

DECIZIA nr. 808/06.08.2024**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj RENOMIA
INSURANCE REINSURANCE BROKER 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 (denumită în continuare O.U.G nr. 93/2012), aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 113/2013),

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), ale art. 6 alin. (1) și alin. (3), ale art. 7 alin. (2) 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),

ținând cont de prevederile 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 Normei A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 4/2018),

în raport de dispozițiile Regulamentului 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),

în raport de dispozițiile Normei A.S.F. nr. 36/2015, privind Reglementările contabile referitoare la situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări, cu modificările și completările (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 36/2015),

în urma hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 17.07.2024, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 5861/17.06.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj Renomia Insurance Reinsurance Broker S.R.L. (denumită în continuare și „Compania de brokeraj”), cu sediul social în municipiul București, strada Grigore Alexandrescu, nr. 89-97, corp A, etaj 6, Sector 1, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/8010/13.08.1998, cod unic de înregistrare 10896391 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al

Autorității de Supraveghere Financiară RBK-009/10.04.2003, reprezentată legal de către Domnul Gheorghe Grad – Administrator/Director general,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că Renomia Insurance Reinsurance Broker S.R.L. nu a realizat activitatea obligatorie privind managementul utilizatorilor, conform Anexei nr. 2 litera B pct. 2 la Norma A.S.F. nr. 4/2018, cu privire la limitarea dreptului de acces, respectiv ștergerea/inactivarea userilor de acces în cadrul platformei informatice Renomia, pentru cele 7 persoane angajate în cadrul Companiei de brokeraj (care nu dețineau cod RAF), respectiv domnul Moldovan Marius - director IT, doamna Soldatu Simona - contabil, doamna Ionescu Cristina - contabil, doamna Micu Alexandra Raluca - contabil, doamna Sindie Alina Alexandra - contabil, doamna Savu Mihaela - inspector asigurări, doamna Ionescu Andreea Gabriela - inspector coordonator de asigurări și care, deși nu au emis polițe de asigurare în perioada verificată, se regăseau cu status activ în lista userilor din platforma informatică Renomia cu „drepturi de emitere polițe din platforma Renomia și din portalul asigurătorilor cu acces din Renomia”, precum și pentru cele 5 persoane din cadrul asistenților în brokeraj care nu mai dețineau relații contractuale cu Compania de brokeraj (chiar dacă aceasta a blocat dreptul de emitere din platformă), respectiv domnul Mitroi Gigi, domnul Vicol Ovidiu Ionel, doamna Halauca Ana Maria – radiată în anul 2022, doamna Catana Camelia Florina – radiată în anul 2023, doamna Cîiașu Gianina – radiată în anul 2022 și care se regăseau cu status activ în lista userilor din platforma informatică Renomia, fiind încălcate prevederile art. 15 alin. (1) raportat la Anexa 2 litera B pct. 2 din norma mai sus menționată.

Astfel, echipa de control a constatat următoarele:

- un număr de 7 useri de acces alocați pentru 7 persoane angajate în cadrul Companiei de brokeraj, menționați mai sus (care nu dețineau cod RAF), deși nu au emis polițe de asigurare în perioada verificată, se regăseau cu status activ în lista userilor din platforma informatică Renomia cu „drepturi de emitere polițe din platforma Renomia și din portalul asigurătorilor cu acces din Renomia”,
- un număr de 5 useri de acces alocați pentru 5 persoane din cadrul asistenților în brokeraj și menționați mai sus, se regăseau cu status activ în lista userilor din aplicația informatică Renomia, deși Compania de brokeraj a procedat la blocarea dreptului de emitere contracte de asigurare în platforma informatică Renomia, la încetarea colaborării dintre părți (în perioada 2018-2023), dar nu a șters/inactivat conturile acestora, conform prevederilor art. 5.2.4. - 5.2.6. din Procedura Operațională Control Acces a companiei de brokeraj.

În Procedura Operațională Control Acces la art. 5.2.4. - 5.2.6. se precizează următoarele: „5.2.4. Conturile utilizator ale persoanelor plecate din companie pe timp îndelungat (mai mult de 90 de zile) vor fi dezactivate (conturile nu vor mai putea fi accesate).

5.2.5. Toate conturile utilizator care nu au fost accesate timp de 30 de zile vor fi dezactivate. După încă 30 zile conturile vor fi șterse dacă nu s-a solicitat accesul la acestea.

5.2.6. Responsabilul IT este responsabil de ștergerea conturilor persoanelor (utilizatorilor) care nu mai lucrează în RENOMIA, sau care nu mai au relații cu organizația. Acest lucru se face cât mai repede

posibil în baza unui anunț făcut de Coordonatorul de activitate/Directorul RU către Responsabilul IT și trebuie confirmat în Fișa de lichidare”.

Potrivit prevederilor art. 10 lit. d) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, intermediarii principali care desfășoară activitate de distribuție a produselor de asigurare și reasigurare sunt încadrați în categoria de risc scăzut, astfel că aceștia au obligația, conform prevederilor art. 15 alin. (1) din norma mai sus menționată, de a desfășura cel puțin activitățile corespunzătoare fiecărei categorii de risc prevăzute la art. 9, conform tabelului din Anexa nr. 2, litera B, Organizarea pe procese a activităților aferente utilizării tehnologiei informației, punctul 2 din aceeași normă, unde este precizat fluxul de management al utilizatorilor.

Având în vedere faptul că, pentru cele 7 persoane angajate în cadrul Companiei de brokeraj (care nu dețineau cod RAF) și care, deși nu au emis polițe de asigurare în perioada verificată (respectiv 01.04.2021-31.12.2023), se regăseau cu status activ în lista userilor din platforma informatică Renomia cu „drepturi de emitere polițe din platforma Renomia și din portalul asigurătorilor cu acces din Renomia”, precum și că, pentru cele 5 persoane din cadrul asistenților în brokeraj care au încetat colaborarea cu Compania de brokeraj în perioada 2018-2023 (Compania de brokeraj a blocat dreptul de emitere din platformă) și care se regăseau cu status activ în lista userilor din platforma informatică Renomia, Compania de brokeraj nu a realizat activitățile specifice privind managementul utilizatorilor, se constată încălcarea prevederilor art. 15 alin. (1) raportat la Anexa 2 litera B pct. 2 din Norma A.S.F. nr. 4/2018, cu privire la limitarea dreptului de acces respectiv ștergerea/inactivarea userilor de acces în cadrul platformei Renomia, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a realizat activitatea obligatorie privind managementul utilizatorilor, conform Anexei nr. 2 litera B pct. 2 la Norma A.S.F. nr. 4/2018, cu privire la limitarea dreptului de acces respectiv ștergerea/inactivarea userilor de acces în cadrul platformei informatice Renomia, pentru cele 7 persoane angajate în cadrul Companiei de brokeraj (care nu dețineau cod RAF) și care, deși nu au emis polițe de asigurare în perioada verificată, se regăseau cu status activ în lista userilor din platforma informatică Renomia cu „drepturi de emitere polițe din platforma Renomia și din portalul asigurătorilor cu acces din Renomia”, precum și pentru cele 5 persoane din cadrul asistenților în brokeraj care nu mai dețineau relații contractuale cu Compania de brokeraj (chiar dacă aceasta a blocat dreptul de emitere din platformă) și care se regăseau cu status activ în lista userilor din platforma informatică Renomia, fiind încălcate prevederile art. 15 alin. (1) raportat la Anexa 2 litera B pct. 2 din norma mai sus menționată.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 18.787 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că Renomia Insurance Reinsurance Broker S.R.L. nu a menținut și nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), pentru asistentul

în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L., cod RAJ 503816, având în vedere că certificatul de pregătire profesională al domnului Merticariu Ioan, în calitate de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L. și singura persoană înscrisă în RIS cu activitate de distribuție asigurări, a expirat la data de 28.11.2022, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Domnul Merticariu Ioan – având calitatea de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS 2000 S.R.L., cod RAF 144084, a deținut certificatul de pregătire profesională continuă PPCi nr. 20406 emis de Institutul de Studii Financiare în data de 28.11.2019, cu valabilitate până la data de 28.11.2022. Acesta a fost radiat din RIS la data de 28.11.2022.

Având în vedere că certificatul de pregătire profesională al domnului Merticariu Ioan, în calitate de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L. și singura persoană înscrisă în RIS cu activitate de distribuție asigurări, a expirat la data de 28.11.2022, Compania de brokeraj avea obligația ca, în termen de 20 de zile de la data expirării certificatului de pregătire profesională a domnului Merticariu Ioan, să mențină și să actualizeze RIS, pentru asistentul persoană juridică menționat mai sus.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, situația primelor distribuite și a comisioanelor încasate de către asistentul în brokeraj SMM PARTNERS S.R.L., aferent perioadei 29.11.2022 (data radierii din RIS a domnului Merticariu Ioan fiind data de 28.11.2022) – 31.12.2023.

Potrivit precizărilor reprezentantului legal al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 5935/21.03.2024, precum și din evidența tehnică a Companiei de brokeraj, pentru perioada mai sus menționată (respectiv 29.11.2022 – 31.12.2023), asistentul în brokeraj nu a distribuit prime de asigurare și nu a încasat comisioane începând cu data de 29.11.2022, iar accesul în platforma informatică Renomia a fost blocat automat la aceeași dată.

Astfel, echipa de control a constatat nemenținerea de către Compania de brokeraj, respectiv neactualizarea RIS, pentru asistentul în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L., cod RAJ 503816, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

Având în vedere faptul că Renomia Insurance Reinsurance broker S.R.L. nu a menținut și nu a actualizat RIS, pentru asistentul în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L., cod RAJ 503816, rezultă faptul că au fost încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la Procesul-verbal de control în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat RIS, pentru asistentul în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L., cod RAJ 503816, având în vedere că certificatul de pregătire profesională al domnului Merticariu Ioan, în calitate de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L. și singura persoană înscrisă în RIS cu activitate de distribuție asigurări, a expirat la

data de 28.11.2022, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.662 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională se referă la faptul că Renomia Insurance Reinsurance Broker S.R.L. nu procedat la radierea din RIS, în termenul legal, a asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L., cod RAJ 503816, având în vedere că certificatul de pregătire profesională al domnului Merticariu Ioan, în calitate de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L. și singura persoană înscrisă în RIS cu activitate de distribuție asigurări, a expirat la data de 28.11.2022, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. c) din Legea nr. 236/2018.

Compania de brokeraj avea obligația de radiere din RIS, a asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L., cod RAJ 503816, în termen de 20 de zile de la data expirării certificatului de pregătire profesională a domnului Merticariu Ioan, durata de valabilitate a certificatului de pregătire profesională expirând în data de 28.11.2022.

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către Compania de brokeraj din RIS, a asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L., cod RAJ 503816, în termen de 20 de zile de la data expirării certificatului de pregătire profesională a domnului Merticariu Ioan, conducătorul asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L.

Având în vedere faptul că Renomia Insurance Reinsurance broker S.R.L. nu a procedat la radierea din RIS, în termenul legal, a asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L., au fost încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. c) din Legea nr. 236/2018.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la Procesul-verbal de control în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu procedat la radierea din RIS, în termenul legal, a asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L., cod RAJ 503816, având în vedere că certificatul de pregătire profesională al domnului Merticariu Ioan, în calitate de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică SMM PARTNERS S.R.L. și singura persoană înscrisă în RIS cu activitate de distribuție asigurări, a expirat la data de 28.11.2022, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. c) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. r) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.662 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională se referă la faptul că, pentru contractele distribuite prin canalul de distribuție on-line, respectiv platformele de distribuție „Pago.App”, „Am Parcat.App”, „BT Pay.App”, „www.Rca-auto.ro”, „Movcar.App” și „Tpark.App”, Compania de brokeraj nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților sau potențialilor clienți, anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Echipa de control a verificat respectarea cerințelor de informare a clienților/potențialilor clienți prin canalul de distribuție on-line și off-line.

Pentru canalul de distribuție on-line, respectiv cele 7 platforme utilizate de compania de brokeraj, au fost efectuate testări de către echipa de control, în vederea emiterii unui contract de asigurare. Aceste testări au fost efectuate până la etapa de efectuare a plății. În cazul a 6 platforme („Pago.App”, „Am Parcat.App”, „BT Pay.App”, „www.Rca-auto.ro”, „Movcar.App” și „Tpark.App”), s-a constatat că potențialilor clienți nu li se face o analiză a cerințelor și necesităților acestora, dat fiind faptul că, până în etapa efectuării plății, ultima etapă înainte de emiterea contractului de asigurare, nu se solicită informații în baza unui DNT (document privind analiza cerințelor și necesităților clienților), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, conform prevederilor art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, potrivit cărora:

- art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: „DNT este realizat anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare; un exemplar al DNT este transmis potențialului contractant, iar cel de-al doilea este păstrat de distribuitor”.

- art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018: „Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări: evaluează cerințele și necesitățile clienților, pe baza informațiilor obținute de la aceștia, astfel încât contractele propuse să fie în concordanță cu acestea”.

Având în vedere faptul că, pentru contractele de asigurare distribuite prin platformele de distribuție on-line „Pago.App”, „AmParcat.App”, „BT Pay.App”, „www.Rca-auto.ro”, „Movcar.App” și „Tpark.App”, Compania de brokeraj nu efectuează o evaluare a cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării produselor de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, au fost încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Prin Nota nr. 4166/27.02.2024, reprezentantul legal al Companiei de brokeraj a precizat următoarele:

- pentru platformele „Pago.App (RCA și călătorie), „Am Parcat.App”, „BT Pay App-Modulul RCA”, „www.Rca-auto.ro”, „Movcar.App” și „Tpark.App”: „aplicația nu efectuează analiza DNT pentru acest tip de contracte de asigurare. (...) Compania de brokeraj Renomia Insurance Reinsurance Broker S.R.L. a luat la cunoștință despre aceste deficiențe și va proceda la remedierea acestora după cum urmează:

- deficiențele constatate în cazul vânzărilor on-line vor fi remediate în maxim 45 de zile. A fost demarată deja transmiterea cerințelor de conformare și update către persoanele responsabile de dezvoltare a aplicațiilor, aplicația BOLO având deja update-urile făcute”.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că, pentru contractele de asigurare distribuite prin canalul de distribuție on-line, respectiv platformele de distribuție „Pago.App”, „Am Parcat.App”, „BT Pay.App”, „www.Rca-auto.ro”, „Movcar.App” și „Tpark.App”, Compania de brokeraj nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților sau potențialilor clienți, anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 23.509 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru contractul de asigurare RCA nr. JT524122189, precum și pentru contractele distribuite prin platformele on-line „BT Pay.App”, „www.Rca-auto.ro” și „Tpark.App”, Compania de brokeraj nu a pus la dispoziția clienților/potențialilor clienți documentul privind informarea precontractuală, care să furnizeze clienților informații cu privire la conflictele de interese, respectiv participațiile calificate deținute în cadrul asiguratorilor, precum și participațiile calificate deținute de asiguratorii sau de societățile-mamă ale unor asiguratorii, în cadrul Companiei de brokeraj, și nici informații cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare, tipul de remunerație (onorariu, comision sau alt tip de remunerație), existența beneficiilor economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. a), b), d), e) din Legea nr. 236/2018. Totodată pentru platformele informatice „Pago.App”, „Movcar.App”, „Am Parcat.App” și „Bolo.App” și contractele de asigurare având numerele: HPS130415835, ACA001440845, LP431917684, Compania de brokeraj nu a furnizat informații cu privire la faptul că aceasta poate lucra pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare conform prevederilor art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Urmare a testării platformelor de distribuție on-line efectuate de echipa de control, s-a constatat faptul că, pentru platformele „BT Pay.App”, „www.Rca-auto.ro” și „Tpark.App”, nu există implementat niciun document de informare/informații prin care asiguratul este informat despre eventualele conflicte de interese în care s-ar putea afla Compania de brokeraj, respectiv informații privind participațiile calificate deținute în cadrul asiguratorilor, precum și participațiile calificate deținute de asiguratorii sau de societățile-mamă ale unor asiguratorii, în cadrul Companiei de brokeraj și nici despre natura

remunerației, inclusiv faptul că aceasta lucrează pe baza unui onorariu, comision, oricărui altui tip de remunerație și/sau combinații dintre tipurile de remunerații prevăzute anterior.

În cazul contractelor distribuite prin intermediul platformelor informatice „BT Pay.App”, „www.Rca-auto.ro” și „Tpark.App”, Compania de brokeraj este remunerată pe baza unui comision inclus în prima de asigurare, precum și pe baza altui tip de remunerație (bonusuri), acordat de către companiile de asigurări pentru contractele de asigurare distribuite.

Acest fapt a fost confirmat și asumat inclusiv de către reprezentantul Companiei de brokeraj prin Minuta din data de 21.02.2024, în care acesta a precizat următoarele:

- pentru aplicațiile „BT Pay.App”, „www.Rca-auto.ro” și „Tpark.App”: „Aplicația nu transmite nicio notă de informare prealabilă prin care consumatorul să fie informat despre eventualele conflicte de interese în care s-ar putea afla Compania de brokeraj, precum și faptul că aceasta încasează un comision și, eventual, bonusuri din partea societăților de asigurări pentru produsul de asigurare distribuit (...)”.

Totodată, reprezentantul legal al Companiei de brokeraj a precizat în Nota nr. 4166/27.02.2024 „Deficiențele constatate în cazul vânzărilor online vor fi remediate în maxim 45 de zile. A fost demarată deja transmiterea cerințelor de conformare și update către persoanele responsabile de dezvoltarea aplicațiilor (...) Nota de informare prealabilă a fost actualizată și pusă la dispoziția întregii rețele de vânzări”.

Din cele 15 contracte de asigurare selectate de către echipa de control, în cazul contractului de asigurare RCA nr. JT524122189, emis de către societatea Axeria Iard SA Lyon-Sucursala București, încheiat la data 28.10.2022, pentru asiguratul Dumitru Pavel, Compania de brokeraj nu a pus la dispoziția asiguratului documentul de informare prealabilă, prin care acesta este informat despre eventualele conflicte de interese în care s-ar putea afla Compania de brokeraj, respectiv informații privind participațiile calificate deținute în cadrul asiguratorilor, precum și participațiile calificate deținute de asiguratorii sau de societățile-mamă ale unor asiguratorii, în cadrul Companiei de brokeraj, și despre natura remunerației, inclusiv faptul că aceasta lucrează pe baza unui onorariu, comision, oricărui altui tip de remunerație și/sau combinații dintre tipurile de remunerații prevăzute anterior.

Dat fiind faptul că, pentru platformele „BT Pay.App”, „www.Rca-auto.ro” și „Tpark.App”, Compania de brokeraj nu avea implementat un modul/document/informare precontractuală privind eventualele conflicte de interese în care s-ar putea afla, respectiv informații despre participațiile calificate deținute în cadrul asiguratorilor, precum și despre participațiile calificate deținute de asiguratorii sau de societățile-mamă ale unor asiguratorii în cadrul Companiei de brokeraj, și nici cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractele de asigurare distribuite, tipul de remunerație (onorariu, comision sau alt tip de remunerație), existența beneficiilor economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații), rezultă faptul că, aceste informații precontractuale nu au fost furnizate clienților, fapt pentru care rezultă că au fost încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. a), b), d), e) pct. (ii) și (iii) din Legea nr. 236/2018.

De asemenea, pentru contractul de asigurare RCA nr. JT524122189 (asigurat Dumitru Pavel) emis prin distribuție off-line, Compania de brokeraj nu a pus la dispoziția echipei de control informarea precontractuală privind eventualele conflicte de interese în care s-ar putea afla, respectiv informații

despre participațiile calificate deținute în cadrul asigurătorilor, precum și despre participațiile calificate deținute de asigurători sau de societățile-mamă ale unor asigurători în cadrul Companiei de brokeraj, și nici cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractele de asigurare distribuite, tipul de remunerație (onorariu, comision sau alt tip de remunerație), existența beneficiilor economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații, fapt pentru care au fost încălcate prevederilor art. 13 alin. (1) lit. a), b), d), e) din Legea nr. 236/2018.

Pentru platformele de distribuție de produse de asigurări „Pago.App”, „Movcar.App”, „Am Parcat.App” și „Bolo.App”, precum și în cazul a 14 contracte de asigurare de asigurare din cele 15 selectate în mod aleatoriu (client BTT Transportlogistik GmbH, având numărul de contract 513698, client Georgescu Gigel, având numărul de contract AAFA22102029683, client Spulber Mariana, având numărul de contract ACA001440845, client Aruxandei Ion, având numărul de contract AF2052863642, client Comisel Gina, având numărul de contract AF2064841717, client Achitei Constantin, având numărul de contract ATAX23022136321, Doibani Andrei, având numărul de contract CLBROA200040074, client Florea Gheorghita, având numărul de contract DV2052873919, client Culda Ecaterina Getruda, având numărul de contract FIXL23022136569, client Serviciul Transport Voluntari, având numărul de contract HP28137033, client Borovina Alexandra, având numărul de contract HPS130415835, client Popa Aurelian Daniel, având numărul de contract LM48595, client Stanciu Mariana, având numărul de contract LP431917684 și clientul AEK Pompieri S.R.L., având numărul de contract HI01434709), echipa de control a constatat faptul că documentul intitulat „Notă de informare prealabilă”, prin care asiguratul este informat despre eventualele conflicte de interese în care s-ar putea afla Compania de brokeraj, precum și faptul că aceasta încasează un comision din partea societăților de asigurări pentru fiecare produs de asigurare distribuit, nu conține informații cu privire la faptul că societatea Renomia Insurance Reinsurance Broker S.R.L. poate încasa și un bonus suplimentar pentru produsul distribuit.

Conform precizărilor conducătorului executiv al Companiei de brokeraj, respectiv domnul Gheorghe Grad, menționate în Nota nr. 4989/11.03.2024, Compania de brokeraj a încheiat acte adiționale la contractele încheiate cu societățile de asigurare Allianz-Țiriac Asigurări S.A., Asiom VIG S.A., Eurolife FFH Asigurări Generale S.A., Eurolife FFH Asigurări de Viață S.A., Euroins Asigurări S.A., Grawe România Asigurări S.A., Groupama Asigurări S.A., Generali România Asigurare Reasigurare S.A., Omnisig Vig S.A., Signal Iduna Asigurare Reasigurare S.A., Uniqa Asigurări S.A., în baza cărora Compania de brokeraj a primit/primește bonusuri.

Prin faptul că platformele de distribuție „Pago.App”, „Movcar.App”, „Am Parcat.App” și „Bolo.App”, distribuie produse de asigurare ale asigurătorilor cu care Compania de brokeraj a încheiat acte adiționale în baza cărora se pot primi bonusuri, aceasta are obligația de a informa clienții cu privire la faptul că aceasta poate lucra pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare conform prevederilor art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Prin faptul că nu au fost furnizate aceste informații clienților, fapt confirmat și de reprezentantul Companiei de brokeraj prin Minuta nr. SA-DG 1943/26.02.2024, din care rezultă că „nu informează consumatorul că aceasta poate încasa și un bonus suplimentar pentru produsul distribuit”, echipa de control a constatat nerespectarea prevederilor art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări.

De asemenea, Compania de brokeraj a transmis în data de 20.02.2024 un tabel în format Excel în care au fost precizate contractele care au făcut obiectul bonusului, respectiv un număr de 3 contracte din cele 15 selectate de echipa de control, detaliate în tabelul de mai jos:

Număr contract de asigurare	Tip	Asigurator	Data emitere	Bonus
HPS130415835	Locuință	Allianz Ţiriac S.A.	28.10.2022	Da
ACA001440845	Casco	Asirom VIG S.A.	10.06.2021	Da
LP431917684	Life	Asirom VIG S.A.	13.02.2023	Da

Compania de brokeraj informează asiguratul prin documentul intitulat „Notă de informare prealabilă” următoarele: „Societatea noastră reprezintă interesele clienților săi în relația cu asiguratorii și încasează un comision de intermediere de la asiguratorii raportat la produsul vândut”, aceasta neinformând asigurații asupra faptului că poate încasa din partea societăților de asigurare și un bonus suplimentar, conform contractelor în vigoare.

Astfel, echipa de control a constatat că, pentru cele 3 contracte de asigurare având numerele: HPS130415835, ACA001440845, LP431917684, Compania de brokeraj nu a furnizat informații cu privire la faptul că aceasta poate lucra pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare conform prevederilor art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia, pentru contractul de asigurare RCA nr. JT524122189, precum și în cazul platformelor on-line „BT Pay.App”, „www.Rca-auto.ro” și „Tpark.App”, Compania de brokeraj nu a pus la dispoziția clienților/potențialilor clienți documentul privind informarea precontractuală, care să furnizeze clienților informații cu privire la conflictele de interese, respectiv participațiile calificate deținute în cadrul asiguratorilor, precum și participațiile calificate deținute de asiguratorii sau de societățile-mamă ale unor asiguratorii, în cadrul Companiei de brokeraj, și nici informații cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare, tipul de remunerație (onorariu, comision sau alt tip de remunerație), existența beneficiilor economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. a), b), d), e) din Legea nr. 236/2018. Totodată, pentru platformele informatice „Pago.App”, „Movcar.App”, „Am Parcat.App” și „Bolo.App” și contractele de asigurare având numerele: HPS130415835, ACA001440845, LP431917684, Compania de brokeraj nu a furnizat informații cu privire la faptul că aceasta poate lucra pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură,

oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare conform prevederilor art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 11.134 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

6. A șasea faptă contravențională constatată se referă la faptul că Renomia Insurance Reinsurance Broker S.R.L. nu realizat activitatea obligatorie privind managementul securității sistemului informatic referitor la durata de utilizare/schimbare a parolei de acces a utilizatorilor în cadrul platformei Renomia, prevăzută în Anexa nr. 2 lit. F pct. 2 la Norma A.S.F. nr. 4/2018, fiind astfel încălcate prevederile art. 15 alin. (1) raportat la Anexa nr. 2 lit. F pct. 2 din norma menționată anterior .

Echipa de control a verificat dacă, la nivelul Companiei de brokeraj, este implementat un mecanism de schimbare a parolei la o perioadă de 90 de zile de la ultima schimbare a parolei de acces.

Astfel, echipa de control a verificat modul de respectare a cerințelor de Securitate, așa cum sunt prevăzute în cadrul documentului „Politica de securitate IT a companiei”, cu privire la definirea și schimbarea parolei de acces în cadrul platformei Renomia.

În cadrul documentului „Politica de securitate IT a companiei”, la capitolul „2.11. Responsabilitățile parolei”, se prevede faptul că:

„trebuie selectate parole puternice, în felul următor:

- utilizarea a cel puțin douăsprezece caractere;
- utilizarea a cel puțin unui caracter numeric;
- utilizarea a cel puțin unei majuscule și a cel puțin unui caracter alfabetic minuscul;
- folosind cel puțin un caracter special;
- o parolă nu trebuie să fie un cuvânt din dicționar, dintr-un dialect sau jargon din orice limbă, sau oricare dintre aceste cuvinte scrise înapoi;
- parolele nu trebuie să se bazeze pe date cu caracter personal (de exemplu, data nașterii, adresa, numele membrului familiei etc.);
- ultimele trei parole nu trebuie să fie re-utilizate;
- parolele trebuie schimbate la fiecare 3 luni;
- parola trebuie să fie schimbat la primul log-on la un sistem;
- parolele nu trebuie stocate într-un sistem de log on automatizat (de exemplu, macrocomandă sau browser);
- parolele utilizate în scopuri private nu trebuie utilizate în scopuri de afaceri”.

De asemenea, în cadrul Procedurii POSI - 05 Control Acces capitolul 5.2.7. se precizează următoarele:

”5.2.7. Toate parolele trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

- să fie schimbate de utilizator în mod regulat, cel puțin o dată la 90 de zile;
- să aibă o lungime minimă de 8 caractere;
- să fie parole complexe;

- reutilizarea parolelor este interzisă;
- parolele stocate trebuie criptate;
- parolele de cont utilizator nu trebuie divulgate nimănui, nici măcar angajaților care răspund de securitatea sistemelor informatice”.

În urma verificărilor, s-a constatat faptul că utilizatorul platformei Renomia nu poate interveni în schimbarea parolei aferentă contului alegând o nouă parolă după 90 de zile, nefiind respectate condițiile stipulate în cadrul politicii de utilizare a parolelor mai sus menționată.

În cadrul Notei nr. 4166/27.02.2024, reprezentantul Companiei de brokeraj precizează, la rubrica „Alte deficiențe”, faptul că parola de acces în aplicație este generată de către server și nu se modifică în timp, precum și faptul că „a luat la cunoștință despre aceste deficiențe și va proceda la remedierea acestora după cum urmează:(...) 4. Modificarea parolei de acces va fi setată să se modifice în timp la un interval de 3 luni”.

Compania de brokeraj avea obligația conform prevederilor din Anexa 2 lit. F pct. 2 la Norma A.S.F. nr. 4/2018, de a realiza activitatea privind managementul securității sistemului informatic în cadrul platformei Renomia.

Astfel, echipa de control a constatat nerealizarea, de către Compania de brokeraj, a activității privind managementul securității sistemului informatic prevăzută în Anexa 2 lit. F pct. 2 la Norma A.S.F. nr. 4/2018, în sensul că, în cadrul platformei Renomia nu au fost respectate cerințele de securitate privind durata de utilizare/schimbare a parolei de acces a utilizatorilor, fiind astfel încălcate prevederile art. 15 alin. (1) raportat la Anexa 2 lit. F pct. 2 din norma menționată anterior.

Prin adresa nr. 11777/10.06.2024, reprezentantul legal al Companiei de brokeraj a precizat următoarele: „(...) 2. Modificarea parolei de acces în aplicația internă a fost setată să se modifice în timp la un interval de 3 luni”.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu realizat activitatea obligatorie privind managementul securității sistemului informatic referitor la durata de utilizare/schimbare a parolei de acces a utilizatorilor, în cadrul platformei Renomia prevăzută în Anexa nr. 2 lit. F pct. 2 la Norma A.S.F. nr. 4/2018, cu modificările și completările ulterioare, fiind astfel încălcate prevederile art. 15 alin. (1) raportat la Anexa nr. 2 lit. F pct. 2 din norma menționată anterior.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 18.787 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

7. A șaptea faptă contravențională se referă la faptul că, pentru perioada controlată, Compania de brokeraj nu a detaliat, în balanțele de verificare, pe conturi analitice, respectiv pe societăți de asigurare și/sau reasigurare, contul 401 - „Decontări privind primele de asigurare”, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 4 punctul 245 din subsecțiunea 4.5.3 „Prevederi specifice privind activitatea de

intermediere”, alin. (2) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Prin Nota întocmită de reprezentantul legal al Companiei de brokeraj, acesta a precizat: „Compania de brokeraj pentru contul 401 nu deține analitice distincte pentru fiecare societate de asigurare. Pentru anul 2024 vom ține evidența primelor pe analitice create pentru fiecare societate de asigurări, astfel încât situațiile pe ianuarie și februarie să fie finalizate, așa, până în 12 martie 2024”.

Astfel, echipa de control a constatat că, pentru perioada controlată, compania de brokeraj nu a detaliat, în balanțele de verificare, pe conturi analitice, respectiv pe societăți de asigurare și/sau reasigurare, contul 401 – „Decontări privind primele de asigurare”.

Având în vedere faptul că, în balanțele de verificare, pentru perioada controlată, respectiv 01.04.2021-31.12.2023, Compania de brokeraj nu a detaliat pe conturi analitice, respectiv pe societăți de asigurare și/sau de reasigurare, contul 401 – „Decontări privind primele de asigurare”, au fost încălcate prevederile punctului 245 din subsecțiunea 4.5.3 „Prevederi specifice privind activitatea de intermediere”, alin. (2) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, potrivit căruia “(2) Evidența analitică a sumelor încasate direct în contul companiilor de brokeraj se ține distinct pe fiecare asigurător/reasigurător”.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la Procesul-verbal de control în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că Renomia Insurance Reinsurance Broker nu a detaliat, în balanțele de verificare, pe conturi analitice, respectiv pe societăți de asigurare și/sau reasigurare, contul 401 – „Decontări privind primele de asigurare”, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 4 punctul 245 din subsecțiunea 4.5.3 „Prevederi specifice privind activitatea de intermediere”, alin. (2) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.898 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

8. A opta faptă contravențională se referă la faptul că, pentru anii 2021 și 2022, Compania de brokeraj a înregistrat eronat în evidența contabilă, veniturile obținute din colaborarea cu instituțiile financiare nebancare în contul 7071.8. - „Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii” și nu în contul 7074 - „Venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 7 - Conturi de Venituri, din

Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

În balanțele de verificare, pentru anii 2021 și 2022, comisioanele obținute din colaborarea cu instituțiile financiare nebancare au fost înregistrate în evidența contabilă în contul 7071.8 - „Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii”.

În anul 2023, comisioanele obținute din colaborarea cu instituțiile financiare nebancare au fost înregistrate în evidența contabilă în contul 7074 - „Venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”.

Conform cap. 12 Planul de Conturi pct. 514. - Planul de conturi din Norma A.S.F. nr. 36/2015, evidența veniturilor din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile financiare nebancare, se înregistrează în contul 7074 „Venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, respectiv în contul 414 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”.

Compania de brokeraj a înregistrat eronat, în evidența contabilă, veniturile obținute din colaborarea cu instituțiile financiare nebancare pentru anul 2021 și 2022, în contul 7071.8. - “Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii” și nu în contul 7074 - „Venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, respectiv în contul 414 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, fiind încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 7 - Conturi de Venituri din Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Astfel, echipa de control a constatat că, pentru anii 2021 și 2022, Compania de brokeraj a înregistrat eronat, în evidența contabilă, veniturile obținute din colaborarea cu instituțiile financiare nebancare în contul 7071.8. - „Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii” și nu în contul 7074 - „Venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, respectiv în contul 414 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”.

Având în vedere faptul că, pentru anul 2021 și pentru anul 2022, Compania de brokeraj a înregistrat eronat, în evidența contabilă, veniturile obținute din colaborarea cu instituțiile financiare nebancare în contul 7071.8. - „Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea

de distribuție conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii” și nu în contul 7074 - „Venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, respectiv în contul 414 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, au fost încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 7 - Conturi de Venituri din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia, pentru anii 2021 și 2022, Compania de brokeraj a înregistrat eronat în evidența contabilă, veniturile obținute din colaborarea cu instituțiile financiare nebancare în contul 7071.8. - „Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii” și nu în contul 7074 - „Venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 7 - Conturi de Venituri din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.273 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a amenzii, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptelor contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind medie (pentru faptele 2, 3, 5, 7 și 8) și ridicată (pentru faptele 1, 4 și 6), iar durata încălcării medie (pentru faptele 2, 3, 4, 5 și 8) și lungă (pentru faptele 1, 6 și 7) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (fără intenție pentru toate faptele), precum și încălcările săvârșite anterior.

Totodată, în stabilirea sancțiunii s-a ținut cont de principiul proporționalității și de toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptelor, atât din perspectiva activității desfășurate de Compania de brokeraj în ansamblul pieței de asigurări, cât și a supravegherii pieței de asigurări, inclusiv de cota de piață deținută de aceasta, respectiv:

- cota de piață la trimestrul IV 2023, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 2,04%;
- la data de 31.12.2023, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost în sumă de 300.983.104 lei.

De asemenea, s-a ținut cont de faptul că, în ultimii 3 ani, Compania de brokeraj a fost sancționată de către A.S.F., prin Decizia nr. 623/24.05.2022, cu amendă în sumă de 7.897 lei.

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. b) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 23.500 de lei compania de brokeraj Renomia Insurance Reinsurance Broker S.R.L., cu sediul social în municipiul București, strada Grigore Alexandrescu, nr. 89-97, corp A, etaj 6, Sector 1, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/8010/13.08.1998, cod unic de înregistrare 10896391 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-009/10.04.2003, reprezentată legal de către domnul Gheorghe Grad – Administrator/Director general.

(2) Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă a Municipiului București, iar diferența de 50% se face venit la bugetul Autorității de Supraveghere Financiară și se achită în termen de 15 zile de la comunicare, în contul IBAN nr. RO74TREZ70020F350102XXXX deschis la Activitatea de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București.

(3) Dovada de plată a amenzii se transmite Autorității de Supraveghere Financiară, în termen de două zile lucrătoare de la data achitării.

Art. 2. - (1) În conformitate cu prevederile art. 28 alin. (16) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, prezenta decizie constituie titlu de creanță.

(2) La data scadenței, prezenta decizie devine titlu executoriu. În cazul neîndeplinirii obligației prevăzute la art. 1 alin. (2), Autoritatea de Supraveghere Financiară va declanșa procedura de executare silită de recuperare a creanțelor sale, potrivit dispozițiilor Legii nr. 134/2010 privind Codul de procedură civilă, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (17) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj Renomia Insurance Reinsurance Broker S.R.L. poate formula contestație la Curtea de Apel București în termen de 30 zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Contestația adresată Curții de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din aceeași lege.

Art. 4. - Decizia nr. 808/06.08.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către compania de brokeraj Renomia Insurance Reinsurance Broker S.R.L.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**