

DECIZIA nr. 738/24.07.2024

privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (fostă NC SERVICES 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 03.07.2024, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA DG 5931/20.06.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma controlului permanent efectuat la compania de brokeraj ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (fostă NC SERVICES BROKER DE ASIGURARE S.R.L.), având sediul social în Splaiul Independenței, nr. 315-319, parter, Camera 4, sector 6, București, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/13326/18.12.2002, cod unic de înregistrare 15098420/18.12.2002 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al A.S.F. cu numărul RBK-464/11.03.2008, reprezentată de către doamna Camelia Vișan, în calitate de administrator/director general,

a constatat următoarele:

Prin adresa nr. SA-DG 2183.8/22.03.2024, Serviciul Autorizare-Avizare a transmis către Serviciul Supraveghere, Control Intermediari și Canale Alternative de Distribuție (S.S.C.I.C.A.D.) documentația cu privire la nerespectarea de către compania de brokeraj NC SERVICES BROKER DE ASIGURARE S.R.L. a prevederilor art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Astfel, prin cererea transmisă la A.S.F. în data de 27.02.2024, însoțită de documentația aferentă, compania de brokeraj NC SERVICES BROKER DE ASIGURARE S.R.L. a solicitat aprobarea schimbării denumirii acesteia și a sediului social, conform hotărârii asociaților societății nr. 3 din data de 22.12.2023 prin care s-a decis, printre altele și „actualizarea datelor de identificare ale asociatului persoană fizică”.

Modificările aduse actului constitutiv al companiei de brokeraj NC SERVICES BROKER DE ASIGURARE S.R.L. referitoare la schimbarea denumirii acesteia din NC SERVICES BROKER DE ASIGURARE S.R.L. în ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L., s-au aprobat prin Decizia A.S.F. nr. 466/15.05.2024.

În urma analizării documentelor transmise la A.S.F., a reieșit faptul că modificările aduse datelor de identificare ale asociatului Alexandru-Adrian Vișan au avut loc în data de 31.01.2023, iar notificarea autorității s-a transmis în data de 27.02.2024, 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 cărora *„fără a duce atingere alin. (2), asociații/acționarii, 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 4987/15.05.2024 și a Raportului de control permanent nr. SA-DG 4986/15.05.2024, acestea fiind returnate de factorul poștal în data de 21.05.2024, cu mențiunea “destinatar mutat”. Documentele au fost retransmise companiei de brokeraj ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L., prin email și poștă, în data de 27.05.2024, aceasta confirmând primirea email-ului la aceeași dată. Prin raportul de control permanent compania de brokeraj ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. a fost informată cu privire la încălcarea dispozițiilor art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, 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 unui punct de vedere, a unor explicații/obiecții față de constatarea comunicată.

Compania de brokeraj ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. a răspuns la notificarea A.S.F. prin adresa transmisă pe e-mail, nr. 11/30.05.2024, înregistrată la autoritate cu nr. RG 15786/30.05.2024, prin care a comunicat următoarele:

„(...) Dintr-o eroare umană am omis, la data reînnoirii, transmiterea cărții de identitate a asociatului persoana fizica, domnul Vișan Alexandru Adrian. Menționez că datele de identificare ale domnului Vișan Alexandru Adrian modificate în actul de identitate sunt: seria, numărul și perioada de valabilitate. Datele de identificare ale persoanei fizice CNP, nume, prenume, reședință rămânând neschimbate. Vă solicităm respectuos să aveți în vedere cele detaliate mai sus pentru a aprecia consecințele nerespectării termenului de depunere a

documentului actualizat ce nu au fost efectuate cu intenție, ci datorită unei erori umane. De asemenea, în viitor, vom urmări cu mai multă atenție termenele stabilite în sarcina subscrisei, în vederea îndeplinirii întocmai a obligațiilor stabilite în sarcina noastră (...)”.

Având în vedere explicațiile transmise de către compania de brokeraj ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L., acestea nu sunt de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent.

Se menține astfel constatarea din raportul de control permanent potrivit căreia copia noului act de identitate al domnului Alexandru-Adrian Vișan, în calitate de asociat, nu a fost transmisă, în termenul legal, de către compania de brokeraj ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (fostă NC SERVICES BROKER DE ASIGURARE S.R.L.), nefiind respectate dispozițiile art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a companiei de brokeraj ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. 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 scăzută, durata încălcării medie, 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 ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (fostă NC SERVICES BROKER DE ASIGURARE S.R.L.), având sediul social în Splaiul Independenței, nr. 315-319, parter, Camera 4, sector 6, București, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/13326/18.12.2002, cod unic de înregistrare 15098420/18.12.2002 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al A.S.F. cu numărul RBK-464/11.03.2008, reprezentată de către doamna Camelia Vișan, în calitate de administrator/director general.

Art. 2. - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj ONTOPAY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (fostă NC SERVICES 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. 738/24.07.2024 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**