

DECIZIE nr. 487/23.05.2024

privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj RITTER.RO – BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în municipiul București, Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, cod de înregistrare fiscală 31588130 (denumită în continuare A.S.F.), cu respectarea prevederilor art. 13 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare O.U.G. nr. 93/2012),

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), art. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

în baza prevederilor Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018),

în temeiul prevederilor Normei A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 22/2021),

în raport de dispozițiile art. 32 și următoarele din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021),

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 15.05.2024, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA DG 4170/26.04.2024 privind concluziile și propunerile referitoare la aspectele constatate în urma controlului permanent efectuat la compania de brokeraj RITTER.RO - BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social în str. Traian, nr.184-186, et.7, corp A, sector 2, București, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/3925/15.04.2010, cod unic de înregistrare 26782334/15.04.2010 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al A.S.F. cu numărul RBK-632/08.06.2010, reprezentată de către domnul Vasile Cătălin, în calitate de administrator/conducător executiv,

a constatat următoarele:

Ca urmare a procesului de monitorizare și supraveghere sau control permanent efectuat de la sediul A.S.F., de către Serviciul Supraveghere, Control Intermediari și Canale Alternative de Distribuție (denumit în continuare S.S.C.I.C.A.D.), din cadrul Direcției Generale Sectorul Asigurări Reasigurări, în baza prevederilor art. 4 alin. (3), alin. (4) și alin. (38) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 32 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, s-a constatat faptul că RITTER.RO - BROKER DE ASIGURARE S.R.L., denumită în continuare „Compania de brokeraj”, nu a respectat termenul legal de transmitere a copiei noului act de identitate al doamnei Tatiana-Alexandra Vasile (fostă Brătescu) în calitate de asociat al Companiei de brokeraj, potrivit prevederilor art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Prin adresa nr. SA-DG 2250/08.03.2024, Serviciul Autorizare-Avizare din cadrul Direcției Generale Sectorul Asigurări Reasigurări a transmis către S.S.C.I.C.A.D. documentația cu privire la nerespectarea, de către Compania de brokeraj, a prevederilor art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Ca urmare a analizării documentelor transmise, s-a constatat faptul că, la cererea transmisă la A.S.F. în data de 29.01.2024 (transmisă în Portalul autorizare), prin care Compania de brokeraj solicită aprobarea modificării actului constitutiv, ca urmare a majorării capitalului social, conform Hotărârii Adunării Generale a Asociaților nr. 18/19.12.2023, a fost anexată și o copie a cărții de identitate a doamnei Tatiana-Alexandra Vasile (fostă Brătescu) în calitate de asociat.

Conform Hotărârii Adunării Generale a Asociaților nr. 18/19.12.2023, asociații Companiei de brokeraj au decis printre altele: „(...) *Actualizarea datelor asociaților. Se aprobă prin prezenta actualizarea datelor de identificare ale asociatului Tatiana-Alexandra Vasile (fostă Brătescu), conform celor înscrise în preambulul prezentei Hotărâri.* (...)”.

Din documentele transmise la A.S.F. în data de 29.01.2024, a reieșit faptul că modificările aduse datelor de identificare ale asociatului Tatiana-Alexandra Vasile (fostă Brătescu) au avut loc în data de 14.11.2023, iar notificarea autorității a avut loc în data de 29.01.2024, cu depășirea termenului legal de 30 de zile de la data la care au intervenit modificările respective, fiind încălcate prevederile art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, potrivit căroră „*fără a duce atingere alin. (2), asociații/acționarilor, administratorii și conducerea executivă actualizează datele și informațiile de identificare a persoanelor fizice și juridice, care nu mai sunt conforme cu realitatea, și transmit A.S.F. documentele respective, așa cum sunt prevăzute la lit. B, C și D din macheta nr. 1 din anexa nr. 3, în termen de 30 de zile de la data la care a intervenit modificarea respectivă*”.

În raport de dispozițiile art. 4 alin. (3), alin. (4) și alin. (38) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 32 din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, S.S.C.I.C.A.D. a procedat la transmiterea notificării nr. SA-DG 3188/02.04.2024 și a Raportului de control permanent nr. SA-DG 3192/02.04.2024. Prin Raportul de control permanent, Compania de brokeraj a fost informată cu privire la încălcarea dispozițiilor art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 și s-a solicitat, în raport de dispozițiile art. 28 alin. (23) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 34 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, transmiterea punctului de vedere, a unor explicații/obiecții față de constatarea comunicată.

Compania de brokeraj a răspuns la notificarea autorității prin adresa transmisă pe e-mail nr. 684/08.04.2024, înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG-3489/09.04.2024, prin care a comunicat următoarele:

„ (...) *Data eliberării cărții de identitate nu corespunde cu data de la care îi începe valabilitatea (în acest caz 14.11.2023). În practică doamna Vasile Tatiana Alexandra a ridicat noua carte de identitate la începutul lunii decembrie 2023, acest lucru fiind datorat și faptului ca era și însărcinată în luna a 7-a, cu o mobilitate scăzută. Termenul pentru ridicarea unei cărți de identitate este extins și Serviciul de Evidența a Populației Sector 2 nu i-a emis nicio dovadă cu data la care aceasta a ridicat cartea de identitate, dânsa doar a semnat ridicarea documentului doar în registrul intern de ridicare a cărții de*

identitate aparținând Serviciului de Evidența a Populației Sector 2, astfel încât nu deținem o dovadă pe care să vi-o putem transmite. Cunoaștem bine legislația și faptul că trebuia să vi-o transmitem în termen de 30 de zile de când a intrat în posesia ei, dar ne-am gândit să vă solicităm aprobarea modificării actului constitutiv privind ambele operațiuni, cea pentru majorarea capitalului social și pentru actualizarea datelor din cartea de identitate a doamnei Vasile Tatiana Alexandra.

Având în vedere că dna. Vasile Tatiana Alexandra a ridicat la începutul lunii decembrie 2023 cartea de identitate și am semnat A.G.A. cu nr. 18 din 19.12.2024 pentru majorarea capitalului social am considerat că eram în termen până la începutul lunii ianuarie 2024 pentru transmiterea actualizării către A.S.F. doar că fiind dosarul mai complex pentru majorarea capitalului social și având nevoie de mai mult timp pentru a strânge documentația am depășit termenul pentru depunerea către A.S.F. a noii cărți de identitate a dnei. Vasile Tatiana Alexandra. Nu ne-am dat seama că odată ce am strans toată documentația am depășit termenul, noi calculând la momentul semnării hotărârii A.G.A. de majorarea capitalului social.

Totodată ne-am gândit că dacă vă solicităm actualizarea datelor dnei. Vasile Tatiana Alexandra separat de majorarea capitalului social va necesita actualizarea și în actul constitutiv și depunerea la Oficiul Național al Registrului Comerțului. Astfel că fiind două operațiuni distincte ar fi însemnat costuri suplimentare privind taxa către A.S.F., costuri către casa de avocatură care se ocupă de documentație și costuri către Oficiul Național al Registrului Comerțului (...).

Explicațiile transmise de către Compania de brokeraj nu sunt de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent.

Se menține astfel constatarea din Raportul de control permanent potrivit căreia Compania de brokeraj nu a transmis, în termenul legal, copia noului act de identitate a doamnei Tatiana-Alexandra Vasile (fostă Brătescu) în calitate de asociat al Companiei de brokeraj, nefiind respectate dispozițiile art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta sus menționată constituie contravenție, conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a avertismentului scris, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptei contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind redusă, durata încălcării scurtă, precum și forma de vinovăție (fără intenție) și încălcările săvârșite anterior.

Față de motivele de fapt și de drept arătate, în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România,

În conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din O.U.G. nr. 93/2012 și ale art. 28 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 236/2018,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - Se sancționează cu avertisment scris compania de brokeraj RITTER.RO - BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social în str. Traian, nr.184-186, et.7, corp A, sector 2, București, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/3925/15.04.2010, cod unic de

înregistrare 26782334/15.04.2010 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al A.S.F. cu numărul RBK-632/08.06.2010, reprezentată de către domnul Vasile Cătălin, în calitate de administrator/conducător executiv.

Art. 2. - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj RITTER.RO - BROKER DE ASIGURARE S.R.L., poate formula contestație la Curtea de Apel București, în termen de 30 zile de la data comunicării, conform prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. - Decizia nr. 487/23.05.2024 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**