

**DECIZIA nr. 956/18.09.2024**

**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj TRANSILVANIA MAXIMA-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. 21<sup>2</sup> 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 TRANSILVANIA MAXIMA-BROKER DE ASIGURARE S.R.L., denumită în continuare „Compania de brokeraj”, având sediul social în Sibiu, Str. Mitropoliei, nr. 36, județ Sibiu,

a constatat următoarele:

Prin adresa nr. SA - DG 10900/29.11.2023, S.A.A. a transmis către A.S.F. documentația cu privire la înregistrarea unor mențiuni referitoare la modificarea Actului constitutiv actualizat din data de 01.07.2023 (potrivit datelor din Hotărârea Adunării Generale a Asociaților nr. 10/01.07.2023) și înregistrarea acestora la O.R.C. Sibiu de către Compania de brokeraj Transilvania Maxima, fără aprobarea A.S.F.

Pentru clarificarea anumitor aspecte, în data de 16.01.2024, s-a solicitat Companiei de brokeraj, prin adresa nr. SA-DG 331, transmiterea Actului constitutiv actualizat, ca urmare a Hotărârii Adunării Generale a Asociaților nr. 10 din data de 01.07.2023. Documentul solicitat a fost transmis de către Compania de brokeraj, prin intermediul corespondenței electronice din data de 17.01.2024.

În urma analizării documentelor transmise de către Compania de brokeraj, precum și a celor transmise de O.R.C. Sibiu, a rezultat faptul că Transilvania Maxima a solicitat la O.R.C. în data de 16.01.2024, înscrierea unor mențiuni referitoare la modificarea actului constitutiv, fără aprobarea A.S.F., fiind astfel încălcate prevederile art. (22) alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 22/2021). Același Act constitutiv depus de societate la O.R.C. Sibiu în data de 16.01.2024, împreună cu Hotărârea Adunării Generale a Asociaților nr. 10/01.07.2023, a stat la baza formulării cererii și înregistrării de mențiuni la O.R.C. Sibiu și, în data de 17.08.2023.

De asemenea, s-a solicitat Companiei de brokeraj prin adresa nr. VPA 2277 din data de 13.03.2024, documentele care au făcut obiectul cererii referitoare la înregistrarea la O.R.C. Sibiu a mențiunii nr. 48193/23.10.2024. Prin aceeași adresă s-a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea Deciziei Asociatului unic nr. 12/23.10.2023, precum și a Certificatului de înregistrare mențiuni de la O.R.C. Sibiu, privind ultima modificare a Actului constitutiv, ca urmare a Deciziei asociatului unic nr. 12/23.10.2023. Documentele solicitate au fost transmise de către Transilvania Maxima, prin intermediul corespondenței electronice din data de 14.03.2024, respectiv 17.03.2024. Urmare a analizării documentelor transmise de către Compania de brokeraj, a rezultat faptul că Transilvania Maxima a solicitat la O.R.C. Sibiu în data de 23.10.2023, înscrierea unor mențiuni referitoare la modificarea Actului constitutiv, fără aprobarea A.S.F., fiind astfel încălcate prevederile art. (22) alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Prin adresa nr. VPA 3632/15.04.2024, s-a solicitat Oficiului Național al Registrului Comerțului (denumit în continuare O.N.R.C.) copii ale cererilor înregistrate de către compania de brokeraj după data de 01.07.2023, împreună cu toate documentele care au fost depuse de către asociatul unic al Companiei de brokeraj, precum și certificatele de înregistrare mențiuni, împreună cu încheierile pronunțate de O.R.C. Sibiu. Documentele au fost primite de A.S.F. în data de 23.04.2024, fiind atașate adresei nr. 566.751/22.04.2024 și înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 3954/23.04.2024.

Ca urmare a analizării documentelor transmise de către S.A.A., precum și a celor transmise de către O.N.R.C. au rezultat următoarele:

În data de 17.08.2023, Transilvania Maxima a solicitat la O.R.C. Sibiu, înscrierea unor mențiuni referitoare la modificarea Actului constitutiv, conform Hotărârii adunării generale a asociaților nr. 10/17.08.2023, fără aprobarea A.S.F.

Potrivit Încheierii nr. 10136 pronunțată de O.R.C. Sibiu, în dosarul nr. 41609, la data de 18.08.2023, a fost admisă cererea înregistrată de Compania de brokeraj din data de 17.08.2023, având ca obiect: depunere Act constitutiv actualizat din data de 01.07.2023, modificare date persoane împuternicite, potrivit datelor din Hotărârea adunării generale a asociaților nr. 10 din 01.07.2023 (...). Din analiza cererii înregistrate la O.R.C. Sibiu, Compania de brokeraj a solicitat înscrierea unor mențiuni cu referire la schimbarea membrului din structura de conducere, depunând în acest sens Actul constitutiv actualizat. Potrivit hotărârii AGA nr. 10/01.07.2023, doamna Ghebenel Cristina Maria este numită în funcția de conducător executiv al Companiei de brokeraj Transilvania Maxima Broker de Asigurare-Reasigurare S.A., pe o perioadă de 49 de ani.

Prin faptul că Transilvania Maxima a înregistrat în data de 17.08.2023 modificări ale Actului constitutiv cu privire la numirea doamnei Ghebenel Cristina Maria în funcția de conducător executiv, au fost astfel încălcate prevederile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În data de 23.10.2023, Transilvania Maxima a solicitat la O.R.C. Sibiu înscrierea unor mențiuni referitoare la modificarea Actului constitutiv, conform Hotărârii adunării generale a asociaților nr. 12/23.10.2023, fără aprobarea A.S.F.

Potrivit Încheierii nr. 12890 pronunțate de O.R.C. Sibiu, în dosarul nr. 48193, la data de 24.10.2023, a fost admisă cererea înregistrată de Compania de brokeraj din data de 23.10.2023, având ca obiect: depunere Act constitutiv actualizat din data de 23.10.2023, modificare date persoane împuternicite, potrivit datelor din Hotărârea adunării generale a asociaților nr. 12 din 23.10.2023 (...). Din analiza cererii înregistrate la O.R.C. Sibiu, Compania de brokeraj a solicitat înscrierea unor mențiuni cu referire la

revocarea conducătorului executiv, depunând în acest sens Actul constitutiv actualizat. Potrivit hotărârii AGA nr. 12/23.10.2023, doamna Ghebenel Cristina Maria este revocată din funcția de conducător executiv.

Prin faptul că, Transilvania Maxima a înregistrat în data de 23.10.2023 modificări ale Actului constitutiv cu privire revocarea doamnei Ghebenel Cristina Maria din funcția de conducător executiv, au fost astfel încălcate prevederile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În data de 16.01.2024, Transilvania Maxima a solicitat la O.R.C. Sibiu înscrierea unor mențiuni referitoare la modificarea Actului constitutiv, conform Hotărârii adunării generale a asociaților nr. 10/17.08.2023, fără aprobarea A.S.F.

Potrivit Încheierii nr. 798 pronunțate de O.R.C. Sibiu, în dosarul nr. 1279, la data de 17.01.2024, a fost admisă cererea înregistrată de Compania de brokeraj din data de 16.01.2024, având ca obiect: depunere Act constitutiv actualizat din data de 01.07.2023, modificare date persoane împuternicite potrivit datelor din Hotărârea adunării generale a asociaților nr. 10 din 01.07.2023 (...). Din analiza cererii înregistrate la O.R.C. Sibiu, Compania de brokeraj a solicitat înscrierea unor mențiuni cu referire la schimbare membru din structura de conducere, depunând în acest sens Actul constitutiv actualizat. Această cerere depusă la O.R.C. Sibiu în data de 16.01.2024 poartă mențiunea „dorim ca dna Ghebenel să fie numită și conducător executiv”. Potrivit hotărârii AGA nr. 10/01.07.2023, doamna Ghebenel Cristina Maria este numită în funcția de conducător executiv pe o perioadă de 49 de ani.

Prin faptul că, Transilvania Maxima a înregistrat, în data de 16.01.2024, modificări ale Actului constitutiv cu privire la numirea doamnei Ghebenel Cristina Maria în funcția de conducător executiv, au fost încălcate prevederile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În raport de înregistrările efectuate de societate la O.R.C., fără aprobarea A.S.F., s-a solicitat Companiei de brokeraj, prin adresa nr. VPA 3923/24.04.2024, să precizeze, în cadrul unei Note explicative, care sunt motivele pentru care aceasta a efectuat, în perioada 17.08.2023 - 16.01.2024, 3 modificări ale Actului constitutiv al societății pe care le-a înregistrat la O.R.C. Sibiu, fără aprobarea A.S.F.

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr.SA-DG 4340/30.04.2024, Compania de brokeraj a transmis „Nota explicativă privind adresa nr. VPA 3923/24,04.2024”, în care a precizat următoarele: (...), „aceste modificări au fost realizate din eroare, interpretând greșit dispozițiile legale incidente în materie și neobservând disp. art. 22 alin. (2) din Norma ASF nr. 22/2021 (...). Doamna Ghebenel Maria Cristina, care a fost propusă spre aprobare în funcția de conducător executiv, a preluat și a exercitat în calitate de administrator, atribuțiile de conducător executiv de la data de 01.07.2023 (data vacantării funcției de conducător executiv) și până la data definitivării procedurii de aprobare a noului conducător executiv. Vă rugăm să observați că d-na Ghebenel nu a exercitat funcția de conducător executiv decât după aprobarea de către ASF survenită la data de 25.01.2024.

Nota explicativă a fost însoțită de documentul intitulat „Proces verbal privind vacantarea funcției de director executiv și preluarea atribuțiilor de conducător executiv cu caracter temporar de către administrator din 01 iulie 2023”. În cadrul Procesului verbal menționat anterior se precizează faptul că până la definitivarea procedurilor de aprobare a noului conducător executiv de către A.S.F., atribuțiile de conducător executiv vor fi preluate de către doamna Ghebenel Cristina Maria, care îndeplinește funcția de administrator al Companiei de brokeraj. Procesul verbal cu privire la preluarea atribuțiilor conducătorului executiv de către doamna Ghebenel Maria Cristina, în calitate de administrator este asumat prin semnătură, atât de asociatul unic, cât și de administratorul Companiei de brokeraj. Precizăm că potrivit dispozițiilor art. 22 alin. (18) din Norma nr. 22/2021: „În cazul vacantării conducerii executive, până la data aprobării de

către A.S.F. a unei noi conduceri executive, atribuțiile acesteia pot fi preluate, în termenul prevăzut la alin. (16), de către administrator, cu aprobarea adunării generale a asociaților/acționarilor”.

În data de 30.04.2024, s-a transmis Companiei de brokeraj Raportul de control permanent nr. VPA 4486, prin care aceasta a fost informată cu privire la nerespectarea prevederilor anterior menționate și s-a solicitat, în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (23) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu cele ale art. 34 alin. (1), alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, transmiterea unui punct de vedere, explicații, documente justificative sau obiecții cu privire la faptele reținute în Raportul de control permanent.

Compania de brokeraj a primit Raportul de control permanent în data de 07.05.2024, conform confirmării de primire.

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. SA - DG 5129/21.05.2024, Compania de brokeraj a transmis următoarele explicații la Raportul de control permanent, referitoare la modificarea Actului constitutiv cu privire la calitatea de conducător executiv a doamnei Ghebenel Cristina Maria, precizând următoarele:

*„Referitor la adresa nr. VPA 4487/30.04.2024, comunicată nouă în data de 13.05.2024, prin prezenta arătăm că modificările la actul constitutiv al societății noastre au fost realizate din eroare, interpretând greșit dispozițiile legale incidente în materie și neobservând dispozițiile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021. De menționat este faptul că, în fapt, aceste modificări nu au produs efecte juridice, de vreme ce doamna Ghebenel Maria Cristina, care a fost propusă spre aprobare în funcția de conducător executiv, a preluat și a exercitat în calitate de administrator atribuțiile de conducător executiv de la data de 01.07.2023 (data vacantării funcției de conducător executiv) și până la data definitivării procedurii de aprobare a noului conducător executiv, respectiv 25.01.2024 când doamna Ghebenel a fost aprobată în calitate de conducător executiv. Așa fiind, vă rugăm să observați că doamna Ghebenel nu a exercitat funcția de conducător executiv decât după aprobarea de către A.S.F. survenită la data de 25.01.2024.*

*Totodată, precizăm că, prin conduita noastră nu s-au produs prejudicii de nicio natură și nu s-au produs alte consecințe negative. Vă rugăm să dispuneți în consecință.”*

Susținerea Companiei de brokeraj referitoare la faptul că această modificare a intervenit numai la nivelul organizatoric al societății este astfel nefondată, aceasta fiind autorizată să funcționeze încă din data de 10.04.2014 și cunoscând astfel că orice modificare survenită în îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 11 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 se aprobă de către A.S.F., iar documentele rezultate se depun la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul teritorial, ulterior aprobării.

Astfel, având în vedere că, Transilvania Maxima a înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Sibiu, modificări ale Actului constitutiv, în datele de 17.08.2023, 23.10.2023 și 16.01.2024, fără a se obține aprobarea A.S.F., au fost încălcate de către Compania de brokeraj prevederile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, iar explicațiile transmise de Compania de brokeraj nu sunt de natura 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 Sibiu modificarea Actului constitutiv cu privire la numirea/revocarea doamnei Ghebenel Cristina Maria în/din funcția de conducător executiv, fără a se obține aprobarea A.S.F., nefiind respectate prevederile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F.

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, TRANSILVANIA MAXIMA-BROKER DE ASIGURARE S.R.L. cu sediul social în municipiul Sibiu, Str. Mitropoliei, nr. 36, județ Sibiu, cod unic de înregistrare 32362661, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J32/1913/16.10.2013, înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare cu numărul RBK-766, reprezentată de doamna Ghebenel Cristina-Maria în calitate de 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. 956/18.09.2024 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,  
Alexandru PETRESCU**