cu intarziere	Permanent	1	Conform regulamentului 4/2021 controlul permanent nu are o tematica stabilita prin decizie

							s-au realizat verificari pe baza raportarilor sub regimul solvabilitate II
	Februarie 2021						
1	EUROINS	amenda societate	5 00.000	nerespectarea prevederilor legale privind instrumentarea si termenele de plata a despagubirilor	periodic	1	verificarea modului de instrumentare și soluționare a dosarelor de daună RCA; verificarea mecanismelor de control intern instituite la nivelul aplicațiilor IT prin care se realizează procesul de gestionare și instrumentare a dosarelor de daună RCA.
	Ianuarie 2021						
1	EUROINS	amenda societate	4 50.000	nerespectarea prevederilor legale privind termenele de plata a despagubirilor	Permanent	1	Conform regulamentului 4/2021 controlul permanent nu are o tematica stabilita prin decizie s-au realizat verificari asupra unui numar de 54 dosare de daună din perspectiva respectarii Legii 132/2017
Septembrie 2020							
1	EUROINS	amenda conducere executiva si retragerea aprobarii – Mihnea Tobescu	1 00.000	raportarea si inregistrarea in mod eronat de elemente de fonduri proprii constand in capital social	permanent	1	Conform regulamentului 4/2021 controlul permanent nu are o tematica stabilita prin decizie s-au realizat verificari asupra modului de implementare a masurilor stabilite in sarcina societatii prin Decizia 199/20.02.2020.
1	EUROINS	amenda conducere executiva si retragerea aprobarii – Milena Guencheva	1 00.000	raportarea si inregistrarea in mod eronat de elemente de fonduri proprii constant in capital social			
1	EUROINS	amenda societate	1.5 00.000	calculare necorespunzatoare a celei mai bune estimari a rezervelor tehnice, nedetinererea de fonduri proprii eligibile care sa acopere SCR si MCR			
1	EUROINS	amenda societate	6 00.000	constituirea necorespunzatoare a rezervei de prime, a rezervei de daune avizate si a rezervei de daune neavizate;	inopinat	1	-verificarea operațiunilor aferente încheierii valabilității tratatului de reasigurare cota parte Clean cut, precum și a programului de reasigurare aferent anului 2020 pentru clasa 10 - Asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule. -verificarea modului de calcul și constituire a rezervelor tehnice la data de 31.03.2020 conform cerințelor Normei A.S.F nr. 38/2015 privind rezervele tehnice constituite pentru activitatea de asigurare, modul de calcul al acestora în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și registrul

							special de evidență a activelor care le acoperă.
Iulie 2020							
1	EUROINS	amenda conducere executivă – Mihnea Tobescu	1 00.000	amenda director general pentru 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	permanent	1	Conform regulamentului 4/2021 controlul permanent nu are o tematica stabilita prin decizie s-au realizat verificari asupra modului de implementare a masurilor stabilite in sarcina societatii prin Decizia 199/20.02.2020.
1	EUROINS	amenda conducere executivă – Milena Guencheva	50.000	amenda director executiv pentru nerespectare plan masuri dispus prin Decizia 199/20.02.2020 referitor la nerevizuirea corespunzatoare a procedurii de instrumentare daune, transmiterea cu intarziere a inventarului dosarelor de daune, 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, transmiterea cu intarziere a situatiilor dosarelor de daune			
Februarie 2020							
1	EUROINS	avertisment scris și interzicerea dreptului de a ocupa functii 5 ani membru CA Bazgan Cristina	-	sanctionare d-na Bazgan Cristina – membru CA, ca urmare a neparticiparii acesteia la sedintele Consiliului de Administratie al Euroins	periodic	1	<ul style="list-style-type: none"> - Verificarea caracterului adecvat și corectitudinea calculului rezervelor tehnice; - Verificarea creanțelor, atât cele din asigurare cât și a altor creanțe, altele față de cele din asigurare; - Verificarea modului de instrumentare și plată a dosarelor de daună; - Evaluarea activității de investiții/evaluarea plasamentelor; - Verificarea programului de reasigurare; - Verificarea modului de calcul și plată a contribuțiilor și taxelor către A.S.F.
1	EUROINS	amenda societate	5 00.000	proceduri daune neclar formulate; instrumentare dosar de daune neconforma si plata dosare de daune cu intarziere si fara plata suplimentara de penalitati; dosare daune cu rezerva constituita subevaluata fata de pretentii rezultate din documente, inclusiv fata			

				de valoarea platita; subadecvare RBNS si IBNR; in calculul celei mai bune estimari a rezervelor tehnice evaluate conform principiilor Solvabilitate II, societatea nu foloseste date consecvente si adecvate cu cele de la calculul IBNR pentru alocarea in timp a fluxurilor de trezorerie; BE este subadecvat avand in vedere ca pt calc BE foloseste ca date de intrare rezervele de daune statutare, discountate si netuite cu reasigurarea (data intrare directa pt BE daune si indirecta pt BE prima); in plus nu s-a facut o ajustare a metodelor actuariale si a ipotezelor de calc a BE tinand cont de rezultatul negativ de run-off a rez de daune avizate; cedarea de 50% a rez tehnice af contr. Clean Cut nu rezulta din contractele de RE incheiate (doar din corespondenta cu reasiguratorii) si nici nu exista evidenta contabila pe reasiguratorii; lipsa politica acordare imprumuturi, nu are metodologie de evaluare a riscului de credit si a expunerilor; conflict de interese intre membrii CA si societati afiliate in care acestia detin controlul sau functii de conducere; evidenta informatica a dosarelor de daune neadecvata			
1	EUROINS	amenda societate	1 00.000	nerespectarea prevederilor legale privind instrumentarea si termenele de plata a despăgubirilor	inopinat	1	verificarea modului de instrumentare și soluționare a dosarelor de daună RCA
26			16.059.898			17	

26 de amenzi în quantum total de 16.059.898 lei aferente celor 17 acțiuni de control (periodic, inopinat, permanent) realizate în perioada anilor 2020 – ianuarie 2023