



**MINISTERUL JUSTIȚIEI**  
**OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI**

# **BULETINUL**

## **PROCEDURILOR DE INSOLVENȚĂ**



- **Citații**
- **Comunicări**
- **Hotărâri judecătorești**
- **Convocări**
- **Notificări**
- **Alte documente emise în cadrul procedurii de insolvență**

S U M A R

Index firme supuse publicării în Buletinul Procedurilor de Insolvență

<b>Județul Argeș</b> .....	<b>2</b>
Secțiunea I - Profesioniști.....	2
1. Societatea DINCUDANA SRL.....	2
<b>Municipiul București</b> .....	<b>3</b>
Secțiunea I - Profesioniști.....	3
1. Societatea EXPRES LINE SRL.....	3
2. Societatea FLORIA RETAIL S.R.L. ....	3
3. Societatea KAMADEVA HOLD SRL .....	4
4. Societatea LUX REAL ESTATE SRL .....	4
5. Societatea SATCON IMPRODEX SRL.....	5
6. Societatea SOCIETATEA DE ASIGURARE-REASIGURARE CITY INSURANCE SA .....	5
<b>Județul Dâmbovița</b> .....	<b>17</b>
Secțiunea I - Profesioniști.....	17
1. Societatea CONLICNEA S.R.L.....	17
<b>Județul Giurgiu</b> .....	<b>18</b>
Secțiunea I - Profesioniști.....	18
1. Societatea NORIX NOVA SRL .....	18
<b>Județul Timiș</b> .....	<b>18</b>
Secțiunea I - Profesioniști.....	18
1. Societatea RESTOTIM BURGHER S.R.L.....	18

**Județul Argeș**

Secțiunea I - Profesioniști

**1. Societatea DINCUDANA SRL**, cod unic de înregistrare: 3112033

România

Tribunalul Specializat Argeș

Str. I.C.Brătianu, nr.7

Dosar. 359/1259/2013

**Citație**

emisă la 17.06.2022

Către:

Debitor

S.C. Dincudana SRL - Pitești, Ștefan Cel Mare, nr. 22, județ Argeș, CUI 3112033, J03/585/1992

Creditor

BRD -. GSG - Pitești, B-dul Republicii, nr. 69bis, județ Argeș

B.C.R. - sector 3, București, Bdul Regina Elisabeta, nr. 5

F.N.G.C.I.M.M. SA - sector 1, București, Ștefan Iulian, nr. 38

D.G.F.P. Argeș - Pitești, B-dul Republicii, nr. 118, județ Argeș

A.N.S.V.A. Argeș - Pitești, Calea Câmpului, nr. 4, județ Argeș

SC Lacto Sibiana SA - parcul Industrial Sura Mică, județ Sibiu

SC Malvito Com SRL - sector 6, București, Aleea Dealul Măcinului, nr. 6, bl. D39, sc. D, ap. 56

SC Nic Kart Prod SRL - com. 6, Raci, Principală, județ Dâmbovița

S C Aurora -Pan-Al SRL - sector 4, București, Viorele, nr. 26, bl. 18, et. 2, ap. 34

SC Lactate Natura SA - Târgoviște, B-dul Independenței, nr. 23, județ Dâmbovița

SC Greiner Assistec SRL - Lerești, Erou Lt.Dumitru Lazea, nr. 408, județ Argeș

SC Lactag SA - Costești, Progresului, nr. 24, județ Argeș

SC Irinel SRL - Valea mare Pravăț, sat Nămăiești, județ Argeș

Elecster Oyj Finlanda -la cab.av.Mihaela Pasalega - Cluj Napoca, Andrei Mureșanu, nr. 14, ap. 4, județ Cluj

SC Sunimprof Import Export SRL - Apahida, Libertății, nr. 295, județ Cluj

SC Tiriac Leasing IFN SA - sector 1, București, B-dul Expoziției, nr. 2

Lichidator judiciar

Aktiv Lex Insolvența S.P.R.L. - Drobeta Turnu Severin, B-dul Carol I, bl. A2, ap. 1, județ Mehedinți

Destinat exclusiv beneficiarilor publicației Buletinul Procedurilor de Insolvență pe bază de abonament sau furnizare punctuală în conformitate cu prevederile HG nr. 460/2005, modificată și completată prin HG nr. 1881/2006 și prevederile HG nr. 124/2007

Sunt chemați la această instanță, camera 4, completul C 3 Fond, în data de 01.11.2022, ora 10,00, pentru derularea procedurii de insolvență a debitoarei SC Dincudana SRL - Pitești, Ștefan Cel Mare, nr. 22, județ Argeș, CUI 3112033, J03/585/1992

Parafa președintelui instanței,

Grefier,

**Municipiul București**

Secțiunea I - Profesioniști

**1. Societatea EXPRES LINE SRL**, cod unic de înregistrare: 6880770

România

Tribunalul București

Secția a VII a CIVILA

Str. Splaiul Independenței nr 319L,

Clădirea B, sector 6

Dosar nr. 1471/3/2021

Termen 17.11.2022, ora 09:00

**Citație**

Emisă la: ziua 27 luna 06 anul 2022

Debitor

EXPRES LINE SRL cu sediul în București, str. Cuțitul de Argint nr. 72A, parter, sector 4, CUI 6880770 și nr. ONRC J40/25051/1994

Lichidator judiciar

CII CIULIANU ELENA COZMINA

Creditori

1. AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU ADMINISTRARE ȘI REGLEMENTARE ÎN COMUNICAȚII-București, sector 3, str. DELEA NOUĂ, nr. 2

2. DIRECTIA GENERALA DE IMPOZITE SI TAXE LOCALE SECTOR 4-București, sector 4, STR.NITU VASILE, nr. 50-54

3. DIRECȚIA GENERALĂ REGIONALĂ A FINANȚELOR PUBLICE BUCUREȘTI ÎN REPREZENTAREA ADMINISTRAȚIEI SECTORULUI 4 A FINANȚELOR PUBLICE-București, sector 2, STR.SPERANTEI, nr. 40

4. INSPECTORATUL DE STAT ÎN CONSTRUCȚII-București, sector 3, STR. C.F. ROBESCU, nr. 23

5. MUNICIPIUL CRAIOVA-CRAIOVA, STR.A.I.CUZA, nr. 7, Județ DOLJ

6. MUNICIPIUL CONSTANTA SI SERVICIUL PUBLIC DE IMPOZITE, TAXE ȘI ALTE VENITURI ALE BUGETULUI LOCAL-CONSTANȚA, str. SULMONA, nr. 22

Sunt chemați la această instanță, camera E29, etaj 1, completul C 7, în data de 17.11.2022, ora 09:00, în calitate de părți, în cauza privind debitoarea EXPRES LINE SRL cu sediul în București, str. Cuțitul de Argint nr. 72A, parter, sector 4, CUI 6880770 și nr. ONRC J40/25051/1994.

Odată cu prezenta se comunică și următoarele acte:

Cu cel puțin 5 zile înainte de termenul stabilit pentru judecată, aveți obligația de a depune întâmpinare, sub sancțiunea decăderii din dreptul de a propune probe și de a invoca excepții, în afara celor de ordine publică.

Parafa președintelui instanței,

Grefier,

**2. Societatea FLORIA RETAIL S.R.L.**, cod unic de înregistrare: 28472674

România

Tribunalul București

Secția a VII a CIVILA

Str. Splaiul Independenței nr 319L,

Clădirea B, sector 6

Dosar nr. 24267/3/2020/a4

Termen 20.10.2022, ora 10:00

**Citație**

Emisă la: ziua 27 luna 06 anul 2022

Reclamant

1. CII VONICA LUCIAN-București, str. Henri coandă nr.27, sector 1

Reclamantul cu mențiunea de a depune interogatoriul propus a fi administrat pârâtului persoană fizică Radu Răzvan Nicolae la termenul ce se va acorda în acest sens.

Pârât

2. FLORIA RETAIL SRL-București, str. Buzești nr.71, et.1, biroul 102, 103, 104, 105, 106, 107, 109 și Oficiu, sector 1

3. FLORIA RETAIL SRL PRIN ADMINISTRATOR SPECIAL COSTEA VICTOR-București, Bd. Dimitrie Cantemir nr.25, bl.2, sc.C, et.5, ap.22, sector 4

4. RADU RĂZVAN NICOLAE-PLOIEȘTI, str. Izvoare, Județ PRAHOVA

Pârâtul Radu Răzvan Niculae cu mențiunea de a se prezenta personal la interogatoriu.

Sunt chemați la această instanță, camera E29, etaj 1, completul C 7, în data de 20.10.2022, ora 10:00, în calitate de

părți, în cauza privind debitoarea FLORIA RETAIL SRL cu sediul în București, str. Buzești nr.71, et.1, biroul 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109 și oficiu, sector 1, având CUI 28472674 și fiind înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/5838/2011.

Odată cu prezenta se comunică și următoarele acte:

Cu cel puțin 5 zile înainte de termenul stabilit pentru judecată, aveți obligația de a depune întâmpinare, sub sancțiunea decăderii din dreptul de a propune probe și de a invoca excepții, în afara celor de ordine publică.

Parafa președintelui instanței,

Grefier,

**3. Societatea KAMADEVA HOLD SRL**, cod unic de înregistrare: 33030741

România

Curtea de Apel București

Secția a V-a Civilă

Splaiul Independenței nr.5, București, sector 4

Dosar nr. 6171/3/2020/a1

(Număr în format vechi 1187/2022)

STADIU PROCESUAL: APEL

atragerea răspunderii pentru intrarea în insolvență (art. 169 Legea 85/2014)

Termen DE JUDECATĂ: 16.09.2022

S5 COMPLET 19 A, ora 09:15

**Citație**

emisă la: ziua 24 luna 06 anul 2022

APELANT-RECLAMANT

1. NR REGIA AUTONOMA ADMINISTRATIA PATRIMONIULUI PROTOCOLULUI DE STAT-sector 1, București, str. MOLIERE, nr. 6-8

INTIMAT-PÂRÂT

2. NR PANDELE ELENA DANIELA-sector 5, București, str. FAT FRUMOS, nr. 5, bl. P12, sc. 2, et. 2, ap. 48

sunt chemați la această instanță, camera E 56 I.L.Georgescu, Curtea de Apel București-Secția a V-a Civilă – Completul 19 Apel, în ziua de 16, luna 09, anul 2022, ora 09,15, pentru soluționarea apelului declarat de apelanta-reclamantă REGIA AUTONOMA ADMINISTRATIA PATRIMONIULUI PROTOCOLULUI DE STAT, împotriva sentinței civile nr. 1511/30.03.2022 pronunțată de Tribunalul București – Secția a VII-a Civilă, în dosarul nr. 6171/3/2020/a1, privind pe debitorul KAMADEVA HOLD SRL, cu sediul în București, str. Făt Frumos, nr. 5, bl. P12, sc. 2, et. 2, ap. 48, având CUI 33030741.

Parafa președintelui instanței,

Grefier,

**4. Societatea LUX REAL ESTATE SRL**, cod unic de înregistrare: 18972176

Tribunalul Bucuresti - Sectia A VII-A Civila

Număr dosar: 33471/3/2018

Debitor: LUX REAL ESTATE SRL - în faliment, în bankruptcy, en faillite

Termen de judecata: 12.05.2022

Domnule Presedinte,

CABINET INDIVIDUAL DE INSOLVENTA TUDORACHE GABRIELA, cu sediul în București, str. Imparatul Traian nr. 11D, et.6, ap.26, sector 4, CIF RO 21500572, nr. înscriere în tabloul practicienilor în insolvență 1 B 2926, Lichidator judiciar al LUX REAL ESTATE SRL, conform Hotararii Intermediare nr. 4950/19.09.2019 pronunțată de Tribunalul București, în dosarul nr. 33471/3/2018, va inaintam în temeiul art. 64 din Legea nr. 85/2014, prezentul:

**Raport de activitate al lichidatorului judiciar  
în perioada 15.11.2021 – 10.05.2022**

Nr. 4147/10.05.2022

În dosarul nr. 33471/3/2018 având ca debitor LUX REAL ESTATE S.R.L, cod de identificare fiscală: 18972176; sediul social: str. Aura Buzescu nr.5, bl. corp B, sector 2, București; număr de ordine în registrul comerțului: J40/13819/2006, Având în vedere dispozițiile instanței de la termenul din 25.03.2021, de prorogare a cererii de închidere a procedurii, am întocmit prezentul raport.

În perioada 15.11.2021 – 10.05.2022, am efectuat următoarele demersuri:

1. Raportul de activitate nr. 3823/15.11.2021 a fost publicat în Buletinul Procedurilor de Insolvență nr. 19453/16.11.2021. (Anexa 1)

2. Plângerea penală formulată de subscrisa împotriva numitelor Bazga Ovidiu Constantin și Mainea Constantin Claudiu a fost înregistrată în evidențele Parchetului de pe lângă Judecătoria Sectorului 2 și face obiectul dosarului nr. 4787/P/2021. (Anexa 2)

3. În dosarul nr. 33471/3/2018/a2 având ca obiect atragerea răspunderii pentru intrarea în insolvență împotriva paratilor Mainea Constantin Claudiu și Bazga Ovidiu Constantin, instanța a respins ca neîntemeiată cererea împotriva paratului Bazga Ovidiu Constantin și a admis cererea formulată împotriva paratului Mainea Constantin Claudiu și pe cale de consecință răspunderea pârâtului pentru pasivul debitoarei de 119.402,46 lei. La acest moment hotărârea pronunțată este definitivă, fiind publicată în Buletinul Procedurilor de Insolvență încă din 07.03.2022. (Anexa 3)

CONCLUZII

Fata de cele prezentate, solicitam instantei un termen pentru continuarea procedurii:

- in vederea solutionarii plangerii penale formulata de subscrisa pentru nepredarea bunurilor societatii debitoare LUX REAL ESTATE SRL

Lichidator judiciar al LUX REAL ESTATE SRL  
Cabinet Individual De Insolventa Tudorache Gabriela

**5. Societatea SATCON IMPRODEX SRL**, cod unic de înregistrare: 7534472

România Tribunalul București, Secția a VII a CIVILA

Str. Splaiul Independenței nr 319L,

Clădirea B, sector 6

Dosar nr. 9842/3/2017

Termen 17.11.2022. ora 09:00

**Citație**

Emisă la: ziua 27 luna 06 anul 2022

Creditor

1. DIRECTIA GENERALA DE IMPOZITE SI TAXE LOCALE SECTOR 4-sector 4, București, STR.NITU VASILE, nr. 50-54

Debitor

2. SATCON IMPRODEX SRL-sector 4, București, SOS.OLTENITEI, nr. 218, bl. 1, sc. 1, et. 5, ap. 32

Creditor

3. DIRECTIA GENERALA REGIONALA A FINANTELOR PUBLICE BUCURESTI IN REPREZENTAREA ADMINISTRATIEI SECTOR 4 A FINANTELOR PUBLICE-

4. REAL CONSTRUCT SRL-cu sediul ales-București, sector 4, str. Ipotești, nr. 21, et. 1, ap. 2

Lichidatorul judiciar

CII CLEJA ALINA SÎNZIANA

Sunt chemați la această instanță, camera E29, etaj 1, completul C 7, în data de 17.11.2022. ora 09:00, în calitate de părți, în cauza privind debitoarea SATCON IMPRODEX SRL cu sediul în sector 4, București, Sos. Olteniței, nr. 218, bl. 1, sc. 1, et. 5, ap. 32, având CUI 7534472, și fiind înregistrată în registrul comerțului sub nr. J40/5891/1995.

Cu cel puțin 5 zile înainte de termenul stabilit pentru judecată, aveți obligația de a depune întâmpinare, sub sancțiunea decăderii din dreptul de a propune probe și de a invoca excepții, în afara celor de ordine publică.

Parafa președintelui instanței,

Grefier,

**6. Societatea SOCIETATEA DE ASIGURARE-REASIGURARE CITY INSURANCE SA**, cod unic de înregistrare: 10392742

Nr. dosar 27011/3/2021

Instanță Tribunalul București, Secția a VII-a Civilă

Temei juridic art. 258 litera a) din Legea nr. 85/2014

Lichidator judiciar CITR Filiala Cluj SPRL

Debitor SOCIETATEA DE ASIGURARE-REASIGURARE

CITY INSURANCE SA (în faliment, în bankruptcy, en faillite),

în continuare: „City Insurance”

Subscrisa, CITR FILIALA CLUJ SPRL, în continuare CITR, 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 bucurești@citr.ro, cu sediul ales pentru comunicarea actelor de procedura în București, str. Gara Herăstrău nr.4, Green Court et.3, sector 2, numită în calitate de lichidator judiciar al debitoarei SOCIETATEA DE ASIGURARE-REASIGURARE CITY INSURANCE SA (în faliment, în 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, Sectorul 1, Strada EMANOIL PORUMBARU nr. 93-95, parter, etajele 1, 2, 4 și 5, prin Sentința Civilă nr. 507 pronunțată în data de 09.02.2022 de către Tribunalul București, Secția a VII-a Civilă, în dosar nr. 27011/3/2021, în temeiul art. 258 litera (a) din Legea nr. 85/2014 a întocmit Raportul privind cauzele și împrejurările care au dus la apariția falimentului debitoarei SOCIETATE DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE CITY INSURANCE SA și care se depune în integralitate la dosarul cauzei nr. 27011/3/2021 aflat pe rolul Tribunalului București - Secția a VII-a Civilă. În Buletinul Procedurilor de Insolvență, lichidatorul judiciar publică prezentul

**Extras din Raportul privind cauzele și împrejurările care au dus la apariția falimentului debitoarei Societate de Asigurare Si Reasigurare City Insurance SA**



1. Introducere

1.1. Considerente juridice

Prin Hotărârea intermediară prin care s-a dispus deschiderea procedurii de faliment, pronunțată în data de 09.02.2022, în cadrul dosarului nr. 27011/3/2021, aflat pe rolul Tribunalului București-Secția a VII-a Civilă, judecătorul-sindic a pus în vedere lichidatorului judiciar desemnat să întocmească și să depună „raportul prevăzut la art. 258 (...)”.

Respectând dispozițiile legale, precum și obligațiile expres stabilite în sarcina sa de către judecătorul-sindic, CITR Filiala Cluj SPRL, în calitate de lichidator judiciar al societății debitoare SOCIETATE DE ASIGURARE SI REASIGURARE CITY INSURANCE SA, a întocmit prezentul „Raport privind cauzele și împrejurările care au dus la apariția falimentului debitoare SOCIETATE DE ASIGURARE SI REASIGURARE CITY INSURANCE SA”, care va fi depus la dosarul cauzei nr. 27011/3/2021, aflat pe rolul Tribunalului București, urmând ca, în cadrul Adunării Generale a Creditorilor să fie prezentate concluziile acestuia.

Prin analiza efectuată, lichidatorul judiciar poate identifica actele frauduloase încheiate de societatea debitoare și, este obligat la:

“h) introducerea acțiunilor pentru anularea actelor frauduloase, încheiate de societatea de asigurare/reasigurare debitoare în dauna drepturilor creditorilor de asigurări în cei 2 ani anteriori deschiderii procedurii;

i) introducerea acțiunilor pentru anularea constituirilor de drepturi de preferință sau transferuri de drepturi patrimoniale către terți și pentru restituirea de către aceștia a bunurilor transmise și a valorii altor prestații executate, efectuate de către societatea de asigurare/reasigurare debitoare prin:

1. acte de transfer cu titlu gratuit, cu excepția sponsorizărilor în scop umanitar, efectuate în cei 2 ani anteriori deschiderii procedurii;

2. acte încheiate cu un acționar ce deține cel puțin 5% din acțiunile societății de asigurare/reasigurare debitoare;

3. acte încheiate cu un administrator, director sau cu orice alt membru al organelor de conducere și supraveghere ale societății de asigurare/reasigurare debitoare;

4. acte încheiate cu orice altă persoană fizică sau juridică aflată în legătură strânsă cu societatea de asigurare/reasigurare debitoare. O persoană se află în legătură strânsă cu societatea atunci când:

- deține o participație directă sau prin intermediul unei relații de control de cel puțin 20% din capitalul social ori din drepturile de vot ale societății de asigurare/reasigurare debitoare;

- este permanent legată de societatea de asigurare/reasigurare debitoare prin intermediul unei relații de control sau, după caz, înfăptuiește o politică comună față de aceasta;

- exercită atribuții de control asupra societății de asigurare/reasigurare debitoare;

j) introducerea de acțiuni pentru anularea constituirilor de cauze de preferință sau transferurilor de drepturi patrimoniale către terți și pentru restituirea de către aceștia a bunurilor transmise și a valorii altor prestații, executate de societatea de asigurare/reasigurare debitoare în dauna creditorilor de asigurări prin:

1. acte încheiate în cei 2 ani anteriori deschiderii procedurii, cu intenția părților implicate de a sustrage bunuri de la urmărirea de către creditorii de asigurări sau de a leza în orice mod drepturile acestora;

2. operațiuni comerciale în care prestația societății de asigurare/reasigurare debitoare o depășește în mod vădit pe cea primită, efectuate în cei 2 ani anteriori deschiderii procedurii;

3. acte de transfer de proprietate către un creditor în folosul acestuia sau pentru stingerea unei datorii anterioare, efectuate în cele 6 luni anterioare deschiderii procedurii, dacă suma pe care creditorul ar putea să o obțină în cadrul procedurii este mai mică decât valoarea actului de transfer;

4. constituirea unui drept de preferință pentru o creanță care era chirografară în cele 4 luni anterioare deschiderii procedurii;

5. acte de transfer cu titlu gratuit, cu excepția sponsorizărilor în scop umanitar derulate potrivit legii, efectuate în cei 2 ani anteriori deschiderii procedurii falimentului;

6. acte încheiate de persoanele semnificative sau de acționarii semnificativi cu societatea de asigurare/reasigurare debitoare în cadrul căreia dețin această calitate, în anul anterior începerii procedurii falimentului;”

Față de reglementările Legii 85/2014, în măsura în care, în urma analizei efectuate de către lichidatorul judiciar, acesta va identifica acte frauduloase încheiate de societatea debitoare, acesta va iniția demersurile judiciare legale care se impun.

## 1.2. Cuprinsul analizei

Analiza lichidatorului judiciar privind situația societății debitoare se va axa în principal pe următoarele capitole:

a) Prezentarea societății, istoric, cadrul legal

b) Patrimoniul societății Societate de Asigurare și Reasigurare City Insurance SA

i. Analiza evoluției activului

ii. Analiza evoluției pasivului

c) Contul de profit și pierdere:

i. Contul tehnic

ii. Contul netehnic

d) Concluziile rapoartelor ASF și acțiunile întreprinse de societate

e) Plăți efectuate în ultimele ultimele 6 luni înainte de deschiderea procedurii de insolvență

f) Analiza transferurilor patrimoniale

g) Analiza contracte: prestări servicii și consultanță

h) Perioada FGA: măsuri întreprinse: costuri, agenții, reducere personal, încheieri contracte

i) Analiza alte cheltuieli

- j) Rapoarte de audit intern și respectarea atribuțiilor comitetului de audit intern
- k) Rapoarte comitet de risc și respectarea atribuțiilor comitetului de risc
- l) Rapoarte actuariale și respectarea atribuțiilor comitetului actuarial. Analiza tarifară și profit. Adecvare Rezerve tehnice. Departamentul actuarial: teste de adecvare a rezervelor
- m) Respectare atribuții Consiliu de supraveghere
- n) Respectare atribuții Directorat
- o) Metodologie calcul rezerve
- p) Activitate Grecia: descriere activitate, partenerii, procedura, logistica, desfășurare activitate, organigrama, rezultat filială
- q) Activitate Italia: descriere activitate, partenerii, procedura, logistica, desfășurare activitate, organigrama, rezultat filială
- r) Contracte: activitate reasigurare și analiza ratingurilor societăților de reasigurare. Fundamentarea modului de întocmire a contractelor de reasigurare, analiza transferului de risc pentru contractele de reasigurare
- s) City Insurance vs. Piața de asigurări
- t) Ajustări depreciere recomandate de auditorii statutare ai societății și implementarea recomandărilor
- u) Proceduri interne:
  - i. Tarifară
  - ii. Subscriere
  - iii. Reasigurare
  - iv. Actuarial
  - v. Selectare, selecție servicii-pentru daune
  - v) Amenzii/sanctiuni primite de societate și de membrii conducerii
  - w) Concluzii privind cauzele care au dus la falimentul societății debitoare
  - x) Răspunderea organelor de conducere ale societății de asigurare/reasigurare
  - y) Anularea actelor frauduloase

### 1.3. Sursele informațiilor utilizate în analiza societății City Insurance SA

În vederea întocmirii prezentei analize, lichidatorul judiciar a utilizat ca principale surse de informație documentele puse la dispoziție de către angajații City Insurance SA având atribuții în acest sens, lichidatorul judiciar prevalându-se de prezumția de valabilitate a actelor juridice încheiate cu respectarea legii.

Printre documentele analizate enumerăm următoarele:

- Planul de redresare financiară întocmit de City Insurance SA în iulie 2016;
- Planul de finanțare pe termen scurt întocmit de City Insurance SA în 05.07.2021;
- Situațiile financiare ale companiei pentru anii 2017-iunie 2021 și situațiile financiare preliminare, neauditate ale societății pentru 31.12.2021;
- Rapoarte de audit ale situațiilor financiare, astfel:
  - Raportul de audit întocmit de către 3B E. A. SRL pentru situațiile financiare aferente anului 2016;
  - Raportul de audit întocmit de către B. A. SRL pentru situațiile financiare aferente anului 2017;
  - Raportul de audit întocmit de către B. A. SRL pentru situațiile financiare aferente anului 2018;
  - Raportul de audit întocmit de către B. A. SRL pentru situațiile financiare aferente anului 2019;
  - Raportul de audit întocmit de către G. T. A. SRL pentru situațiile financiare aferente anului 2020. Ulterior, societatea debitoare a primit o notificare prin care acest raport a fost retras de către G. T. A. SRL.
- Procesele verbale de control emise de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, astfel:
  - PV 42086/26.11.2019;
  - PV 4860/28.01.2021;
  - PV 7520/06.09.2021.
- Deciziile ASF privind societatea debitoare și membrii ai Consiliului de Supraveghere, respectiv Directoratul societății debitoare, din perioada 2017-2021;
- Rapoarte ASF privind piața asigurărilor 2016-2021;
- Contracte, acte adiționale, addendumuri, convenții, documente bancare puse la dispoziție de societatea debitoare, atât în format electronic cât și în format fizic.

Studierea surselor de informare diverse a avut ca scop crearea unei imagini obiective asupra factorilor determinanți în evoluția societății în perioada analizată. Lichidatorul judiciar a preluat informațiile așa cum acestea au fost prezentate de către persoanele sau instituțiile care au întocmit documentele analizate.

### 1.4. Perioada analizată

Perioada de timp care face obiectul analizei din prezentul document este 2016-31.12.2021.

În ceea ce privește cifrele anului 2021 precizăm că, având în vedere Decizia ASF nr. 1148/17.09.2021 privind retragerea autorizației de funcționare a societății City Insurance SA, constatarea stării de insolvență și promovarea cererii privind deschiderea procedurii falimentului împotriva acesteia, perioada de subscriere a polițelor în anul 2021 a fost de doar 9 luni. Astfel, comparația datelor anuale prezentate în cadrul analizei trebuie să aibă în vedere și reducerea perioadei de subscriere a polițelor de asigurare în anul 2021 la 9 luni, comparativ cu anii precedenți în care perioada de subscriere era de 12 luni.

În plus, dată fiind situația de fapt a evidențelor contabile ale debitoarei, la data demarării analizei, societatea debitoare

nu a avut posibilitatea de a prezenta situațiile financiare definitive la data de 31.12.2021, și implicit nici situația la data de 09.02.2022. Astfel, în acest moment este întocmită o situație financiară preliminară, pentru întocmirea prezentului raport, care va fi supusă auditării în perioada următoare.

În acest sens, analiza efectuată până în acest moment, are ca final al perioadei data de 31.12.2021, data ultimelor situații financiare întocmite de societatea debitoare, cu mențiunea că aceste valori nu sunt auditate.

În ipoteza în care lichidatorul judiciar va identifica alte acte desfășurate în afara perioadei 2016-31.12.2021, va completa prezenta analiză și cu perioade anterioare, dacă aceste acte au influență directă sau semnificativă asupra concluziilor privind cauzele care au condus la declanșarea falimentului societății City Insurance SA

#### 1.5. Disclaimer

Prezentul document a fost întocmit de către lichidatorul judiciar în urma analizei documentelor contabile și juridice comunicate de către salariații societății debitoare, atât în format fizic, cât și în format electronic (fișiere excel, documente scanate, documente trimise pe e-mail etc.). Societatea debitoare este exclusiv răspunzătoare pentru corectitudinea, completa și reala întocmire a acestor documente financiare, situații și documente juridice comunicate. Lichidatorul judiciar a pornit de la prezumția că aceste informații, precum și explicațiile și lămuririle solicitate și furnizate ulterior, de către salariații companiei, pe parcursul elaborării analizei, sunt reale, corecte, complete și actuale. CITR Filiala Cluj SPRL, în calitate de lichidator judiciar, nu își asumă răspunderea pentru consecințele juridice generate ca urmare a utilizării unor informații furnizate de către societatea debitoare, care se dovedesc ulterior a fi eronate, necorelate, neactualizate sau care nu prezintă în mod fidel, sub toate aspectele, poziția și performanțele financiare ale societății.

Prezenta analiză preliminară nu constituie realizarea unei expertize contabile de specialitate, în conformitate cu legislația în vigoare, ci doar interpretarea, prin prisma raționamentului profesional al lichidatorului judiciar, a unor corelații și ale principalilor indicatori economico-financiar.

#### 2. Scopul general al raportului de cauze și împrejurări

Raportul de cauze și împrejurări are ca temei juridic art. 258 alin (1) lit. a) din Legea nr. 85/2014, potrivit căruia lichidatorul judiciar are obligația de a întocmi și a supune judecătorului-sindic, în termenul stabilit de către acesta, dar care nu va putea depăși 40 de zile de la data desemnării, un raport asupra cauzelor și împrejurărilor care au dus la apariția insolvenței debitorului, cu menționarea persoanelor cărora le-ar fi imputabilă intrarea în faliment a societății de asigurare/reasigurare și asupra existenței premiselor angajării răspunderii acestora în condițiile art. 268.

Analiza întocmită în cadrul raportului prevăzut de art. 258 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență (denumită în continuare „Legea insolvenței”) urmărește două obiective principale prevăzute de reglementările Legii:

- identificarea cauzelor și împrejurărilor care au dus la apariția insolvenței societății CITY INSURANCE;
- Prin Raportul prevăzut de art. 258 alin (1) lit. a) din Legea insolvenței se urmărește identificarea cauzelor care au condus la imposibilitatea societății de asigurare de a-și achita datoriile exigibile cu resursele financiare avute la dispoziție, respectiv a motivelor pentru care lichiditățile disponibile au ajuns să fie insuficiente pentru achitarea datoriilor exigibile ale societății și
- identificarea motivelor care au generat îndatorarea societății peste posibilitățile acesteia de plată, cu menționarea eventualelor indicii sau elemente preliminare privind persoanele cărora această stare de insolvență le-ar fi imputabilă și cu privire la existența premiselor angajării răspunderii acestora

Astfel, conform art. 268 din Legea insolvenței:

„Judecătorul-sindic poate dispune ca o parte din pasivul societății de asigurare/reasigurare ajunse în stare de insolvență să fie suportată de către membrii organelor de conducere și/sau supraveghere din cadrul societății de asigurare/reasigurare debitoare, precum și orice altă persoană care a contribuit la ajungerea în stare de insolvență a asigurătorului/reasigurătorului, prin una dintre următoarele fapte:

- a) au făcut activități de producție, comerț sau prestări de servicii în interes personal, sub acoperirea societății de asigurare/reasigurare;
- b) au dispus în interes personal continuarea unei activități care conducea în mod vădit societatea de asigurare/reasigurare la încetarea de plăți;
- c) au folosit activele și/sau creditele societății de asigurare/reasigurare în interes propriu și al altor persoane;
- d) au ținut o contabilitate fictivă, au facilitat dispariția unor documente contabile sau nu au ținut contabilitatea potrivit legii;
- e) au deturnat ori au ascuns o parte din activul societății de asigurare/reasigurare sau au mărit în mod fictiv pasivul acesteia;
- f) au folosit mijloace ruinătoare pentru a procura societății de asigurare/reasigurare fonduri, în scopul întârzierii încetării de plăți;
- g) în cele 30 de zile premergătoare intervenirii stării de insolvență, au plătit sau au dispus să se plătească, cu preferință, unui creditor, în dauna celorlalți creditori de asigurări;
- h) au întocmit situații financiare anuale, alte situații contabile ori raportări, cu nerespectarea prevederilor legale;
- i) nu au îndeplinit sau au îndeplinit în mod necorespunzător măsurile administrative de redresare financiară aplicate de Autoritatea de Supraveghere Financiară ori, după caz, au dat dispoziții fără avizul sau aprobarea acestei autorități, conducând astfel la starea de insolvență și la declanșarea procedurii de faliment împotriva societății de asigurare/reasigurare;



j) 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.”

Față de prevederile legale, precizăm, încă de la bun început, că prezenta analiză preliminară are scopul limitat de a surprinde constatări de fapt ce urmează a fi aduse la cunoștința creditorilor, o eventuală atragere a răspunderii patrimoniale a persoanelor culpabile de intrarea în insolvență a societății, urmând a fi promovată, dacă va fi cazul, în funcție de probele analizate distinct și exhaustiv, inclusiv în completările care vor fi întocmite la prezenta analiză.

### 3. Prezentarea societății

#### 3.1 Identificarea societății

SOCIETATEA DE ASIGURARE SI REASIGURARE CITY INSURANCE SA este o societate cu capital privat, iar datele de identificare ale companiei, în conformitate cu certificatul de înregistrare eliberat de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București, sunt următoarele:

Denumire	SOCIETATE DE ASIGURARE SI REASIGURARE CITY INSURANCE SA
Forma juridică	Societate pe acțiuni de tip închis
Sediul	București, Sectorul 1, str. Emanoil Porumboiu, nr. 93-95
CUI	10392742
Nr. Registrul Comerțului	J40/3150/1998, atribuit în data de 31.03.1998

#### A. Structura asociativă. Capitalul social

Prezentăm mai jos structura acționariatului societății la data deschiderii procedurii de faliment. Capitalul societății este autohton:

Asociat	Aport la capital	Nr. acțiuni	Pondere
V. I. SRL	99.841.433	99.841.433	85,54297%
M. N.	10.708.267	10.708.267	9,17472%
LISTA ACTIONARI (7 PERS FIZICE SI 51 PERS JURIDICE)	6.165.240	6.165.240	5,28231%
Total	116.714.940	116.714.940	100,00%

În ceea ce privește societatea V. I. SRL, structura asociativă este prezentată mai jos:

Asociat	Aport la capital	Nr. părți sociale	Pondere
S. SARL	13.000	1.300	100,00%
Total	13.000	1.300	100,00%

Societatea S. SARL este de naționalitate elvețiană, cu sediul social în Elveția..

#### B. Conducerea executivă. Consiliul de Administrație

Aceste aspecte au fost prezentate în mod concret în Raportul privind cauzele și împrejurările care au dus la apariția falimentului debitoarei SOCIETATE DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE CITY INSURANCE SA care se depune în integralitate la dosarul cauzei nr. 27011/3/2021 aflat pe rolul Tribunalului București - Secția a VII-a Civilă.

#### C. Structura organizațională

- Nivel administrativ: Consiliul de supraveghere – este ales de către Adunarea Generală a Acționarilor; îi revine administrarea societății;
- Conducerea executivă: Directoratul;
- Departamente conform organigramei societății:
  - Departament Actuarial
  - Departament Reclamații
  - Departament Planificare, Analiză și Control Bugete
  - Departament Economic Financiar
  - Departament IT
  - Departament Antifraudă
  - Departament Management Proiecte
  - Departament Reasigurare
  - Departament Juridic
  - Departament Marketing
  - Departament Asigurări
  - Departament Vânzări
  - Departament Daune
  - Departament Resurse Umane
  - Departament Administrativ

#### 3.2. Activitatea societății

Obiectul principal de activitate al companiei City Insurance, conform Clasificării Activităților din Economia Națională (C.A.E.N.), este 6512 - Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață) activitatea secundară desfășurată fiind 6520 – Activități de reasigurare.

Conform Avizului de funcționare emis de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor – C.S.A. (actual Autoritatea de

Supraveghere Financiară - ASF) cu nr. 9/31.10.2001 și autorizărilor primite ulterior, Societatea de Asigurare-Reasigurare CITY INSURANCE SA, poate practica următoarele clase de asigurări generale:

- Clasa 1: Asigurări de accidente și boală (inclusiv de muncă și boli profesionale);
- Clasa 3: Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare;
- Clasa 7: Asigurări de bunuri în tranzit, inclusiv mărfuri transportate, bagaje și orice alte bunuri;
- Clasa 8: Asigurări de incendiu și calamități naturale;
- Clasa 9: Alte asigurări de bunuri;
- Clasa 10: Asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule (RCA);
- Clasa 13: Asigurări de răspundere civilă generală;
- Clasa 14: Asigurări de credite;
- Clasa 15: Asigurări de garanții;
- Clasa 18: Asigurări de asistență a persoanelor aflate în dificultate.

Conform Deciziei CSA nr. 829/11.11.2009, Societatea de Asigurare – Reasigurare CITY INSURANCE SA a primit autorizația pentru practicarea clasei 10 de asigurări, respectiv asigurarea de răspundere civilă pentru autovehicule (inclusiv răspunderea transportatorului).

Înainte de Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1148/17.09.2021 privind retragerea autorizației de funcționare a Societății de Asigurare – Reasigurare City Insurance SA, societatea deținea un nr. de 42 agenții, repartizate pe plan național.

În intermediul brokerilor de asigurări erau distribuite serviciile societății pe teritoriul Italiei și Greciei, unde activitatea se desfășura prin libera prestare a serviciilor.

### 3.3. Timeline al evenimentelor importante din istoria societății

- 1998: se înființează societatea Societatea de Asigurare Reasigurare City Insurance SA la inițiativa unui grup de investitori români;
- 2006: Societatea de Asigurare Reasigurare City Insurance SA a înființat în data de 11.12.2006, ca asociat unic, Societatea Comercială City Insurance Real Estate SRL ;
- 2008: Societatea de Asigurare - Reasigurare City Insurance SA este autorizată să efectueze activități de asigurare și reasigurare prin intermediul sediului său din București, str. Lisabona nr. 8, sector 1 și în Italia – în libera prestare de servicii, conform avizului C.S.A. nr. 706/02.10.2007 și avizului nr. 404/13.05.2008 de aprobare a extinderii activității pe teritoriul Italiei pentru clasele de asigurări 13, 14 și 15. În Italia societatea a fost autorizată de ISVAP să practice activități în libera prestare de servicii conform avizului nr. 17-08-00294/16.01.2008 și nr. 17-08-004827/12.08.2008;
- 2009: conform Adunării Generale a Acționarilor din data de 07.04.2009, societatea urmează să deschidă o sucursală la Milano;
- 2009: în data de 01.10.2009, Societatea de Asigurare – Reasigurare City Insurance SA a efectuat plata sumei de 1.063.800 Ron către PAID, ca aport la constituirea capitalului social, aceasta sumă reprezentând un procent de 5,5% din capitalul social PAID;
- 02.07.2012: Prin Decizia nr. 2988/02.07.2012 ISVAP a suspendat dreptul societății de a mai subscrie riscuri noi pe teritoriul Italiei, dar având posibilitatea de a reinnoi polițele pentru riscurile deja asumate;
- 23.07.2013: Societatea de Asigurare – Reasigurare City Insurance SA este autorizată să efectueze activități de asigurare și reasigurare în Grecia – în libera prestare de servicii, conform Decizie ASF nr. 392/23.07.2013. Subscrierea efectivă a început din luna iunie 2014; Ulterior, societatea a fost autorizată să presteze servicii și în Spania, Bulgaria și Lituania.
- 02.10.2013: Societatea de Asigurare Reasigurare City Insurance SA a înființat ca asociat unic, Societatea Comercială City Invest & Management SRL ;
- 05.07.2016: Planul de redresare nr. 4508/05.07.2016, prin care se începe perioada de redresare financiară a societății, care a fost aprobat prin decizia A.S.F. nr. 1458/21.07.2016;
- 26.07.2017: Decizia A.S.F. nr. 1019 privind închiderea procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare financiară a societății debitoare;
- 11.04.2018: Instanța Supremă de Drept Administrativ a Republicii Italiene (Consiglio Di Stato) a dispus anularea deciziei I.V.A.S.S (Autoritatea de Supraveghere și Reglementare a Asigurărilor – echivalentul ASF România) nr. 51.14.00300 din 28 februarie 2014. Instanța italiană a constatat abuzul autorității de supraveghere italiene din perioada 2012 – 2018 și a anulat cu titlu definitiv sancțiunea prin care Societății de Asigurare-Reasigurare City Insurance i se interzicea dreptul de a încheia contracte de asigurare pe teritoriul Republicii Italiene.
- 03.06.2021: Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 724 privind desemnarea ca administrator temporar a Fondului de Garantare a Asiguraților, prin reprezentat legal, în vederea înlocuirii conducerii Societății de Asigurare-Reasigurare City Insurance - SA, pe o durată a mandatului administratorului temporar de 4 luni.
- 17.09.2021: Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1148 privind retragerea autorizației de funcționare a Societății de Asigurare – Reasigurare City Insurance SA, constatarea stării de insolvență și promovarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a cererii privind deschiderea procedurii falimentului împotriva societății; de asemenea, se prelungește durata mandatului administratorului temporar numai pentru a se asigura de către societate predarea evidențelor complete ale contractelor de asigurare și a dosarelor de daună, ale evidențelor tehnice și contabile

aferente acestor dosare către Fondul de garantare a asiguraților, în vederea exercitării de către acesta a atribuțiilor prevăzute de Legea nr. 213/2015 și a celor prevăzute de art. 266 alin. (1) din Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență;

- 05.10.2021: Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1266 prin care se aprobă înlocuirea mandatului Fondului de garantare a asiguraților de administrator temporar al Societății de Asigurare-Reasigurare City Insurance - SA, numit prin Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 724/2021, mandat ce a fost prelungit și restrâns prin Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1.148/2021, cu mandatul de administrator interimar. Stabilirea următoarelor atribuții în sarcina Fondului de garantare a asiguraților, în calitate de administrator interimar: a) asigurarea administrării și conducerii asiguratorului; b) adoptarea măsurilor necesare pentru împiedicarea diminuării activului și sporirii pasivului asiguratorului; c) adoptarea măsurilor necesare pentru conservarea bunurilor asiguratorului; d) asigurarea preluării evidențelor complete ale dosarelor de daună, ale evidențelor tehnice și contabile aferente acestor dosare de către Fondul de garantare a asiguraților, în vederea exercitării de către acesta a atribuțiilor prevăzute de Legea nr. 213/2015;

- 09.02.2022: Hotărâre civilă - în temeiul art. 250 alin. (3) din Legea privind procedura insolvenței s-a dispus începerea procedurii falimentului debitoarei Societatea de Asigurare – Reasigurare City Insurance SA

3.4. Cadru legal specific în temeiul căruia funcționează societatea

- Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative
- Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări
- Lege nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguratorilor
- Lege nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare
- Lege nr. 213/2015 privind Fondul de Garantare a Asiguraților
- Legea nr. 272/2013 pentru modificarea și completarea OUG nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societ. de asig;
- Lege nr. 139/2013 pentru modificarea și completarea Legii nr. 503/2004 privind redresarea financiară și falimentul societăților de asigurare;
- Legea nr. 503/2004 privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări;
- Legea nr. 162/2009 privind aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 117/2007 pentru modificarea alin. (19) al art. 35 din Legea nr. 32/2000;
- Legea nr. 113/2006 privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 201/2005 pentru modificarea și completarea Legii nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asiguraților;
- Norme, decizii, hotărâri, regulamente emise de ASF.

25. Concluzii privind cauzele care au dus la falimentul societății debitoare

Falimentul societății City Insurance SA a fost determinat în principal de factori interni care au avut ca efect degradarea indicatorilor privind cerințele de capital (SCR și MCR) și prin urmare au dus la ridicarea autorizației societății, conform Deciziei A.S.F. nr. 1148/17.09.2021.

Astfel, conform Legii 237/2015, în cazul nerespectării SCR: Societățile informează A.S.F., la momentul constatării, cu privire la faptul că SCR nu mai este respectată sau că există riscul ca aceasta să nu fie respectată în următoarele 3 luni. În termen de două luni de la data constatării... societățile transmit A.S.F. spre aprobare un plan de redresare, cu măsuri pentru restabilirea nivelului fondurilor proprii eligibile care acoperă SCR sau pentru modificarea profilului de risc, astfel încât în termen de 6 luni SCR să fie din nou respectată. La fel, în cazul nerespectării MCR: Societățile informează A.S.F., la momentul constatării, cu privire la faptul că MCR nu mai este respectată sau că există riscul ca aceasta să nu fie respectată în următoarele 3 luni iar în termen de o lună de la data constatării, societățile transmit A.S.F. spre aprobare un plan de finanțare pe termen scurt pentru restabilirea nivelului fondurilor proprii de bază eligibile care acoperă MCR sau pentru modificarea profilului de risc, astfel încât, în termen de 3 luni, MCR să fie din nou respectată. Ca urmare, societatea a depus Planul de finanțare pe termen scurt nr. 18932/05.07.2021.

Potrivit acestuia, pentru acoperirea necesarului de capital care să ducă la încadrarea indicatorilor SCR și MCR în limitele legale acceptate, societatea a prevăzut, printre alte măsuri, o majorare de capital de 738 mil. lei.

Dat fiind faptul că în cadrul controlului desfășurat de A.S.F. s-au constatat abateri în ceea ce privește:

- neajustarea creanțelor din reasigurare (cu 187 mil. lei),
- subadecvarea rezervei de daune avizate pentru dosarele Carte verde (290 mil. lei brut, aprox. 51 mil. lei net),
- nerecuperarea/neajustarea împrumuturilor acordate către City Invest & Management - SRL (57 mil. lei), și
- nereflectarea corespunzătoare în planurile de redresare propuse a tuturor pierderilor înregistrate efectiv la data de 30.06.2021,

echipa de control a constatat astfel faptul că măsurile propuse prin planul de restructurare și finanțare prezentat nu asigură restabilirea în termenul legal a fondurilor proprii eligibile necesare pentru acoperirea MCR și SCR, acestea fiind insuficiente, coeficientul de lichiditate calculat fiind subunitar:

Element:	Raportat de societate la 30.06.2021	Estimat în planuri la 30.09.2021	Ajustări la 30.09.2021	Recalculat la 30.09.2021
Excedentul asupra datoriilor	(349.045.777)	488.012.000	(550.000.000)	(61.988.000)
Fonduri proprii eligibile să acopere SCR din care:	(349.045.777)	488.012.000	(550.000.000)	(61.988.000)
Capital social vărsat, din care	116.714.940	854.714.940		854.714.940
subscrieri noi	0	738.000.000		738.000.000
Rezerva de reconciliere	(469.896.677)	(370.837.940)	(550.000.000)	(920.837.940)
Împrumut subordonat	4.135.960	4.135.000		4.135.000
Fonduri proprii eligibile să acopere MCR din care:	(353.181.737)	483.877.000	(550.000.000)	(66.123.000)
Capital social vărsat, din care:	116.714.940	854.714.940		854.714.940
subscrieri noi		738.000.000		738.000.000
Rezerva de reconciliere	(469.896.677)	(370.837.940)	(550.000.000)	(920.837.940)
SCR (inclusiv majorarea de 16,5 mil. euro)	488.467.773	508.692.000		508.692.000
MCR	122.116.943	106.857.000		106.857.000
Grad de acoperire a SCR cu fonduri proprii	(0,71)	0,96		(0,12)
Grad de acoperire a MCR cu fonduri proprii	(2,89)	4,57		(0,62)
Necesar de fonduri pentru acoperirea SCR	837.513.550	20.680.000	550.000.000	570.680.000
Necesar de fonduri pentru acoperirea MCR	475.298.680	(377.020.000)	550.000.000	172.980.000

Element:	Raportat de societate la 30.06.2021	Estimat în planuri la 30.09.2021	Recalculat la 30.09.2021
Disponibilități	83.320.738	825.701.112	825.701.112
Active lichide, din care:	83.320.738	825.701.112	825.701.112
Vărsământ capital social propus		738.000.000	738.000.000
Rezerva de daune avizate	1.415.858.121	914.066.880	1.600.000.000
Coefficient de lichiditate	0,06	0,90	0,55

În ceea ce privește cauzele care au dus la decapitalizarea societății debitoare, menționăm următoarele elemente:

- Lipsa demersurilor privind recuperarea creanțelor din reasigurare: 422 mil. lei. Așa cum se arată în cuprinsul raportului prezentat de lichidatorul judiciar, conform evidențelor contabile ale societății debitoare, suma de recuperate aferentă creanțelor din contractele de reasigurare încheiate este în cuantum total de 402 mil. lei, din care cea mai mare parte trebuie recuperate de la 3 reasigurători, astfel:

- B. Re: 181.668.192,97 lei
- A. C. Re: 182.880.915,63 lei;
- B. C.: 105.431.681,20 lei.

- Creșterea într-un ritm accelerat a cifrei de afaceri, a dus la valorificarea polițelor de asigurări RCA la un preț inferior față de tariful notificat la autoritatea de supraveghere, așa cum reiese din calculele actuariale. S-a obținut astfel o diferență globală negativă de tarif pentru anii 2018-2021, în procent de peste 22%, însumând peste 1,2 mld. lei, astfel:

	Sumă PBS Efectiv	Sumă PBS Tarif notificat	Sumă PBS Tarif Referinta	Diferențe față de tarif notificat
Total general	4.300.938.497	5.571.422.336	5.242.858.039	-22,80%

- Achitarea sumelor aferente dobânzilor pentru împrumuturile primite de societate de la P. Lda, respectiv de la acționarul majoritar V. I. SRL, consemnate în contul deschis la unitatea bancară A., împrumuturi care are nu au fost folosite de către societatea debitoare în cursul activității curente. Mai mult, conform adresei primite din partea unității bancare, aceasta a indicat faptul că nu a avut relații comerciale cu societatea debitoare, City Insurance neavând deschise conturi bancare la această unitate. Dobânzile achitate se ridică la următoarele sume:

- Dobânzi achitate către V. I. SRL: 90.359.942 lei;
- Dobânzi achitate către P. Lda: 24.133.261,94 lei.

Legat de contractarea acestor împrumuturi, societatea a achitat și onorariu de succes, către societatea I. Sarl, în cuantum de 33.656.976,20 lei.

- Nerecuperarea într-o proporție îndestulătoare a creanțelor din regrese: la data de 31.12.2021 conform evidențelor

contabile ale societății debitoare se regăsesc sume nerecuperate în cuantum de 54 mil. lei;

- Nerecuperarea împrumuturilor acordate societății afiliate: City Invest & Management SRL, în cuantum de 57 mil. lei la data de 31.12.2021.
- Referitor la plasamentele societății debitoare, subliniem pierderile rezultate din tranzacțiile de vânzare privind imobilele și terenurile achiziționate la valori ridicate. Pe perioada 2016-2021, lichidatorul a centralizat valoarea acestora, care se ridică la suma 42.661.830,91 lei, calculată ca și diferență între valoarea de achiziție și valoarea de vânzare.
- Societatea a înregistrat constant pierderi la filialele din Italia și Grecia. Astfel, rezultatul tehnic al acestor filiale pe ani, se prezintă conform tabelului de mai jos:

Rezultat tehnic net	2017	2018	2019	2020	30.09.2021
Grecia	(17.034.741)	(7.417.150)	(24.414.254)	(26.955.095)	(24.233.325)
Italia	(3.213.674)	(25.879.965)	(10.546.921)	(8.496.958)	(37.436.559)
Total	(20.248.415)	(33.297.116)	(34.961.175)	(35.452.053)	(61.669.884)

• Pierderi constante înregistrate la nivelul rezultatului tehnic, pe diferite clase de asigurări. Prezentăm mai jos rezultatele înregistrate pe clase de asigurări A3, A7, A9, A10 și A13.

Indicatori	A3	A7	A9	A10	A13	An
Rezultat (excedent/deficit) tehnic	(16.162.017)	(98.074)	(2.821.569)	(123.240.897)	(44.780.423)	2021
Rezultat (excedent/deficit) tehnic	(21.646.915)	(128.248)	(217.261)	27.994.306	(269.504)	2020
Rezultat (excedent/deficit) tehnic	(10.376.113)	53.382	(442.375)	45.783.334	(205.106)	2019
Rezultat (excedent/deficit) tehnic	(5.766.235)	28.922	837.768	58.585.604	(29.445.204)	2018
Rezultat (excedent/deficit) tehnic	(1.658.079)	44.396	(6.662.130)	90.691.881	(1.386.311)	2017

- Prin neplata la timp a daunelor, societatea s-a expus riscului de declanșare a procedurilor de executare silită, care duc la diminuarea patrimoniului societății prin acumularea de cheltuieli suplimentare față de daunele de achitat. Astfel, s-au acumulat sume achitate în cadrul procedurilor de executare silită pentru cheltuieli de executare, care nu fac parte din procesul de desfășurare normală a activității societății. Sumele estimate în această categorie, de echipa de control ANAF în urma calculului prin sondaj, se ridică la peste 45 mil. lei, conform Raportului de inspecție fiscală întocmit în 18.03.2022.

#### 26. Răspunderea organelor de conducere

Totodată, astfel cum am arătat anterior, conform art. 268 din Legea insolvenței, în cazul în care sunt identificate persoane cărora le-ar fi imputabilă apariția stării de insolvență a debitorului, judecătorul sindic poate dispune ca prejudiciul să fie suportat de membrii organelor de conducere și/ sau supraveghere din cadrul societății, precum și de orice altă persoană care a contribuit la starea de insolvență a debitorului prin săvârșirea uneia din faptele prevăzute expres de lege.

a) au făcut activități de producție, comerț sau prestări de servicii în interes personal, sub acoperirea societății de asigurare/reasigurare;

Nu au fost identificate acte care să fie încadrate la acest punct al art. 268 din Legea 85/2014.

b) au dispus în interes personal continuarea unei activități care conducea în mod vădit societatea de asigurare/reasigurare la încetarea de plăți;

Referitor la punctul b), precizăm că în această categorie pot fi incluse plățile dobânzilor în baza contractelor încheiate între City și V., City și P., precum și plățile dividendelor achitate către V.

În acest sens, interesul poate fi identificat ca fiind al acționarului majoritar V. I., în scopul încasării de dobânzi dintr-un împrumut fără substanță economică.

c) au folosit activele și/sau creditele societății de asigurare/reasigurare în interes propriu și al altor persoane;

Menționăm în cadrul acestei categorii achiziția de active imobile (așa cum au fost prezentate în cadrul capitolului 5, privind Evoluția situației patrimoniale, Plasamente) de la persoane fizice. Ca și particularitate, atât achizițiile de imobile în cadrul City Insurance cât și achiziția de drepturi litigioase în cadrul societății City Invest & Management, sunt făcute de la aceleași persoane fizice. În cazul acestor tranzacții, se observă achiziții la prețuri supradimensionate, prin raportare în special la prețul la care acestea au fost vândute 5-6 ani mai târziu.

În acest sens, interesul poate fi identificat ca fiind al vânzătorilor de la care City a achiziționat active, care au profitat de pe urma acestei discrepanțe.

d) au ținut o contabilitate fictivă, au facilitat dispariția unor documente contabile sau nu au ținut contabilitatea potrivit legii;

Referitor la ținerea unei contabilități fictive, menționăm înregistrările în Contabilitate efectuate pe baza documentelor privind tranzacțiile și operațiunile desfășurate prin contul bancar deschis la banca A., care în urma adresei primite de la

unitatea bancară s-a dovedit că nu există. Astfel, societatea a înregistrat în evidența contabilă tranzacții și operațiuni inexistente.

Acest aspect a dus la raportarea neconformă a indicatorilor financiari ai societății.

Precizăm că, în conformitate cu declarațiile primite din partea fostei conduceri a societății debitoare, inexistența contului bancar de la unitatea bancară A. face obiectul unor dosare penale deschise la plângerea acționarilor societății.

e) au returnat ori au ascuns o parte din activul societății de asigurare/reasigurare sau au mărit în mod fictiv pasivul acesteia;

Referitor la demersurile care, în opinia lichidatorului judiciar, pot fi considerate deturnare a activului societății, menționăm:

➤ Plățile de dobândă aferente contractelor de împrumut cu P. LDA așa cum au fost modificate prin acte adiționale, efectuate către P. LDA. Suma plătită este în cuantum de 3.081.278,51 euro;

➤ Plățile de dobândă aferente contractelor de împrumut cu P. LDA așa cum au fost modificate prin acte adiționale, efectuate către K. G.. Suma plătită este în cuantum de 1.796.000 euro;

➤ Plățile de dobândă aferente contractelor de împrumut cu acționarul majoritar V. I. SRL; suma achitată este în cuantum de 82.248.673,88 lei;

➤ Plățile de comisioane de intermediere și onorariu de succes pentru obținerea împrumuturilor de la partenerii menționați anterior, așa cum au fost stipulate în contractele cu I. SARL; Suma achitată este în cuantum de 33.656.976,20 lei;

➤ Plățile efectuate aferente serviciilor prin care societatea a intrat în posesia obligațiunilor emise de societatea M. F. I. SARL; menționăm în acest sens plățile efectuate către I. S. L. (274.167 euro) și N. B. L. (1.212.000 euro)

➤ Împrumuturile acordate societății City Invest & Management SRL pentru a fi investiți în achiziție drepturi litigioase. Suma nerecuperată de către societatea debitoare este în cuantum de 57.071.420,16 lei, la care se adaugă suma de 608.930,00 lei pentru împrumut activitate curentă.

➤ La aceste plăți efectuate se adaugă lipsa demersurilor privind recuperarea creanțelor generate din contractele de reasigurare ale societății cu societățile B. Re, A. C. Re, BMI C. Re.

Referitor la demersurile care, în opinia lichidatorului judiciar, pot fi considerate că au mărit în mod fictiv pasivul societății:

➤ Împrumuturile primite de societatea debitoare de la acționarul majoritar V. I. SRL, reflectat în evidența contabilă conform extraselor de cont pentru contul banca A., în cuantum total de 50 mil. euro;

➤ Împrumuturile primite de societatea debitoare de la P.LDA, reflectat în evidența contabilă conform extraselor de cont pentru contul banca A., în cuantum total de 75 mil. euro;

Împrumuturile contractate și înregistrate în evidența contabilă totalizează 125.000.000 euro.

f) au folosit mijloace ruinoase pentru a procura societății de asigurare/reasigurare fonduri, în scopul întârzierii încetării de plăți;

Menționăm în cadrul acestui punct încheierea contractelor de împrumut cu V. I. și P. LDA, împreună cu actele adiționale, al căror rezultat a fost virarea disponibilului aferent (125.000.000 euro) în contul bancar deschis la banca A, care ulterior s-a dovedit că nu există.

Un alt element îl reprezintă faptul că, conform calculelor actuariale puse la dispoziția lichidatorului, s-a constatat că tariful încasat de societate pentru primele de asigurare este mai mic decât tariful notificat. S-au identificat astfel sume neîncasate în cuantum de -1,2 mld. lei. Acest aspect a fost identificat și în cadrul rapoartelor actuariale, la calculele privind adecvarea primelor subscrise.

g) în cele 30 de zile premergătoare intervenirii stării de insolvență, au plătit sau au dispus să se plătească, cu preferință, unui creditor, în dauna celorlalți creditori de asigurări;

Nu au fost identificate fapte care să se înscrie la prevederile pct. g) al art. 268.

h) au întocmit situații financiare anuale, alte situații contabile ori raportări, cu nerespectarea prevederilor legale;

Reținem la acest punct faptele contravenționale stabilite în sarcina societății conform deciziei ASF nr. 1148/17.09.2021 (contestată de către societatea debitoare) așa cum sunt detaliate la capitolul 24 din raport.

i) nu au îndeplinit sau au îndeplinit în mod necorespunzător măsurile administrative de redresare financiară aplicate de Autoritatea de Supraveghere Financiară ori, după caz, au dat dispoziții fără avizul sau aprobarea acestei autorități, conducând astfel la starea de insolvență și la declanșarea procedurii de faliment împotriva societății de asigurare/reasigurare;

În ceea ce privește îndeplinirea măsurilor administrative de redresare financiară, acestea au făcut obiectul verificărilor Autorității de Supraveghere Financiară, așa cum rezultă din decizia ASF nr. 1148/17.09.2021.

j) 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.

A. În ceea ce privește acțiunile care au condus la o gestiune defectuoasă a patrimoniului societății, facem referire la faptele contravenționale stabilite în decizia ASF nr. 1148/17.09.2021:

Altă faptă contravențională a societății se referă la achitarea cu întârziere a despăgubirilor datorate persoanelor prejudiciate, fiind astfel încălcate prevederile art. 21 alin. (2) din Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie, denumită în continuare Legea nr. 132/2017.

Echipa de control a analizat un număr de 132 de dosare de daună, din care a rezultat că un număr 88 de dosare de daună

RCA au fost achitate cu întârziere despăgubirile datorate persoanelor prejudiciate, fiind astfel încălcate prevederile art. 21 alin. (2) din Legea 132/2017, conform căroră "dacă în termen de 30 de zile de la depunerea cererii de despăgubire de către partea prejudiciată ori de către asigurat, asiguratorul RCA nu a notificat părții prejudiciate respingerea pretențiilor de despăgubire, precum și motivele respingerii, asiguratorul RCA este obligat la plata despăgubirii".

Astfel, din cele 88 de dosare plătite cu întârziere, 78 de dosare au fost plătite în perioada iulie-decembrie 2020, iar 10 dosare au fost plătite în perioada ianuarie-martie 2021. Numărul de zile de întârziere a fost determinat ca diferență între data plății, data cererii de despăgubire, la care a fost adăugat termenul legal de 30 de zile de soluționare a cererii de despăgubire.

Prin neplata la timp a daunelor, societatea s-a expus riscului acumulărilor de penalități de întârziere, care duc la diminuarea patrimoniului societății prin gestiunea defectuoasă. Astfel, s-au acumulat și sume reprezentând cheltuieli cu executarea silită, care nu fac parte din procesul de desfășurare normală a activității societății. Sumele estimate în această categorie se ridică la peste 45.000.000 lei.

B. Alte acte care se pot încadra la acest punct:

Un alt element al gestiunii defectuoase îl constituie neîncheierea de noi polițe de asigurare pentru garantarea împrumutului acordat societății City Invest & Management SRL. În acest moment, soldul de încasat depășește valoarea de 57 mil. lei. Dat fiind faptul că șansele de recuperare sunt reduse, această valoare este ajustată integral, conform deciziilor ASF emise în 2021.

În continuare, se poate menționa tot în cadrul acestui punct, lipsa contractelor de reasigurare pentru anul 2021, pe partea de asigurări de garanții, societatea fiind expusă în integralitate riscurilor generate de acest tip de asigurări.

În plus, din analiza contractelor se pot identifica clauze care nu sunt favorabile societății debitoare, cum ar fi clauzele de reziliere în cazul schimbării managementului și clauze privind compensații datorate la încheierea contractelor din cadrul contractelor de reasigurare.

Mai mult, încheierea contractelor analizate în prezentul raport la capitolul 22, constituie motive care au contribuit la îndatorarea societății peste posibilitățile acesteia de plată, putând fi justificată formularea unei acțiuni în atragerea răspunderii, întemeiată pe dispozițiile art. 258 coroborate cu cele ale art. 268 lit. j) împotriva persoanelor care 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.”

\*\*\*

Astfel cum am arătat anterior, conform art. 268 din Legea insolvenței, în cazul în care sunt identificate persoane cărora le-ar fi imputabilă apariția stării de insolvență a debitorului, judecătorul sindic poate dispune ca prejudiciul să fie suportat de membrii organelor de conducere și/ sau supraveghere din cadrul societății, precum și de orice altă persoană care a contribuit la starea de insolvență a debitorului prin săvârșirea uneia din faptele prevăzute expres de lege.

Informațiile privind membrii organelor de conducere în perioada analizată 2016-2021 inclusiv conducerea executivă dar și istoricul conducerii societății în perioada 2017 – 2021, conform informațiilor prezentate în situațiile financiare ale societății debitoare sunt prezentate în mod concret în Raportul privind cauzele și împrejurările care au dus la apariția falimentului debitoarei SOCIETATE DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE CITY INSURANCE SA care se depune în integralitate la dosarul cauzei nr. 27011/3/2021 aflat pe rolul Tribunalului București - Secția a VII-a Civilă.

Raportat la organizarea internă a companiei și a factorilor decizionali care au adoptat hotărârile relevante și au întreprins acțiunile care ar putea face obiectul prevederilor art. 258 din Legea 85/2014, arătăm că legea specială definește persoanele a căror răspundere poate fi antrenată după cum urmează: membrii organelor de conducere și/sau supraveghere din cadrul societății, precum și de orice alte persoane care au contribuit la intrarea în faliment.

În acest context, lichidatorul judiciar a arătat faptul că prin raportul de cauze au fost enunțate persoanele care au făcut parte din organele executive și decizionale ale societății, fără a putea determina în mod exhaustiv întregul mecanism decizional care a stat la baza hotărârilor adoptate și a demersurilor întreprinse care au fost descrise anterior.

Cu privire la toate aspectele prezentate anterior, lichidatorul judiciar subliniază faptul că, pentru a putea fi atrasă răspunderea persoanelor care au contribuit la starea de insolvență a debitoarei, trebuie îndeplinite anumite condiții, respectiv să se dovedească existența unui prejudiciu, a unei fapte ilicite, existenței unui raport de cauzalitate între fapta ilicită și prejudiciu, și a vinovăției celui care a cauzat prejudiciul respectiv.

#### 27. Anularea actelor frauduloase

Prin analiza efectuată, lichidatorul judiciar a identificat următoarele acte frauduloase încheiate de societatea debitoare, conform art. 258 din Legea 85/2014:

“h) ...acte frauduloase, încheiate de societatea de asigurare/reasigurare debitoare în dauna drepturilor creditorilor de asigurări în cei 2 ani anteriori deschiderii procedurii;

i) ... constituirilor de drepturi de preferință sau transferuri de drepturi patrimoniale către terți și pentru restituirea de către aceștia a bunurilor transmise și a valorii altor prestații executate, efectuate de către societatea de asigurare/reasigurare debitoare prin:

1. acte de transfer cu titlu gratuit, cu excepția sponsorizărilor în scop umanitar, efectuate în cei 2 ani anteriori deschiderii procedurii;

2. acte încheiate cu un acționar ce deține cel puțin 5% din acțiunile societății de asigurare/reasigurare debitoare;

Precizăm că în această categorie se încadrează actele prezentate în capitolul referitor la analiza altor contracte, respectiv contractele de împrumut încheiate între City și V., cesiunea împrumutului între P. Lda și V. I. SRL, plățile dobânzilor achitate în baza contractelor încheiate între City și V. I.SRL, City și P. Lda, City și K. G., precum și plățile dividendelor

achitate către V. I. SRL.

3. acte încheiate cu un administrator, director sau cu orice alt membru al organelor de conducere și supraveghere ale societății de asigurare/reasigurare debitoare;

Indicăm în acest sens contractele de prestări servicii încheiate între City Insurance și Cabinet avocat C. P., precum și plata dividendelor achitate către acest acționar.

Indicăm în acest sens plățile efectuate de City Insurance către B. B. L. B. H. și H.S. F. G. LLP, conform detaliilor din cadrul capitolului 11 și achiziția de obligațiuni de la societatea M.F. I. Sarl.

Totodată, precizăm următoarele:

- în societatea M. F.I. SARL, pe lângă M.V., a figurat ca manager și Domnul C. M., care este directorul administrativ al City Insurance;

- acționarii B. B. L.B. H., conform site-ului <http://blh-ag.com/about-us.html>, respectiv domnii M. R. și R.W. B., au fost în organele de conducere ale City;

- în legătură cu activitatea City Insurance din perspectiva relațiilor contractuale cu B. B. L. B.H., au fost identificate plăți către H. S. F. G. LLP, lichidatorul judiciar neavând cunoștință dacă au fost încheiate relații contractuale între City și această societate.

4. acte încheiate cu orice altă persoană fizică sau juridică aflată în legătură strânsă cu societatea de asigurare/reasigurare debitoare. O persoană se află în legătură strânsă cu societatea atunci când:

- deține o participație directă sau prin intermediul unei relații de control de cel puțin 20% din capitalul social ori din drepturile de vot ale societății de asigurare/reasigurare debitoare;

- este permanent legată de societatea de asigurare/reasigurare debitoare prin intermediul unei relații de control sau, după caz, înfăptuiește o politică comună față de aceasta;

Indicăm la acest punct împrumutul încheiat între City Insurance și City Invest & Management - SRL, astfel cum acesta a fost analizat în cuprinsul acestui Raport.

- exercită atribuții de control asupra societății de asigurare/reasigurare debitoare;

j) introducerea de acțiuni pentru anularea constituțiilor de cauze de preferință sau transferurilor de drepturi patrimoniale către terți și pentru restituirea de către aceștia a bunurilor transmise și a valorii altor prestații, executate de societatea de asigurare/reasigurare debitoare în dauna creditorilor de asigurări prin:

1. acte încheiate în cei 2 ani anteriori deschiderii procedurii, cu intenția părților implicate de a sustrage bunuri de la urmărirea de către creditorii de asigurări sau de a leza în orice mod drepturile acestora;

Cu privire la astfel de acte, lichidatorul judiciar a constatat că s-au valorificat următoarele terenuri din patrimoniul City, în anul 2020, conform informațiilor detaliate în capitolul 5.2, privind plasamentele societății:

- terenuri situate în str. Tipografilor - în data de 04.02.2020,

- terenuri situate în loc. Fundulea – în data de 12.10.2020,

- terenuri situate în loc. Fundulea – în data de 03.12.2020.

2. operațiuni comerciale în care prestația societății de asigurare/reasigurare debitoare o depășește în mod vădit pe cea primită, efectuate în cei 2 ani anteriori deschiderii procedurii;

Cu referire la prestațiile societății care au depășit prestațiile primite, facem trimitere la contractele de prestări servicii încheiate între City și următorii parteneri, pentru care, până la momentul redactării prezentului raport, lichidatorul judiciar nu a primit dovada unei prestații echivalente:

- B. A. T.P. C.

- C. G. Limited

- C. P. Ltd

- N. A. Gmbh

- P. I. Llc (S. S.)

- E. J. L. (F. T.)

- X. Group Llc (K. E. H.)

- C. I. Llc

- I. S. Limited

- M. F.V.

3. acte de transfer de proprietate către un creditor în folosul acestuia sau pentru stingerea unei datorii anterioare, efectuate în cele 6 luni anterioare deschiderii procedurii, dacă suma pe care creditorul ar putea să o obțină în cadrul procedurii este mai mică decât valoarea actului de transfer;

4. constituirea unui drept de preferință pentru o creanță care era chirografară în cele 4 luni anterioare deschiderii procedurii;

5. acte de transfer cu titlu gratuit, cu excepția sponsorizărilor în scop umanitar derulate potrivit legii, efectuate în cei 2 ani anteriori deschiderii procedurii falimentului;

6. acte încheiate de persoanele semnificative sau de acționarii semnificativi cu societatea de asigurare/reasigurare debitoare în cadrul căreia dețin această calitate, în anul anterior începerii procedurii falimentului;”

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) deținem 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 incidente ale 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, că persoanele vizate și-au dat acordul și/sau au cunoștință 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, că aceste date vor fi colectate, înregistrate, organizate, structurate, adaptate sau modificate, extrase, consultate, utilizate, divulgate prin transmitere, diseminate sau puse la dispoziție în orice alt mod celorlalți participanți ai procedurii în conformitate cu legea, instrucțiunile instanței și în măsura necesității, și doar pentru a ne îndeplini atribuțiile. 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, că 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 ori 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)

Cu deosebită considerație,

24.06.2022

CITR Filiala Cluj SPRL

Partner

Oana Munteanu

### **Județul Dâmbovița**

Secțiunea I - Profesioniști

**1. Societatea CONLICNEA S.R.L.**, cod unic de înregistrare: 32251396

#### **Notificare privind deschiderea procedurii simplificate de insolvență**

Nr.: 209 data emiterii: 28.06.2022

1. Date privind dosarul: Număr dosar 807/120/2022 Tribunal Dâmbovița Secția Comercială și de Contencios Administrativ.

2.Arhiva/registratura instanței: Adresa Calea București, nr.3, Târgoviște, județ Dâmbovița, Număr de telefon 0245-612344 programul arhivei/registraturii instanței 8,30 – 12,30.

3.Debitor: SC Conlicnea SRL Cod de identificare fiscală 32251396, sediul în comuna Cobia, sat Frasin Deal, nr. 78, județul Dâmbovița, înregistrată la O.R.C. Dâmbovița sub nr. J15/582/2013.

4.Lichidator judiciar: Cabinet Individual de Insolvență Pantelin Marian Cod de identificare fiscală 19447671 sediul social str. Bulevardul Independenței, nr. 6, etaj 2, camera 5, Târgoviște, județ Dâmbovița, Număr de înscriere în tabloul practicienilor în insolvență 11623 tel./fax 0740-208294 / 0245-220318 E-mail [marianpantelin@yahoo.com](mailto:marianpantelin@yahoo.com).

5. Subscrisul: Cabinet Individual de Insolvență Pantelin Marian, în calitate de lichidator judiciar al debitorului SC Conlicnea SRL, conform Sentinței 173 din data de 15.06.2022 pronunțată de Tribunalul Dâmbovița, secția Comercială și de Contencios Administrativ, în dosarul 807/120/2022, în temeiul art. 99 alin. (1) și art. 100, alin.(1) și urm. din Legea privind procedura insolvenței **Notifică**

6. În dosarul nr. 807/120/2022 s-a dispus, prin Sentința nr. 173 din data de 15.06.2022 pronunțată de Tribunalul Dâmbovița, secția Comercială și de Contencios Administrativ, deschiderea procedurii simplificate a insolvenței a debitoarei Conlicnea SRL.

6.1. Debitorul Conlicnea SRL are obligația ca în termen de 10 zile de la deschiderea procedurii să depună la dosarul cauzei documentele prevăzute la art. 67 alin.(1) din Legea privind procedura insolvenței.

6.2. Creditorii debitorului Conlicnea SRL trebuie să procedeze la înscrierea la masa credală a acestuia prin depunerea cererii de admitere a creanței în condițiile următoare:

6.2.1. Termenul pentru depunerea cererii de admitere a creanței

Termenul limită pentru înregistrarea cererii de admitere a creanțelor asupra averii debitorului este 30.07.2022.

În temeiul art. 114 alin.(1) din Legea privind procedura insolvenței, nedepunerea cererii de admitere a creanței până la termenul menționat atrage decăderea din drepturi privind creanța/creanțele pe care le dețineți împotriva debitorului.

6.2.2. Alte termene stabilite prin hotărârea de deschidere a procedurii :

Termenul limită pentru verificarea creanțelor, întocmirea și publicarea în BPI a tabelului preliminar al creanțelor este 12.08.2022. Termenul pentru definitivarea tabelului creanțelor este 05.09.2022.

7. Adunarea creditorilor:

Se notifică faptul că prima Adunare a creditorilor va avea loc în data de 18.08.2022 ora 12.00, la sediul Tribunalului Dâmbovița., având ca ordine de zi :

- prezentarea situației debitorului;
- desemnarea Comitetului creditorilor și a președintelui acestuia;
- confirmarea/ înlocuirea lichidatorului judiciar și a onorariului acestuia;

8.Deschiderea procedurii insolvenței se notifică Oficiului registrului comerțului de pe lângă Tribunalul Dâmbovița pentru efectuarea mențiunii.

Informații suplimentare:

① În vederea înscrierii la masa credală este necesar să se completeze și să se transmită la tribunal „Cererea de înscriere a creanței în tabelul preliminar” cu respectarea dispozițiilor art. 104 alin (1) din Legea privind procedura insolvenței.

② Cererea de înscrierea creanței în tabelul preliminar va fi însoțită de documentele justificative ale creanței și actele care atestă constituirea de garanții, în copii certificate.

③ Cererea de înscriere a creanței și documentele care o însoțesc vor fi depuse la dosar sau transmise prin poștă pe adresa instanței, în dublu exemplar, unul pentru a fi comunicat lichidatorului judiciar și unul pentru a rămâne la dosar, cu mențiunea că exemplarul pentru lichidatorul judiciar poate fi comunicat în mod direct acestuia, prin poștă.

④ Toate înscrisurile depuse la dosar pot fi consultate la arhiva Tribunalului.

Cererea va fi însoțită de dovada plății taxei judiciare de timbru în sumă de 200 lei.

Restricții pentru creditori:

De la data deschiderii procedurii se suspendă toate acțiunile judiciare sau extrajudiciare pentru realizarea creanțelor asupra debitorului sau bunurilor sale (art. 75 din Legea privind procedura insolvenței).

Cabinet Individual de Insolvență Pantelin Marian

### **Județul Giurgiu**

Secțiunea I - Profesioniști

**1. Societatea NORIX NOVA SRL**, cod unic de înregistrare: 32798076

România

Curtea de Apel București

Secția a VI-a Civilă

Splaiul Independenței, nr. 5

Sector 4, București

Dosar nr. 88/122/2021/a1

Termen: 13.09.2022 – ORA 9,30

#### **Citație**

emisă la: 28.06.2022

APELANT-CREDITOR

1. NR ADMINISTRAȚIA JUDEȚEANĂ A FINANȚELOR PUBLICE GIURGIU-GIURGIU, ȘOS BUCUREȘTI, nr. 12, Județ GIURGIU

INTIMAT-DEBITOR

2. NR DUMITRU DUMITRU LUCIAN-sector 4, București, CONSTANTIN BRÂNCOVEANU, nr. 126, bl. 19, sc. 1, et. 4, ap. 17

Sunt chemați la această instanță, camera I.N. Fișescu completul C 17 A, în ziua de 13.09.2022, ora 9,30, pentru apelul formulat de apelanta ADMINISTRAȚIA JUDEȚEANĂ A FINANȚELOR PUBLICE GIURGIU, împotriva sentinței civile nr.418/07.12.2021, pronunțată de Tribunalul Giurgiu – Secția Civilă în dosarul nr.88/122/2021/a1, privind pe debitoarea NORIX NOVA SRL, J52/79/2014.

Parafa președintelui instanței,

Grefier,

### **Județul Timiș**

Secțiunea I - Profesioniști

**1. Societatea RESTOTIM BURGHER S.R.L.**, cod unic de înregistrare: 26972673

România

Tribunalul București

Secția a VII a CIVILA

Str. Splaiul Independenței nr 319L,

Clădirea B, sector 6

Dosar nr. 4848/30/2020

Termen 08.09.2022, ora 11:00

#### **Citație**

Emisă la: ziua 27 luna 06 anul 2022

Debitor

RESTOTIM BURGHER SRL (fosta SC OSHO – SCS TRADING SRL) cu sediul în TIMIȘOARA, STR. VASILE ALECSANDRI, nr. 3, ap. 3, având CUI 26972673 și nr. ONRC J35/2163/2020

Lichidator judiciar

PDA INSOLVENCY SPRL

Lichidatorul judiciar cu mențiunea să întocmească tabelul definitiv de creanțe în termen de 5 zile, sub sancțiunea aplicării unei amenzi judiciare. De asemenea, în măsura în care nu înțelege să formuleze cerere de atragere a răspunderii patrimoniale prev. de art. 169 din Legea 85/2014, să convoace Adunarea Creditorilor în vederea discutării oportunității formulării acestei acțiuni și mandatarea unui creditor în acest sens.

Creditor

1. NR BAGHETI FOOD SRL PRIN CII PACURETU CRISTINA ALINA-Constanta, Bd.Tomis, nr. 340, bl. C2, sc. B, ap. 80, Județ CONSTANȚA
2. NR BANCA TRANSILVANIA SA-sector 2, București, Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 6A
3. NR DIRECTIA GENERALA REGIONALA A FINANTELOR PUBLICE TIMISOARA-Timisoara, Gheorghe Lazar, nr. 9B, Județ TIMIȘ
4. NR IDOR NADIA-MARIANA-Sat SCULIA, orș. GĂTAIA, nr. 121, Județ TIMIȘ
5. NR MALCOM INVEST IMP SRL-VOLUNTARI, STR. DRUMUL POTCOAVEI T 18, PA409 LOT 1/2, MANSARDA, Județ ILFOV
6. NR MED LIFE SA PRIN SCP SCOREI SI ASOCIATII-sector 1, București, CALEA GRIVITEI, nr. 365, et. 1
7. NR MEGA MALL BUCURESTI SRL-București, Calea Floreasca nr.169A, cladirea A, et.5, sectiunea A5.1, biroul 07, sector 1
8. NR OXYGEN PUBLIC RELATIONS SRL-sector 2, București, STR. GEORGE CONSTANTINESCU, nr. 2-4, et. 6, ap. BIR.613
9. NR PARKLAKE SHOPPING SA CU SEDIUL ALES LA SCA ZAMFIRESCU RACOTI VASILE & PARTNERS-sector 2, București, STR.PLANTELOR, nr. 12
10. NR SALAD INDUSTRY SRL CU SEDIUL ALES-București, Calea Mosilor, nr. 51, et. 1
11. NR SC COTROCENI PARK SA-com. 6, București, BD.VASILE MILEA, nr. 4
12. NR SC TIPOMAR PACKAGING SRL CU SEDIUL ALES LA CAB.AV.SAVULESCU CRISTINA ELENA-com. 6, București, Drumul Sariei, nr. 10, bl. V90, sc. 2, ap. 26
13. NR SODEXO PASS România SRL CU SEDIUL ALES LA BOTEZATU ESTRADE & ASOCIATII SPARL-sector 1, București, STR.GHEORGHE MOCEANU, nr. 9
14. NR UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN SA CU SEDIUL ALES LA CAB.AV.DINU SORIN LAURENTIU-sector 2, București, STR.SILVESTRU, nr. 12
15. NR UP România SRL (FOSTA CHEQUE DEJEUNER România SRL)-sector 3, București, ȘOS. DUDEȘTI-PANTELIMON, nr. 42
16. NR VULCAN VALUE CENTRE SRL-București, Calea Floreasca 169, Cladirea A, et.5, sectiunea A.5.1, biroul 33, sector 1

Sunt chemați la această instanță, camera E29, etaj 1, completul C 7, în data de 08.09.2022, ora 11:00, în calitate de părți, în cauza privind debitoarea RESTOTIM BURGHER SRL (fosta SC OSHO – SCS TRADING SRL) cu sediul în TIMIȘOARA, STR. VASILE ALECSANDRI, nr. 3, ap. 3, având CUI 26972673 și nr. ONRC J35/2163/2020.

Odată cu prezenta se comunică și următoarele acte:

Cu cel puțin 5 zile înainte de termenul stabilit pentru judecată, aveți obligația de a depune întâmpinare, sub sancțiunea decăderii din dreptul de a propune probe și de a invoca excepții, în afara celor de ordine publică.

Parafa președintelui instanței,

Grefier,

\*

\*

\*

**EDITOR: MINISTERUL JUSTIȚIEI - OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI**

Bd. Unirii, nr. 74, Bl.J3b, Tr. II+III, sect. 3, Cod poștal 030837, București, Tel. (+40-21)3160804, 3160810

Fax (+40-21) 3160803. E-mail: [onrc@onrc.ro](mailto:onrc@onrc.ro), Website [www.onrc.ro](http://www.onrc.ro), [www.buletinulinsolventei.ro](http://www.buletinulinsolventei.ro)

Cod de identificare fiscală: 14942091,

IBAN: RO72TREZ7035032XXX011591, deschis la TREZORERIA SECTOR 3

Tiparul: Oficiul Național al Registrului Comerțului

Buletinul Procedurilor de Insolvență nr. 11099/28.06.2022 conține 19 pagini. ISSN 1842-3094

Destinat exclusiv beneficiarilor publicației Buletinul Procedurilor de Insolvență pe bază de abonament sau furnizare punctuală în conformitate cu prevederile HG nr. 460/2005, modificată și completată prin HG nr. 1881/2006 și prevederile HG nr. 124/2007

