

DECIZIA nr. 954/18.09.2024

privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj PINT.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, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA - DG privind concluziile și propunerile referitoare la aspectele constatate ca urmare a controlului permanent efectuat la compania de brokeraj PINT.RO BROKER DE ASIGURARE S.R.L., denumită în continuare „Compania de brokeraj”, având sediul social în Str. Ion Brezoianu, nr. 23-25, et. 3, cam. 14, Sector 1, București,

a constatat următoarele:

Prin adresa SA-DG nr. 5543/04.06.2024, Serviciul Autorizare - Avizare (*denumit în continuare S.A.A.*) a transmis către S.S.C.I.C.A.D. documentația cu privire la înregistrarea unor mențiuni referitoare la modificarea Actului constitutiv (*actualizarea datelor de identificare ale domnului Busuioc Alexandru Ionuț, în calitate de asociat*), fără aprobarea A.S.F., așa cum rezultă din Certificatul de Înregistrare Mențiuni nr. 85030 din data de 29.05.2024, emis de O.N.R.C.

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. SA - DG 5543/04.06.2024, Compania de brokeraj, reprezentată legal de către Pintilie Alexandru Ștefan, în calitate de asociat/administrator/conducător executiv, a informat A.S.F. cu privire la înregistrarea la O.N.R.C. a modificărilor referitoare la actualizarea datelor de identificare, în calitate de asociat al Companiei de brokeraj și a transmis următoarele documente:

- Hotărârea Adunării Generale a Asociațiilor nr. 1 din data de 27.05.2024;
- Actul Constitutiv actualizat la data de 27.05.2024;
- Încheierea nr. 85030 pronunțată de O.N.R.C. la data de 29.05.2024;
- Certificat de Înregistrare Mențiuni;
- Informații Punctuale din Registrul Comerțului la data de 28.05.2024.

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. SA - DG 5543/04.06.2024, Compania de brokeraj, prin reprezentant legal, a informat A.S.F. cu privire la înregistrarea la O.N.R.C. a modificărilor referitoare la datele de identificare ale domnului Busuioc Alexandru - Ionuț, în calitate de asociat al Companiei de brokeraj, atașând următoarele documente:

- Hotărârea Adunării Generale a Asociațiilor nr. 1 din data de 27.05.2024;
- Actul Constitutiv actualizat la data de 27.05.2024;
- Încheierea nr. 85030 pronunțată de O.N.R.C. la data de 29.05.2024;
- Certificat de Înregistrare Mențiuni;
- Informații Punctuale din Registrul Comerțului la data de 28.05.2024.

Prin adresa nr. VPA 5513/06.06.2024, S.S.C.I.C.A.D. a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea actului de identitate al domnului Busuioc Alexandru - Ionuț, ce a fost comunicat prin intermediul corespondenței electronice în data de 07.06.2024.

Astfel, urmare analizării tuturor documentelor transmise de către Compania de brokeraj, au rezultat următoarele:

- Potrivit Certificatului de Înregistrare Mențiuni nr. 85030 din data de 29.05.2024 emis de O.N.R.C., PINT.RO Broker de Asigurare S.R.L. a înregistrat la O.N.R.C. modificarea Actului constitutiv ca urmare a modificării datelor de identificare ale domnului Busuioc Alexandru - Ionuț, în calitate de asociat;
- Referitor la modificarea datelor de identificare ale domnului Busuioc Alexandru - Ionuț, compania de brokeraj a transmis la data de 31.05.2024, prin adresa nr. 33/31.05.2024 și înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/15829/31.05.2024, documentația cu privire la înregistrarea unor mențiuni referitoare la modificarea Actului constitutiv al societății;
- Data emiterii actului de identitate al domnului Busuioc Alexandru - Ionuț de către S.P.C.E.P. Sector 6 a avut loc la data de 07.05.2024, iar Compania de brokeraj a transmis la A.S.F. în data de 31.05.2024, adresa nr. RG 15829/31.05.2024 prin care au fost înaintate documentele emise de O.N.R.C. ca urmare a schimbării actului de identitate al domnului Busuioc Alexandru - Ionuț, în calitate de asociat, fiind respectate prevederile art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: „Potrivit prevederilor art. 22, alin. (13) 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”.

Conform Încheierii nr. 85030 din data de 29.05.2024, O.N.R.C. admite cererea Companiei de brokeraj având ca obiect: „Depunere act constitutiv actualizat conform actului Act constitutiv actualizat din data: 27.05.2024; modificare date asociați persoane fizice; modificarea datelor din: Hotărârea adunării generale a asociațiilor nr. 1 din 27.05.2024”.

Compania de brokeraj avea obligația de a solicita aprobarea A.S.F. anterior înregistrării modificării actului constitutiv la O.N.R.C., potrivit dispozițiilor art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, care prevăd următoarele: „(2) Orice modificare survenită în îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 11 alin. (1) se aprobă de către A.S.F., iar documentele rezultate se depun la oficiul registrului comerțului de pe lângă tribunalul teritorial ulterior aprobării.”

Astfel, din analiza documentelor transmise de către Compania de brokeraj, coroborate cu informațiile deținute de către A.S.F., s-a constatat faptul că au fost încălcate de către Compania de brokeraj prevederile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În raport de dispozițiile art. 4 alin. (3), alin. (4) și alin. (38) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 3/2 din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, S.S.C.I.C.A.D. a procedat la transmiterea notificării nr. VPA 5680/17.06.2024 și a Raportului de control permanent nr. VPA 5679/17.06.2024. Prin raportul de control permanent, compania de brokeraj a fost informată cu privire la încălcarea dispozițiilor art. 22 alin. (2) 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 nr. 4/2021, transmiterea punctului de vedere, a unor explicații/obiecții față de constatarea comunicată.

Raportul de control permanent VPA nr. 5679/17.06.2024, împreună cu adresa de înaintare a acestuia (VPA nr. 5680/17.06.2024), nu au fost recepționate de către PINT.RO Broker de Asigurare S.R.L., acestea fiind restituite la A.S.F., în data de 02.07.2024, cu precizarea C.N. Poșta Română: „DEST LIPSA DOM. AVIZAT 20 IUNIE 2024” și „EXPIRARE TERMEN PASTARE”.

Totodată, prin adresa nr. VPA 6569 din data de 19.07.2024 a fost retransmis către compania de brokeraj Raportul de control permanent nr. VPA 5679/17.06.2024, împreună cu adresa de înaintare a acestuia nr. VPA 5680/17.06.2024.

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. SA - DG 6765/01.08.2024, compania de brokeraj a transmis explicații referitoare la constatarea comunicată privind nerespectarea prevederilor art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, precizând următoarele:

„În fapt, societatea Pint. Ro Broker de Asigurare S.R.L. este alcătuită din doi asociați, numitul Pintilie Alexandru și Busuioc Ionuț. Asociatul Busuioc Ionuț și-a schimbat adresa de domiciliu, care este în prezent în Mun. București, Sector 6, Aleea Callatis nr. 10, bl. D8, sc. F, ap. 52. În acest sens, a procedat și la schimbarea actului său de identitate, astfel încât acesta să conțină adresa lui actuală, la care acesta și domiciliază în fapt. Ulterior emiterii noului act de identitate, subscrisa societate am procedat la întocmirea documentelor pentru a evidenția această modificare a datelor asociatului și în cuprinsul documentelor societății, și pentru a îndeplini formalitățile de publicitate în fața Oficiului Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București, precum și în fața Autorității de Supraveghere Financiară. (...) Astfel, prin lecturarea și interpretarea acestor norme, putem deduce că societatea Pint.ro Broker de Asigurare S.R.L. are obligația de a îndeplini toate condițiile prevăzute de art. 11 (1) din Norma 22/2021, atât în momentul autorizării, cât și pe toată durata cât aceasta își desfășoară activitatea. Totodată, în situația în care, ulterior obținerii autorizației de funcționare din partea A.S.F., apar împrejurări de natură a modifica în vreun fel îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 11 alin. (1) din Norma A.S.F., societatea este obligată să supună spre aprobare în prealabil către A.S.F. orice astfel de modificare, iar apoi să depună documentele rezultate

de la oficiul registrului comerțului în termen de 10 zile. (...) Din analiza stării de fapt reținute și aplicate la situația concretă în speță, rezultă că actualizare datelor asociatului Busuioc Ionuț, nu a fost și nu reprezintă o modificare în vreun fel de natură a schimba ceva sau a afecta îndeplinirea condițiilor prevăzute de art. 11 alin.(1) din Norma A.S.F. 22/2021.

Astfel, prin modificarea datelor asociatului de identificare cu privire la domiciliu, societatea sau asociații societății nu încalcă nicio prevedere legală în materie. Asociatul Busuioc Ionuț și-a schimbat domiciliul tot pe teritoriul României, mai exact, în București. Societatea a procedat la efectuarea tuturor formalităților de publicitate în fața ONRC București și a procedat la notificarea A.S.F. cu privire la această modificare intervenită.

Considerăm că modificarea adresei de domiciliu a asociatului este într-adevăr supusă notificării A.S.F., însă nu în sensul art. 22 alin. 2 din Norma A.S.F. 22/2021, întrucât nu este de natură a modifica sau afecta în nicio modalitate îndeplinirea condițiilor prevăzute de art. 11 alin. 1 din aceeași normă. Domiciliul asociatului societății autorizate nu este un aspect limitat sau reglementat de către art. 11 alin. (1) ca fiind o condiție pentru autorizarea societății, nu aduce nicio atingere bunei morale sau reputații a societății, nici cu privire la calificările asociatului/administratorului sau a altor condiții enumerate la lit. g) - l) care privesc condițiile necesare de îndeplinit de către asociați/administratori ai societății care solicită autorizarea.

În concluzie, rezultă că subscrisa nu mă aflu în ipoteza prevăzută de art. 22 (2) din Norma A.S.F. 22/2021, întrucât nu îmi incumbă obligația de a notifica în prealabil A.S.F. cu privire la modificarea adresei de domiciliu a unuia dintre asociații societății, nefiind o modificare de natură a impacta îndeplinirea condițiilor de autorizare, iar drept urmare, punctul de vedere al subscrisei este că nu se impune sancționarea cu amendă contravențională, întrucât nu există temei în acest sens''.

Toate documentele și explicațiile transmise de către Compania de brokeraj au fost analizate și nu sunt de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent.

În concluzie, se menține constatarea din Raportul de control permanent, respectiv Compania de brokeraj a înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București modificarea Actului constitutiv privind actualizarea datelor de identificare ale domnului Busuioc Alexandru – Ionuț, în calitate de asociat, fără a se obține aprobarea A.S.F., nefiind respectate prevederile art. 22 alin. (2) 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 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 scăzută, precum și forma de vinovăție 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, PINT.RO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. cu sediul social în București, Str. Ion Brezoianu, nr. 23-25, et. 3, cam. 14, Sector 1, București cod unic de înregistrare 25251334, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/3122/09.03.2009, înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare cu numărul RBK-569, reprezentată de domnul Pintilie Alexandru-Ștefan, în calitate de de asociat/administrator/conducător executiv.

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

Art. 3. - Decizia nr. 954/18.09.2024 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**