

**Sentința nr. 132/2017**

Ședința publică din data de: 16.02.2017

Instanța constituită din:

Judecător sindic: Raluca Anamaria Savu

Grefier: Bogdan Ionuț Purcea

Pe rol judecarea cauzei Faliment privind pe creditor Autoritatea de Supraveghere Financiară, creditor Gall Tudor Cristian și alții și pe Debitor SC Carpatica Asig SA, J32/1053/1996, CUI: 8990884, având ca obiect procedura insolvenței - societăți pe acțiuni. La apelul nominal făcut în ședință publică au răspuns avocat Partig Dan Ștefan pentru creditorii SC Renomia - SRBA Insurance Broker SRL și SC Vibra Impex SRL, în baza împuternicirilor avocațiale nr. 1 și 2 din data de: 15.02.2017 pe care le depune la dosar, domnul practician în insolvență Balog Claudiu Ioan pentru RTZ & Partners SPRL Filiala București, în baza împuternicirii nr.: 497 /14.02.2017 pe care o depune la dosar, doamna practician în insolvență Constantin Simona pentru RTZ & Partners SPRL Filiala Alba, în baza împuternicirii avocațiale nr.: 165/15.02.2017 pe care o depune la dosar, doamna avocat Rădulescu Cristiana pentru Autoritatea de Supraveghere Financiară în baza împuternicirii avocațiale seria B, nr.: 3077064/2017 aflată la fila 14 vol. 1 din dosar, lipsă fiind celelalte părți. Procedura este legal îndeplinită. S-a făcut referatul cauzei de către grefierul de ședință care învederează instanței faptul că s-a depus, prin Serviciul Registratură, la data de: 30.01.2017 de către Minciu Liviu Adrian cerere de admitere a creanței la masa credală, taxă de timbru, împuternicire avocațială și înscrisuri, la data de: 10.02.2017 de către Mănilă Elena Ramona Cerere de Lămurire a Încheierii nr.: 3 din: 09.01.2017, la data de: 08.02.2017 de către Makai Erica cerere de admitere a creanței, împuternicire avocațială și înscrisuri, de către Makai Janka-Anett prin reprezentanți legali părinți Makai Sandor și Makai Erika, cerere de admitere a creanței, împuternicire avocațială și înscrisuri, la data de: 13.02.2017 a fost trimisă de către Curtea de Apel Alba Iulia sesizarea lui Gall Tudor Cristian, la data de: 13.02.2017 de către Gall Tudor Cristian cerere de deschidere a procedurii falimentului, la data de: 14.02.2017 de către ASF lista aprobată a lichidatorilor judiciari avizați de către ASF, la data de 13.02.2017 de către Gall Tudor Cristian precizare, la data de: 14.02.2017 de către ASF adresă de regularizare, la aceeași dată de către Dascăl Insolvency SPRL scrisoare de intenție, la data de: 15.02.2017 de către RTZ & Partners SPRL Filiala Alba concluzii scrise ofertă servicii și înscrisuri, la aceeași dată de către RTZ & Partners SPRL Filiala București concluzii scrise ofertă servicii și înscrisuri, de către Carpatica Asig SA poziție procesuală și înscrisuri, de către Alto Broker de Asigurare Reasigurare SRL, cerere de înscriere la masa credală, taxă de timbru și înscrisuri. Avocat Partig Dan Ștefan pentru creditorii SC Renomia - Srba Insurance Broker SRL și SC Vibra Impex SRL, depune cereri de admitere a creanței și dovezile achitării taxei de timbru pentru creditorii pe care îi reprezintă, în copie, obligându-se să le depună în original prin Serviciul Registratură până la termenul următor. Se prezintă și domnul Cîrlănuș Paul-Dieter pentru CINTR Filiala Cluj SPRL care învederează instanței faptul că CINTR Filiala Cluj SPRL face parte din lista avizată de ASF și că nu a ajuns încă mandatul său de reprezentare solicitând instanței să-i permită să depună mandatul în cursul zilei. Domnul practician în insolvență Balog Claudiu Ioan pentru RTZ & Partners SPRL Filiala București solicită judecătorului sindic să constate că prin raportare la art. 251 din legea insolvenței, fiind vorba de o procedură specială, oferta de servicii se depune doar cu avizul prealabil al ASF, iar din câte a observat de la dosar, ulterior avizului ASF, oferte de servicii au depus doar 3 practicieni în insolvență dintre cei avizați, CINTR depunând oferta anterior obținerii avizului prealabil, respectiv în luna decembrie 2016. Mai precizează că, fiind în cadrul unei proceduri speciale, singura entitate care are vocație să propună practicieni în insolvență este ASF. Reprezentantul CINTR Filiala Cluj SPRL precizează că atâta timp cât oferta a fost depusă la dosar și a fost avizată de către ASF, fiind pe lista celor 4 practicieni avizați, consideră că oferta depusă la dosar este valabilă. Judecătorul Sindic luând poziția reprezentanților practicienilor în insolvență prezenți urmează să se pronunțe asupra acestui aspect prin hotărâre. Judecătorul Sindic constatând că nu mai sunt alte cereri de formulat și că nu mai sunt alte incidente de soluționat, declară deschise dezbaterile și acordă cuvântul asupra cererii de deschidere a procedurii falimentului. Reprezentanta ASF, având cuvântul solicită Judecătorului Sindic ca în temeiul art. 262, 245, 246 și 250 alin. 3 din Legea 85/2014 să dispună deschiderea procedurii falimentului societății Carpatica Asig SA, și indisponibilizare acțiunilor deținute de acționarii semnificativi ai debitoarei sau de persoane care dețin funcții de conducere, în conformitate cu art. 253 din Legea 85/2014, să ridice dreptul administratorilor Carpatica Asig SA de a reprezenta societatea și de a administra bunurile acesteia, în conformitate cu art. 255 din Legea 85/2014. Solicită Judecătorului Sindic să aibă în vedere faptul că ASF are calitate procesuală activă pentru a solicita deschiderea procedurii falimentului atât timp cât sunt îndeplinite condițiile prevăzute de art. 5 pct. 31 lit. b și c din Legea 85/2014 aceste condiții fiind reluate de fapt de art. 3 alin. 1 lit. Jpct. 2 și 3 din Legea 503/2004. Reprezentanta ASF solicită judecătorului sindic să aibă în vedere faptul că în perioada 2014-2016 a avut loc procedura de redresare a Carpatica Asig SA, aceasta nefiind un succes, așa cum rezultă din documentele depuse la dosarul cauzei. Precizează că prin decizia nr. 1498 din: 27.07.2016 s-a constatat starea de insolvență a Carpatica Asig, făcându-se referire la îndeplinirea condițiilor prevăzute de art. 3 alin. 1 lit. Jpct. 2 și 3 din Legea 503/2004, respectiv art. 5 pct. 31 lit. B și C din Legea 85/2014. Precizează că în speța de față, deși era suficient ca una dintre aceste condiții să fie îndeplinită, atât marja de solvabilitate a Carpatica Asig este sub limita legală, cât și, așa cum s-a evidențiat de către ASF, societatea se află în imposibilitate de a-și restabili situația financiară, precizând că prin decizia mai sus menționată s-a dispus închiderea procedurii de redresare financiară, s-a retras autorizația și, de asemenea, s-a prelungit mandatul Fondului de Garantare a Asiguraților pentru funcția de administrator temporar. Roagă ca Judecătorul Sindic să aibă în vedere faptul că Decizia nr. 1498 este un înscris autentic față de cum este definit de art. 269 alin. 1 din Codul de Procedură Civilă, fiind emis de o autoritate publică, aceasta beneficiază de prezumția de legalitate. Reprezentanta ASF susține că pentru considerentele

expuse se impune ca judecătorul sindic să pronunțe o hotărâre de deschidere a procedurii falimentului, având în vedere că sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege. Mai mult decât atât, susține reprezentanta ASF, la fila 58 din volumul 4 din dosar este o adresă emisă de către debitoare prin care se arată că Carpatica Asig SA nu se opune deschiderii procedurii falimentului. Precizează că, în același timp prin raportare la dispozițiile art. 248 alin. 2, în cazul în care un creditor depune o cerere de deschidere a procedurii falimentului Autoritatea de Supraveghere Financiară comunică dacă sunt îndeplinite condițiile de la punctul 31 și, pe cale de consecință, așa cum a arătat sunt îndeplinite condițiile conform deciziilor autorității. Cu privire la lichidatorul judiciar, reprezentanta ASF, arată că există hotărârea nr.: 7 din 13.02.2017 ASF la dosar, atât în copie, cât și în original, rugând judecătorul sindic să aibă în vedere, odată cu parcurgerea acestei liste, toate ofertele depuse la dosarul cauzei și gradul de experiență al fiecăruia dintre cei patru practicieni care au depus oferte și faptul că debitorul nu este în poziția de a numi un practician în insolvență, astfel cum indică prin cererea de la fila 58 din volumul 4 din dosar, deoarece dispozițiile art. 45 litera d teza a II-a fac vorbire de cererea debitorului, adică debitorul este în măsură să numească lichidatorul în momentul în care este persoana care introduce cererea de deschidere a procedurii. Concluzionând, roagă judecătorul sindic ca, având în vedere aspectele prezentate, să țină cont de gradul de experiență al fiecăruia dintre cei patru practicieni în insolvență, voința autorității fiind ca instanța să pronunțe hotărârea în acest sens, ținând cont de experiența în dosare similare, fiind vorba de o procedură particulară. Avocat Partig Dan Ștefan pentru creditorii SC Renomia - Srba Insurance Broker SRL și SC Vibra Impex SRL, creditorii care au formulat cereri de deschidere a procedurii insolvenței, învederează că s-au depus în dimineața zilei ședinței de judecată, că a verificat la Serviciul Registratură al Instanței, iar ulterior s-a formulat și cererea de admitere a creanței din maxima diligență a creditorilor pe care îi reprezintă, având în vedere că ulterior deschiderii procedurii unele din cererile de deschidere a procedurii să fie recalificate în declarații de creanță. Avocat Partig Dan Ștefan, în susținerea cererii de deschidere a procedurii de insolvență a debitoarei în numele celor doi creditorii, cere judecătorului sindic să dispună deschiderea procedurii insolvenței debitoarei, susținând că a arătat pe larg în cuprinsul cererii de deschidere a procedurii insolvenței că sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute de lege, au existat raporturi juridice între debitoare și creditorii pe care îi reprezintă, în urma acestor raporturi juridice au rezultat niște creanțe care sunt certe, lichide, exigibile, îndeplinesc condițiile privind numărul de zile, scadența depășită și, de ademenă, prin cumul este îndeplinită și condiția pragului cerut de legea insolvenței. Cere judecătorului sindic să constate că sunt îndeplinite condițiile pentru deschiderea procedurii de insolvență a debitoarei. Precizează faptul că a cerut, de asemenea, în numele creditorilor pe care îi reprezintă, și numirea unuia dintre practicienii în insolvență care au depus oferte, solicitând ca judecătorul sindic să țină cont numai de acele oferte care îndeplinesc condițiile prevăzute de lege, inclusiv avizul, insistând în numele creditorilor pe care îi reprezintă pentru numirea CITR SPRL, rugând judecătorul sindic să aibă în vedere această ofertă, considerând că această ofertă îndeplinește condițiile prevăzute de lege în ceea ce privește experiența echipei, precizând că această societate s-a angajat să gestioneze dosarul atât de la București cât și local cu echipă specială, la Sibiu, așa încât consideră că această societate este cea mai potrivită să gestioneze procedura, atât în ceea ce privește complexitatea acesteia, cât și în ceea ce privește resursele umane. Precizează totodată că, în temeiul noii legi a insolvenței, judecătorul sindic are puterea de a decide pe cine numește ca lichidator, indiferent de cuantumul creanțelor creditorilor implicați în procedură, rugând să se țină cont că este vorba de o procedură concursuală, colectivă și că interesele tuturor creditorilor trebuie luate în considerare. Reprezentantul RTZ & Partners SPRL Filiala București depune la dosar concluzii scrise și oferta de servicii în original. Reprezentantul RTZ & Partners SPRL Filiala București arată că, așa cum rezultă din actele depuse odată cu oferta de servicii, respectiv dovada că societatea pe care o reprezintă este singura din listă cu experiență relevantă pe proceduri privitoare la societățile de asigurări, rugând judecătorul sindic ca atunci când va studia cauza să aibă în vedere și acest aspect, precizând faptul că prin documentele depuse s-a făcut dovada că societatea pe care o reprezintă are personal specializat, bazându-se pe 25 de specialiști în dosare de daune. Doamna practician în insolvență Constantin Simona pentru RTZ & Partners SPRL Filiala Alba depune la dosar concluzii scrise și oferta de servicii în original. Judecătorul Sindic, considerând lămurite toate împrejurările de fapt și temeiurile de drept privitoare la cererile de deschidere a procedurii falimentului cât și cele privitoare la numirea unui lichidator judiciar, în temeiul art. 394 alin. 1 din Codul de Procedură Civilă, declară închise dezbaterile și rămâne în pronunțare.

#### **Judecătorul sindic,**

Constată că sub dosar nr.3978/85/2016 petenta Autoritatea de Supraveghere Financiară a formulat cerere de deschidere a procedurii falimentului debitoarei Carpatica Asig SA, în temeiul art. 249 alin. (1) din Legea nr. 85 /2014. În motivarea cererii petenta arată că nu au fost atrase suficiente surse financiare, iar măsurile aplicate în cadrul procedurii de redresare financiară nu au putut conduce la atingerea scopului urmărit și la înlăturarea cauzelor care le-au generat, situația financiară a asiguratului nefiind restabilă. Prin urmare, ASF a emis Decizia nr.: 1498/2016, prin care: a dispus închiderea procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare financiară a Carpatica; a constatat starea de insolvență a Carpatica, astfel cum este definită de art. 3 alin. (1) lit. j) pct. 2 și 3 din Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări (Legea 503/2004), precum și de art. 5 pct. 31 lit. B) și C) din Legea nr. 85/2014, și a dispus solicitarea intrării în procedura de faliment, conform prevederilor art. 21 alin. (1) lit. b) din Legea 503/2004; a dispus retragerea autorizației de funcționare a SC Carpatica Asig SA. În fapt, se arată că SC Carpatica Asig SA este o societate având ca obiect principal de activitate, alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață), precum și activități de reasigurare, conform extrasului emis de Oficiul Registrului Comerțului în data de 23.12.2016. Prin Decizia nr.: 183/16.05.2014, A.S.F. a dispus deschiderea procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare financiară a Carpatica, având în vedere că la data de:

31.03.2014 societatea nu îndeplinea cerințele legale privind marja de solvabilitate disponibilă, coeficientul de lichiditate și gradul de acoperire a rezervelor cu active admise, astfel: indicatorul de lichiditate determinat pentru data de 31 martie 2014 avea o valoare subunitară (de 0,84), societatea încălcând astfel prevederile art. 8 alin. (6) din Normele privind activele admise să acopere rezervele tehnice brute pentru asigurătorul care practica activitatea de asigurări generale, dispersia activelor admise să acopere rezervele tehnice brute, precum și coeficientul de lichiditate, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 9/2011; valoarea totală a activelor admise să acopere rezervele tehnice brute a scăzut sub nivelul rezervelor tehnice constituite la data de 31 martie 2014, societatea acoperindu-și rezervele tehnice brute cu active admise în proporție de 64,3%, încălcându-se astfel prevederile pct. 3 din anexa nr. 2 la Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor (Legea 32/2000); valoarea marjei de solvabilitate disponibile pentru data de 31 martie 2014 era sub valoarea marjei de solvabilitate minime, în sensul că marja de solvabilitate disponibilă determinată de societate pentru data de 31 martie 2014 era de - 88.052.346 lei, iar marja de solvabilitate minimă era de 60.827.010 lei, fiind încălcate prevederile art. 16 alin. (5) din Legea 32/2000, coroborate cu prevederile art. 2 alin. (1) din Normele privind metodologia de calcul al marjei de solvabilitate de care dispune asigurătorul care practică asigurări generale, al marjei de solvabilitate minime și al fondului de siguranță, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3/2008. Consiliul de administrație al Carpatica a depus la A.S.F. planul de redresare financiară, acesta fiind aprobat prin Decizia A.S.F. nr. 1203 /09.09.2014. Principalele măsuri incluse în plan au fost atragerea de noi surse financiare, reducerea ponderii RCA în totalul portofoliului, reducerea ratei combinate a daunei, reducerea cheltuielilor de achiziție și administrare, menținerea sub control a cheltuielilor cu daunele. Având în vedere deteriorarea situației financiare a Carpatica și poziția acesteia în piața de asigurări din România, prin Decizia A.S.F. nr. 198/2016 s-a dispus aplicarea dispozițiilor Legii nr. 246/2015 și s-a desemnat administrator temporar Fondul de Garantare a Asiguraților (F.G.A.), în vederea conlucrării acestuia cu organele de conducere ale asigurătorului. Totodată, s-a stabilit în sarcina Consiliului de administrație al Carpatica obligația implementării măsurilor privind atragerea unui investitor, astfel încât: să fie restabilit nivelul fondurilor proprii de bază eligibile care acoperă cerința minimă de capital (MCR) calculat la data de 01.01.2016 sau să fie modificat profilul de risc, astfel încât, în termen de 3 luni de la data comunicării deciziei, să fie respectată cerința minimă de capital (MCR); să fie restabilit nivelul fondurilor proprii eligibile care acoperă cerința de capital de solvabilitate (SCR) calculat la data de 01.01.2016 sau să fie modificat profilul de risc, astfel încât, în termen de 6 luni de la data comunicării deciziei, cerința de capital de solvabilitate (SCR) să fie din nou respectată. Aplicarea măsurilor dispuse prin Decizia A.S.F. nr.: 198/2016 a avut la bază următoarele considerente: valoarea subunitară a coeficientului de lichiditate al Carpatica (0,26 la data de: 30.11.2015) și situarea activelor societății sub nivelul obligațiilor, ceea ce arată faptul că în viitorul apropiat societatea era susceptibilă să se afle în imposibilitatea de a achita despăgubirile /indemnizațiile convenite creditorilor de asigurări; valoarea negativă a capitalurilor proprii, insuficiența pentru acoperirea cerinței minime de capital (MCR) prevăzută la art. 95 alin. (1) lit. D) pct. (ii) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare (Legea 237/2015); cotă importantă pe piața asigurărilor generale și pe piața RCA în special, numărul semnificativ de polițe de asigurări generale emise, în special a asigurărilor RCA, numărul mare de dosare de daună avizate și valoarea importantă a rezervei de daună înregistrate de Carpatica la data de 31.12.2015, potrivit evidențelor asigurătorului (date financiare neauditare). Aceste elemente au condus A.S.F. la concluzia că societatea intră sau era susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, așa cum este prevăzută de art. 42 alin. (1) lit. (a) coroborat cu 43 alin. (1) din Legea nr. 246/2015, fiind necesară aplicarea măsurilor de rezoluție în vederea protejării creditorilor de asigurări și evitării efectelor negative semnificative asupra stabilității financiare a pieței de asigurări, conform art. 42 alin. (1) lit. (B) coroborat cu art. 43 alin. (2) din Legea nr. 246/2015. La începutul anului 2016, ca urmare a desfășurării de către A.S.F. a unei acțiuni de control la Carpatica, au fost constatate încălcări grave ale legislației în vigoare în ceea ce privește activitatea asigurătorului, cu efect direct asupra situației financiare a societății, în sensul deteriorării semnificative a acesteia. Ca urmare a deficiențelor constatate de echipa de control, prin Deciziile A.S.F. nr. 659-663/14.03.2016, conducerea executivă și administrativă a fost sancționată cu retragerea aprobării. În plus, prin Decizia A.S.F. nr. 603/07.03.2016, s-a dispus modificarea mandatului conferit F.G.A. în calitate de administrator temporar al Carpatica, respectiv a fost înlocuit temporar organul de conducere al asigurătorului, administratorul temporar exercitând competențele acestuia. Pentru punerea în aplicare a prevederilor Deciziei A.S.F. nr. 198/2016, precum și în vederea pregătirii aplicării instrumentelor de rezoluție, în conformitate cu prevederile art. 55 și art. 57- 62 din Legea nr. 246/2015, A.S.F. a dispus efectuarea de către un auditor financiar a evaluării activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale Carpatica. Din raportul auditorului financiar care a efectuat evaluarea activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale Carpatica a rezultat că necesarul de finanțare estimat pentru fiecare din cele trei instrumente de rezoluție prevăzute de Legea nr. 246/2015 este mai mare față de situația în care societatea ar intra în procedura obișnuită de insolvență. Din datele raportate de Carpatica la A.S.F. au rezultat următoarele: la data de: 31.12.2015 capitalurile proprii ale societății erau în valoare de minus: 611.341.823 lei, necesarul de capital la această dată pentru regimul de solvabilitate I era în valoare de: 690.390.035 lei, coeficientul de lichiditate era de 0,31, iar gradul de acoperire a rezervelor tehnice cu active admise era de 38,11%; la data de: 31.12.2015 asigurările RCA reprezentau 87,59% din portofoliul societății, nefiind atins nivelul de 76,80% stabilit în plan pentru această dată; la data de: 31.12.2015 rata combinată a daunei era de 117,09%, nefiind atins nivelul de 93,20% stabilit în plan pentru această dată; până la data de: 31.12.2015 nu au fost atrase sursele financiare prevăzute în plan în vederea restabilirii situației financiare, implicit a indicatorilor prudențiali; la data de: 30.06.2016 capitalurile proprii ale societății erau în valoare de minus: 613.731.848 lei, coeficientul de lichiditate era de: 0,46 iar gradul de acoperire a rezervelor tehnice cu active

admise era de 42%. Potrivit raportului final al F.G.A., depus la A.S.F. în data de: 25.07.2016, s-a constatat că, la data de: 30.06.2016, capitalurile proprii erau în valoare de minus: 613.731.848 lei, coeficientul de lichiditate era de: 0,46, iar necesarul de lichiditate imediată era în valoare de: 52.982.156 lei. De asemenea, F.G.A. a arătat, în cadrul aceluiași document, că situația economică și financiară a asigurătorului era în continuare deficitară și, chiar dacă pe perioada mandatului de administrare temporară indicatorii financiari nu se deterioraseră, tendințele de evoluție nu asigurau îndeplinirea cerințelor economice și legale de funcționare a activității conform normelor legale în vigoare. Petenta mai arată că, pentru data de: 31.12.2015, cerința minimă de capital (MCR) era în suma de: 101,24 milioane RON și cerința de capital de solvabilitate (SCR) era în valoare de: 285,02 milioane RON. Prin Decizia: 198/25.01.2016, ASF a dispus ca MCR să fie restabilit în termen de 3 luni de la data deciziei (25.04.2016), iar SCR să fie de asemenea restabilit în termen de 6 luni (25.07.2016). F.G.A. a constatat că, la data întocmirii raportului final, niciunul din cei doi indicatori prevăzuți de lege nu erau restabiliți. Față de faptul că societatea nu îndeplinește cerințele legale prevăzute la art. 95 din Legea nr. 237/2015, iar, în urma evaluărilor efectuate de A.S.F., astfel cum dispune art. 24 alin. (4) din Legea nr. 246/2015, a rezultat că este adecvat ca aceasta să fie lichidată prin procedura obișnuită de insolvență, în vederea apărării drepturilor și intereselor legitime ale asiguraților, A.S.F. a stabilit că este adecvat ca societatea să fie lichidată prin procedura obișnuită de insolvență și a hotărât închiderea procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare, constatarea stării de insolvență, declanșarea procedurii de faliment și retragerea autorizației de funcționare a SC Carpatica Asig SA. Luând act de situațiile prezentate mai sus, ASF a adoptat Decizia nr.: 1498/2016 prin care: s-a dispus închiderea procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare financiară a Carpatica; s-a constatat starea de insolvență a Carpatica, astfel cum este definită de art. 3 alin. (1) lit. J) pct. 2 și 3 din Legea nr. 503/2004, precum și de art. 5 pct. 31 lit. B) și C) din Legea nr. 85/2014; s-a dispus solicitarea intrării în procedura de faliment, conform prevederilor art. 21 alin. (1) lit. B) din Legea nr. 503/2004; s-a dispus retragerea autorizației de funcționare a Carpatica; s-a stabilit în sarcina societății ca, în termen de 30 de zile de la publicarea deciziei, să predea către F.G.A. evidențele complete ale dosarelor de daună, precum și evidențele tehnic-operative și contabile aferente acestor dosare, în vederea publicării listei potențialilor creditori de asigurări, beneficiari ai sumelor cuvenite de la F.G.A.; în considerarea prevederilor art. 23 alin.(1) din Legea nr. 503/2004, precum și a faptului că membrii organului de conducere al Carpatica au fost sancționați de A.S.F. cu retragerea aprobării, iar prin Decizia A.S.F. nr. 603/2016 s-a dispus înlocuirea organului de conducere al societății cu F.G.A., în vederea protejării intereselor creditorilor de asigurări, s-a prelungit durata mandatului administratorului temporar numai pentru și până la îndeplinirea de către Carpatica a obligației de predare a evidentelor prevăzute la art. 23 alin.(1) din Legea nr. 503/2004. De asemenea, în conformitate cu prevederile art. 20 lit. B) din Legea nr. 503/2004, închiderea procedurii de redresare financiară a societății de asigurare/reasigurare se dispune prin decizie motivată, emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară, potrivit legii, atunci când măsurile aplicate în cadrul procedurii de redresare financiară nu au fost îndeplinite în mod corespunzător, în termenele și în condițiile stabilite, sau aplicarea acestora nu a putut conduce, pe perioada în care au fost luate, la atingerea scopului urmărit și la înlăturarea cauzelor care le-au generat. În drept cererea a fost întemeiată pe OUG nr. 93/2012, art. 242 și urm. din Legea 85/2014, pe art. 269-270 NCPC, precum și pe art. 21 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 503/2004. La data de: 15.02.2017 Debitoarea SC Carapatica Asig SA a depus la dosarul cauzei (fila 58 volum IV) poziție procesuală prin care a arătat că este de acord cu deschiderea procedurii falimentului. La dosarul cauzei a depus cerere de deschidere a procedurii insolvenței creditorul Gall Teodor Cristian (fila 94 volum IV). În motivarea cererii creditorul a arătat este creditor al Debitoarei SC Carpatica Asig SA, iar creanța sa depășește suma maximă ce se plătește din disponibilitățile Fondului de garantare. Astfel, creditorul arată că la data de 8 aprilie 2015 a fost victima unui accident produs de autoturismul înmatriculat sub nr. IS08XFG, autoturism asigurat în conformitate cu art. 15 al. 1 din Norma 23/2014 printr-un contract de asigurare obligatorie încheiat între proprietarul Gall Luminița Petronela și Debitoarea SC Carpatica Asig SA, polița de asigurare având valabilitatea de la: 20.06.2016 la: 19.06.2015. Ca urmare a accidentului s-a produs secționarea completă a măduvei spinării cu consecința paraplegiei ireversibile. Întrucât debitoarea nu a răspuns în niciun mod cererii sale de plata a despăgubirilor, arată că s-a adresat instanței de judecată. Tribunalul Iași, prin Sentința Civilă 651/2 iunie 2016, a obligat debitoarea la plata următoarelor sume: 4.443.400 lei cu titlu de daune morale, 160.400.68 lei cu titlu de daune materiale, penalități de 0,2 % pentru fiecare zi de întârziere calculate la suma de: 4.603.800.68 lei, începând cu 15 aug. 2015 și până la achitare; 132.31 lei cheltuieli de judecată. Curtea de Apel Iași, Prin: Decizia Definitivă: 879/23 nov. 2016, a menținut dispozițiile din sentința instanței de fond și a obligat debitoarea la plata sumei de: 2.500 lei /lunar începând cu: 11.11.2015 și până la încetarea recuperării, precum și la plata sumei de: 3.000 lei cheltuieli de judecată. Se mai arată în cerere că la data de 28 noiembrie 2016, debitoarea, din proprie inițiativă a achitat suma de: 4.635.217,29 lei, pentru restul sumei debitoarea făcând imputația plății. În drept creditorul și-a întemeiat cererea pe dispozițiile Legii nr. 85/2014. La prezentul dosar au fost conexe cererile formulate de creditoarele Renomia Srba Insurance Broker SRL - Dosar nr.: 831/85/2017 și SC Vibra Impex SRL - Dosar nr.: 831/85/2017. În motivarea cererilor lor creditoarele au învederat în esență judecătorului-sindic că dețin împotriva debitoarei creanțe certe, lichide și exigibile care îndeplinesc condițiile de creditor îndreptățit să solicite deschiderea procedurii insolvenței. În drept cererile au fost întemeiate pe dispozițiile art. 247 alin. (1) din Legea nr. 85 /2014. Din actele și lucrările dosarului Judecătorul Sindic reține următoarele: Prin Decizia A.S.F. nr.: 1498/27.07.2016 s-a dispus închiderea procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare a debitoarei Carpatica SA, s-a constatat starea de insolvență și s-a dispus solicitarea intrării în procedura de faliment, conform prevederilor art. 21 alin. (1) lit. B) din Legea nr. 503 /2004. Prin Hotărârile Consiliului A.S.F. adoptate în data de: 27.07.2016 s-a aprobat închiderea Procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare a Carpatica, s-a constatat starea de insolvență și s-a

dispus solicitarea intrării în procedura de faliment, conform prevederilor art. 21 alin. (1) lit. b din Legea nr. 503/2004. În conformitate cu dispozițiile art. 250 (3) din Legea nr. 85/2014, la primul termen de judecată, judecătorul-sindic va analiza cererea introductivă și înscrisurile depuse și, în situația în care societatea de asigurare/reasigurare debitoare nu a contestat existența stării de insolvență, potrivit alin. (2), va pronunța o hotărâre de deschidere a procedurii falimentului. Ca atare, având în vedere faptul că prin Hotărârile Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară s-a constatat starea de insolvență a debitoarei în temeiul art. 3 lit. Jpct. 1 din Legea nr. 503/2004 (dispoziții echivalente cu cele ale art. 5 pct. 31 lit. A din Legea nr. 85/2014) și în temeiul art. 3 lit. Jpct. 3 din Legea nr. 503/2004 (dispoziții echivalente art. 5 pct. 31 lit. C din Legea nr. 85/2014), reținând faptul că debitoarea Carpatica Asig nu a contestat cererea de deschidere a procedurii insolvenței formulată de petenta Autoritatea de Supraveghere Financiară, în temeiul art. 250 din Legea nr. 85/2014 Judecătorul Sindic urmează a admite cererea de față și a deschide procedura falimentului privind Debitoarea Carpatica Asig SA. Cu privire la cererea creditorului Gall Tudor Cristian, Judecătorul Sindic reține: În conformitate cu dispozițiile art. 247 alin. (1) raportate la dispozițiile art. 5 pct. 20 al. L.85/2014, creditorul îndreptățit să solicite deschiderea procedurii insolvenței este creditorul a cărui creanță asupra patrimoniului debitorului este certă, lichidă și exigibilă de mai mult de 60 de zile. Prin creanță certă, în sensul prezentei legi, se înțelege acea creanță a cărei existență rezultă din însuși actul de creanță sau și din alte acte, chiar neautentice, emane de la debitor sau recunoscute de dânsul. Creditorii vor putea solicita deschiderea procedurii insolvenței doar în cazul în care, după compensarea datoriilor reciproce, de orice natură, suma datorată acestora va depăși suma prevăzută la pct. 72: valoarea-prag reprezintă quantumul minim al creanței, pentru a putea fi introdusă cererea de deschidere a procedurii de insolvență. Valoarea Prag este de: 40.000 lei atât pentru creditori, cât și pentru debitor, inclusiv pentru cererile formulate de lichidatorul numit în procedura de lichidare prevăzută de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, pentru creanțe de altă natură decât cele salariale, iar pentru salariați este de 6 salarii medii brute pe economie /salarariat. Față de aceste dispoziții, Judecătorul Sindic constată că în baza Sentinței Civile nr.: 651 /2 iunie 2016 a Tribunalului Iași, modificată prin Decizia Definitivă 879/23 nov. 2016 de către Curtea de Apel Iași, care a menținut dispozițiile menționate mai sus din sentința instanței de fond și a obligat debitoarea la plata sumei de: 2.500 lei /lunar începând cu: 11.11.2015 și până la încetarea recuperării, precum și la plata sumei de: 3.000 de lei, creditorul deține împotriva Debitoarei Carapatica Asig SA o creanță certă, lichidă și exigibilă în înțelesul art. 5 pct. 20 din Legea nr. 85/2014 care depășește valoarea prag de: 40.000 de lei, compusă din: 4.443.400 lei cu titlu de daune morale; 160.400.68 lei cu titlu de daune materiale; penalități de 0,2 % pentru fiecare zi de întârziere calculate la suma de: 4.603.800.68 lei, începând cu 15 aug. 2015 și până la achitare; 132.31 lei cheltuieli de judecată; sumei de: 2.500 lei /lunar începând cu: 11.11.2015 și până la încetarea recuperării, precum și la plata sumei de: 3.000 de lei. Din această sumă, la data de 28 Noiembrie 2016, Debitoarea Carpatica Asig SA a achitat suma de: 4.635.217,29 lei, Judecătorul Sindic apreciind că cerințele sumei rămase îndeplinesc cerințele art. 247 al. 1 din Legea 85/2014 raportate la dispozițiile art. 5 pct. 20 și 72 din Lege nr. 85/2016. Ca atare, față de cele reținute, cererea creditorului Gall Tudor Cristian se constată întemeiată, urmând a fi admisă. În consecință, în temeiul art. 250 alin. (3) din Legea nr. 85/2014 Judecătorul Sindic urmează a deschide procedura falimentului privind Debitoarea Carapatica Asig SA. și va fixa următoarele termene limită: termenul limită pentru depunerea declarațiilor de creanță asupra averii debitoarei - 03.04.2017; termenul de verificare a creanțelor, de întocmire și publicare în BPI a tabelului preliminar de creanțe - 13.04.2017; termenul de definitivare a tabelului creanțelor - 11.05.2017; data primei ședințe a adunării generale a creditorilor - 19.04.2017. În temeiul art. 251 din Legea nr. 85/2014, din lista depusă de către petenta ASF la dosarul cauzei la fila 105 volum III, Judecătorul Sindic va numi Lichidator judiciar Provizoriu CTIR SPRL - filiala Cluj-Napoca, care va îndeplini atribuțiile prevăzute de art. 258 și de art. 64 din Legea nr. 85/2014, cu o remunerație provizorie de: 5.000 lei /lunar din averea debitoarei. Selecția practicianului în insolvență a avut la bază ca și criteriu de departajare dintre ofertele depuse numărul cel mai mare de societăți pe acțiuni (profilul debitoarei) lichidate, în speță fiind CTIR SPRL - filiala Cluj-Napoca cu un număr de: 15 societăți. Va dispune că Lichidatorul Judiciar să trimită o notificare, în condițiile art. 100 din lege, privind intrarea debitoarei în procedura falimentului, ridicarea dreptului de administrare și dizolvarea acesteia, tuturor creditorilor menționați în lista depusă de debitoare în conformitate cu art. 74 raportat la art. 67 alin 1 lit. c), debitoarei și Oficiului Registrului Comerțului sau, după caz, registrului societăților agricole ori registrului asociațiilor și fundațiilor în care debitoarea este înmatriculată, pentru efectuarea mențiunii, instanțelor judecătorești în a căror jurisdicție se află sediul declarat la Registrul Comerțului și tuturor băncilor unde debitoarea are deschise conturi, în vederea aplicării prevederilor art. 262 din Legea nr. 85/2014. Va pune în vedere lichidatorului judiciar să efectueze în 60 de zile de la data pronunțării prezentei hotărâri inventarierea bunurilor debitoarei, să întocmească și să depună la dosar, în termen de: 40 de zile de la desemnare, raportul prevăzut la art. 258 lit. A și art. 263 alin. 1 din Legea nr. 85/2014. În temeiul art. 39 din Legea nr. 85 /2014, va dispune deschiderea de către debitoare a unui cont la o unitate bancară în care vor fi suportate cheltuielile aferente procedurii, în termen de 2 zile de la notificarea deschiderii procedurii; în caz de neîndeplinire a atribuției, contul va fi deschis de către lichidatorul judiciar. Eventualele disponibilități bănești vor fi păstrate într-un cont special de depozit bancar. Va pune în vedere lichidatorului judiciar prevederile art. 252 din Legea nr. 85/2014 și va dispune îndeplinirea formalităților privind efectuarea mențiunilor la Registrul Comerțului. Va pune în vedere lichidatorului judiciar prevederile art. 261 din Legea nr. 85/2014 privind transmiterea rapoartelor a căror întocmire este obligatorie către Autoritatea de Supraveghere Financiară și către Fondul de garantare. Va pune în vedere lichidatorului judiciar prevederile art. 262 alin. 2 din Legea nr. 85/2014 privind publicarea și comunicarea hotărârii. Cu privire la cererea debitoarei Renomia SRBA Insurance Broker SRL, Judecătorul Sindic reține: Potrivit art. 247 alin. (1) raportat la dispozițiile art. 5 pct. 20 din Legea 85/2014, creditorul îndreptățit să solicite deschiderea procedurii

insolvenței este creditorul a cărui creanță asupra patrimoniului debitorului este certă, lichidă și exigibilă de mai mult de 60 de zile. Prin creanță certă, în sensul prezentei legi, se înțelege acea creanță a cărei existență rezultă din însuși actul de creanță sau și din alte acte, chiar neautentice, emenate de la debitor sau recunoscute de dânsul. Față de aceste dispoziții legale, Judecătorul Sindic constată că în dovedirea cererii sale creditoarea a depus la dosarul cauzei un număr de 5 copii ale unor facturi emise în temeiul Contractului de Mandat Broker de Asigurare nr.: 108/29.11.2013, fără însă a se face dovada expedierii și acceptării lor de către debitoarea Carpatica Asig SA. Ca atare, față de dispozițiile legale evocate, în lipsa existenței unor acte emenate de la debitor sau recunoscute de dânsul, Judecătorul Sindic constată cererea creditoarei Renomia Srba Insurance Broker SRL neîntemeiată, urmând să o respingă. Cu privire la cererea creditoarei SC Vibra Impex SRL, Judecătorul Sindic reține: Creditoarea SC Vibra Impex SRL a solicitat deschiderea procedurii insolvenței Carapatica Asig SA în baza Sentinței Civile nr.: 2838/02.12.2014 a Judecătoriei Sighetu Marmăției menținută Prin: Decizia Civilă nr.: 1327 /A din 25.11.2016 a Tribunalului Maramureș, prin care aceasta a dobândit un drept de creanță față de debitoarea un debit principal în cuantum de: 22.916,50 Lei; penalități calculate conform dispozitivului Sentinței Civile nr.: 2838/02.12.2014 în cuantum de 0,1 % pe zi, calculate de la expirarea termenului de 10 zile stabilit de instanță ulterior comunicării sentinței; cheltuieli de judecată cuantum de: 2.250 lei; cheltuieli de judecată în apel conform Deciziei Civile nr. 1327 /A în cuantum de: 2.500 lei. Față de dispozițiile art. 247 alin. (1) raportat la dispozițiile art. 5 pct. 20 din Legea nr. 85/2014, Judecătorul Sindic constată că, pe de o parte, la dosarul cauzei creditoarea nu a făcut dovada comunicării sentinței nr.: 2838/02.12.2014 a Judecătoriei Sighetu Marmăției, iar, pe de altă parte, această sentință nefiind executorie de la data pronunțării conform dispozițiilor art. 448 NCP, apelul formulat împotriva acesteia este suspensiv de executare, considerente pentru care se apreciază că lichiditatea penalităților nu poate fi stabilită la cuantumul indicat de creditoare, iar, ca atare, se apreciază că cuantumul creanței Vibra Impex SRL nu atinge valoarea-prag de: 40.000 de lei pentru deschiderea procedurii insolvenței prevăzută de art. 5 pct. 72 din Legea nr. 85/2014, împrejurări față de care Judecătorul Sindic urmează a respinge cererea Vibra Impex SRL ca neîntemeiată.

**Pentru aceste motive, în numele legii, hotărăște:**

Admite cererile formulate de Autoritatea de Supraveghere Financiară și de creditorul Gal Tudor Cristian, în consecință; În temeiul art. 250 alin. (3) din Legea privind procedura insolvenței: Dispune Începerea Procedurii Falimentului Debitoarei Carapatica Asig SA, cu sediul în Sibiu, strada Nicolae Olahus, nr. 5, etajele 3,4,5,6 din Turnul A, Centrul de Afaceri Sibiu, înregistrată la Oficiul Registrului de pe lângă Tribunalul Sibiu sub nr. J/32/1053/1996, CUI: 8990884. În temeiul art. 250 alin. (3) din Legea privind procedura insolvenței, Desemnează lichidator judiciar provizoriu pe Casa de Insolvență Transilvania, Filiala Cluj cu o retribuție lunară de: 5000 de lei, care va îndeplini atribuțiile prevăzute de art. 258 și art. 64. În temeiul art. 255 și art. 145 alin. (2) din Legea privind procedura insolvenței. Dispune dizolvarea societății debitoare și ridicarea dreptului de administrare al administratorilor sociali ai debitoarei. Dispune indisponibilizarea acțiunilor societății debitoare deținute de acționarii semnificativi sau de către persoanele care au deținut funcții de conducere la societatea debitoare și interzice înstrăinarea acestor acțiuni fără avizul prealabil al Autorității de Supraveghere Financiară și fără acordul Judecătorului Sindic. Dispune comunicarea deschiderii procedurii de către lichidator Debitoarei SC Carpatica Asig SA, Fondului de Garantare, asociaților, creditorilor și Oficiului Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Sibiu, în vederea efectuării acestei mențiuni conform art. 252 din Legea privind procedura de insolvență, precum și tuturor băncilor unde debitorul are deschise conturi. Fixează termenul maxim de predare a gestiunii către lichidatorul, împreună cu lista actelor și operațiunilor efectuate până deschiderea procedurii la 27 februarie 2017. Fixează termenul limită pentru depunerea declarațiilor de creanță la 03 Aprilie 2017. Fixează termenul limită pentru verificarea creanțelor născute în cursul procedurii, întocmirea, afișarea și comunicarea tabelului preliminar al creanțelor la 13 Aprilie 2017. Fixează termenul limită pentru întocmirea și afișarea tabelului definitiv consolidat al creanțelor la 11 Mai 2017. Fixează termen pentru prima ședință adunării generale a creditorilor și confirmare /desemnare lichidator judiciar la data de 19 Aprilie 2017. În temeiul art. 151 din Legea privind procedura insolvenței. Dispune sigilarea bunurilor din averea debitorului și îndeplinirea celorlalte operațiuni de lichidare. În temeiul art. 39 din Legea privind procedura de insolvență. Dispune deschiderea de către debitor a unui cont la o unitate bancară din care vor fi suportate cheltuielile aferente procedurii, în termen de 2 zile de la notificarea deschiderii procedurii, în caz de neîndeplinire a atribuției, contul va fi deschis de către administratorul judiciar. Eventualele disponibilitățile bănești vor fi păstrate într-un cont special de depozit bancar. Respinge cererile conexe formulate de creditoarea Vibra Impex SRL în Dosar nr.: 832/85/2017 și de creditoarea Renomia SRBA Insurance Broker SRL în Dosar nr.: 831/85/2017. Cu apel în 7 zile de la comunicare. Pronunțată în ședința publică, azi: 16 Februarie 2017.

Judecător sindic,  
Raluca Anamaria Savu

Grefier,  
Bogdan Ionuț Purcea

**Judetul Timiș**

Sectiunea I - Profesionisti

**1. Societatea PRIMERA SRL**, cod unic de înregistrare: 4152311

**Tabelul definitiv consolidat al creanțelor  
la 10.02.2014 actualizat la data de 07.03.2017  
Nr. 234/24/ITM/2010, data emiterii: 07.03.2017**

1. Date privind dosarul: nr. dosar 10919/30/2010; Tribunal Timiș, Secția Comercială; j.s. Cristina Crăciun;
2. Arhiva/registratura instanței: Timișoara, P-ța Țepeș Vodă nr. 2, jud. Timiș, Tel: 0256448044 Program 08.30-12.30