

DECIZIE nr. 1012/03.10.2024
privind sancționarea cu amendă a companiei de brokeraj CAMPION BROKER DE
ASIGURARE ȘI REASIGURARE S.R.L.

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în municipiul București, Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, (denumită în continuare A.S.F.), cod de înregistrare fiscală 31588130, 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), 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 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),

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 18.09.2024, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 5836.2/19.08.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la Compania de brokeraj CAMPION BROKER DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj”), cu sediul în municipiul Ploiești, strada 1 Mai, nr. 2, ap. 2, județul Prahova, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J29/2762/2004, cod unic de înregistrare 17067935 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-324/24.11.2005, reprezentată legal de către doamna Simona Maria Crețu – Director executiv,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (denumit în continuare R.I.S.), pentru 5 asistenți în brokeraj persoane juridice, 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.

a) Pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat R.I.S.

Doamna , având calitatea de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică , a deţinut certificatul de pregătire profesională continuă PCI nr. 202016 emis de Institutul de Studii Financiare în data de 28.11.2019, cu valabilitate până la data de 28.11.2022. Următorul certificat de pregătire profesională al doamnei , PIC nr. 122720 a fost emis de Institutul de Studii Financiare în data de 20.01.2023, cu valabilitate până la data de 20.01.2026. Doamna a fost radiată din R.I.S. la data de 22.12.2022 şi reînscrisă în R.I.S. în data de 27.05.2024.

Având în vedere că certificatul de pregătire profesională al doamnei , în calitate de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică , şi singura persoană înscrisă în R.I.S. cu activitate de distribuţie asigurări, a expirat la data de 28.11.2022, Compania de brokeraj avea obligaţia ca, în termen de 20 de zile calendaristice de la data expirării certificatului de pregătire profesională al doamnei , să menţină şi să actualizeze R.I.S., pentru asistentul persoană juridică menţionat mai sus.

Compania de brokeraj nu a menţinut, respectiv, nu a actualizat R.I.S. în perioada controlată, pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ .

Potrivit precizărilor conducătorului executiv al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 494/29.05.2024, „ este acţionar unic la . – RAJ şi are contract de mandat 7323/23.01.2018(...). În urma expirării certificatului PCI nr. 22016, aceasta a fost radiată din RIS în data de 22.12.2022. În urma recertificării conform PIC nr. 122720/20.01.2023, dintr-o eroare materială doamna nu a mai fost înregistrată în R.I.S., în calitatea sa de persoană responsabilă a „.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj situaţia comisioanelor încasate de către asistentul în brokeraj , aferent perioadei controlate.

Potrivit precizărilor reprezentantului legal al Companiei de brokeraj din Nota nr. 538/12.06.2024, precum şi din evidenţa tehnică a Companiei de brokeraj, pentru perioada mai sus menţionată, asistentul în brokeraj persoană juridică . a încasat comisioane/venituri în valoare de 847 lei.

Astfel, s-a constatat nemenţinerea de către Compania de brokeraj, respectiv neactualizarea R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , aferent perioadei controlate, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj, fiind încălcate, astfel, 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.

b) Pentru asistentul în brokeraj persoană juridică II, cod RAJ , Compania de brokeraj nu a menţinut şi nu a actualizat R.I.S.

Doamna , având calitatea de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAF , a deţinut certificatul de pregătire profesională continuă PPCc nr. 9405 emis de Institutul de Studii Financiare în data de 11.10.2019, cu valabilitate până la data de 11.10.2022. Următorul certificat de pregătire profesională al doamnei , seria PIC

nr. 115150, a fost emis de Institutul de Studii Financiare în data de 03.11.2022, cu valabilitate până la data de 03.11.2026. Doamna _____ a fost radiată din R.I.S. la data de 25.10.2022 și ulterior reînscrisă în R.I.S. în data de 27.05.2024.

Având în vedere că certificatul de pregătire profesională al doamnei _____, în calitate de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică _____, cod RAJ _____ și singura persoană înscrisă în R.I.S. cu activitate de distribuție asigurări, a expirat la data de 11.10.2022, Compania de brokeraj avea obligația ca, în termen de 20 de zile calendaristice de la data expirării certificatului de pregătire profesională al doamnei _____, să mențină și să actualizeze R.I.S., pentru asistentul persoană juridică menționat mai sus.

Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv, nu a actualizat R.I.S., în perioada controlată, pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____.

Potrivit precizărilor conducătorului executiv al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 494/29.05.2024, „ _____ este acționar unic la _____ – RAJ _____ și are contract de mandat 7015/17.11.2016(...) În urma expirării certificatului PPCc nr. 9405, aceasta a fost radiată din RIS în data de 25.10.2022. În urma recertificării conform PIC nr. 115150, dintr-o eroare materială doamna _____ nu a mai fost înregistrată în R.I.S., în calitate sa de persoană responsabilă a _____”.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj situația comisioanelor încasate de către asistentul în brokeraj _____, cod RAJ _____ aferent perioadei 12.10.2022 – 31.03.2024 (data încheierii perioadei controlate).

Potrivit precizărilor reprezentantului legal al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 538/12.06.2024, precum și din evidența tehnică a Companiei de brokeraj, pentru perioada mai sus menționată, asistentul în brokeraj persoană juridică _____, cod RAJ _____, a încasat comisioane/venituri în sumă de 48.970 lei.

Astfel, s-a constatat nemenținerea de către Compania de brokeraj, respectiv neactualizarea R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____, cod RAJ _____, în perioada controlată, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj, fiind încălcate, astfel, 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.

**c) Pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____, cod RAJ _____
Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat R.I.S.**

Domnul _____, având calitatea de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică _____, cod RAF _____, a deținut certificatul de calificare profesională CPIF nr. 89114 emis de Institutul de Studii Financiare în data de 25.11.2016, cu valabilitate până la data de 25.11.2019. Următoarele certificate de pregătire profesională PPI nr. 49115, respectiv PIC nr. 141305, au fost emise de Institutul de Studii Financiare în data de 06.08.2020, cu valabilitate până la data de 06.08.2023, respectiv în data de 28.07.2023, cu valabilitate până la data de 28.07.2026. Domnul _____

a fost radiat din R.I.S. la data de 13.07.2020. Acesta a fost ulterior reînscris în R.I.S. în data de 27.05.2024.

Având în vedere faptul că, în perioada controlată, asistentul în brokeraj persoană juridică CLC Business Insurnace S.R.L. nu a avut nicio persoană înscrisă în R.I.S., care să desfășoare activitate de distribuție, Compania de brokeraj avea obligația de a menține și a actualiza R.I.S.

Potrivit precizărilor conducătorului executiv al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 494/29.05.2024, „*este acționar unic al* – RAJ

și are contract de mandat 7143/13.04.2017(...). La data de 13.07.2020 a fost radiat din R.I.S. având în vedere că-i expira certificatul. După obținerea certificatului PPI nr. 49115, dintr-o eroare umană domnul nu a mai fost înregistrat în R.I.S., cu calitatea reprezentant al societății”.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj situația comisioanelor încasate de către asistentul în brokeraj , cod RAJ , până la data încheierii perioadei controlate (respectiv data de 31.03.2024).

Potrivit precizărilor reprezentantului legal al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 538/12.06.2024, precum și din evidența tehnică a Companiei de brokeraj, pentru perioada mai sus menționată, asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , a încasat comisioane în sumă de 215.271 lei.

Astfel, s-a constatat nementinerea de către Compania de brokeraj, respectiv neactualizarea R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , în perioada controlată, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj, fiind încălcate, astfel, 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.

d) Pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat R.I.S.

Doamna , având calitatea de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAF , a deținut certificatul de pregătire profesională continuă seria PCI, nr. 56966, emis de Institutul de Studii Financiare în data de 19.11.2020, cu valabilitate până la data de 19.11.2023. Următorul certificat de pregătire profesională inițială, PIC nr. 148056, a fost emis de Institutul de Studii Financiare în data de 17.11.2023, cu valabilitate până la data de 17.11.2026.

Doamna , în calitate de conducător al asistentului în brokeraj , cod RAJ , singura persoană desemnată cu atribuții de distribuție, a fost radiată din R.I.S. la data de 22.11.2023, deși aceasta deținea certificatul de pregătire profesională inițială PIC nr. 148056, emis de Institutul de Studii Financiare în data de 17.11.2023, cu valabilitate până la data de 17.11.2026. Aceasta a fost ulterior reînscrisă în R.I.S. în data de 22.11.2023, în calitate de asistent persoană fizică.

Conform precizărilor conducătorului executiv al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 511/31.05.2024 „*firma – RAJ – a cesionat la 21.11.2023 contractul 6870/2016*

doamnei _____ conform contract de cesiune înregistrat cu nr. 1115/22.11.2023. Conform acestei operațiuni contractul 6870/2016 a încetat de drept”.

Prin urmare, deși doamna _____, în calitate de conducător executiv al asistentului în brokeraj Ornaflor S.R.L., singura persoană desemnată cu atribuții de distribuție, a făcut dovada menținerii pregătirii profesionale, având în vedere precizările conducătorului executiv anterior menționate, potrivit cărora la data de 22.11.2023 a încetat contractul de mandat încheiat între Compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică _____, cod RAJ _____, Compania de brokeraj având obligația ca, în termen de 20 de zile calendaristice de la data încetării contractului de mandat nr. 6870/2016, să mențină și să actualizeze R.I.S., pentru asistentul persoană juridică menționat mai sus, se menține constatarea potrivit căreia Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____, motivat însă de faptul că au încetat raporturile contractuale între asistentul persoană juridică și Compania de brokeraj.

Rezultă astfel nementinerea, respectiv neactualizarea, de către Compania de brokeraj, a R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____ având în vedere că la data de 22.11.2023 a încetat contractul de mandat nr. 6870/2016, încheiat între Compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică _____, cod RAJ _____.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj situația comisioanelor încasate de către asistentul în brokeraj persoană juridică _____, aferent perioadei 20.11.2023 – 13.03.2024 (data radierii din R.I.S. a persoanei juridice _____).

Potrivit precizărilor reprezentantului legal al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 538/12.06.2024, precum și din evidența tehnică a Companiei de brokeraj, pentru perioada mai sus menționată asistentul în brokeraj persoană juridică _____, cod RAJ _____, nu a încasat comisioane/venituri.

Astfel, s-a constatat nementinerea de către compania de brokeraj, respectiv neactualizarea R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____, Cod RAJ _____, în perioada controlată responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj, fiind încălcate, astfel, 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.

e) Pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____, cod RAJ _____, Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat R.I.S.

Domnul _____, având calitatea de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică _____, cod RAF _____, a deținut certificatul de pregătire profesională inițială PPI nr. 83151 emis de Institutul de Studii Financiare în data de 13.01.2022, cu valabilitate până la data de 13.01.2025. Domnul Albu Roberth a fost radiat din R.I.S. la data de 23.08.2023. Acesta a fost reînscris în R.I.S. în data de 23.08.2023, în calitate de asistent în brokeraj persoană fizică.

Având în vedere că, la data de 20.08.2023, contractul de mandat nr. 9126/2022, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____, cod RAJ _____, a încetat de drept, Compania de brokeraj avea obligația ca, în termen de 20 de zile calendaristice de la data încetării contractului de

mandat menționat mai sus, să mențină și să actualizeze R.I.S., pentru asistentul persoană juridică

Compania de brokeraj, pentru perioada 10.09.2023 (data încetării contractului de mandat nr. 9126/2022, încheiat cu asistentul în brokeraj persoana juridică , cod RAJ , fiind data de 20.08.2023) – 06.03.2024 (data radierii din R.I.S. a asistentului în brokeraj persoană juridică), nu a menținut respectiv, nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică Albu Roberth II, având în vedere că, în data de 20.08.2023, contractul de mandat nr. 9126/2022, încheiat cu asistentul în brokeraj persoana juridică , a încetat de drept.

Potrivit precizărilor conducătorului executiv al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 511/31.05.2024, „ – RAJ a cesionat la 20.08.2023 contractul 9126/2022 către sine în calitate de persoană fizică, conform contract de cesiune înregistrat cu nr. 892/24.08.2023. Conform acestei operațiuni contractul 9126/2022 a încetat de drept. Dl. Albu Roberth, în calitate sa de persoană desemnată, a fost radiat din RIS la data de 23.08.2023, când a fost înregistrat în calitate de asistent persoană fizică. Dintr-o eroare materială, când s-a operat modificarea în R.I.S. PJ, aceasta s-a efectuat doar asupra personalului propriu al firmei, neluându-se în calcul că prin ștergerea personalului propriu nu se șterge și persoana juridică”.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj situația comisioanelor încasate de către asistentul în brokeraj cod RAJ , aferent perioadei 21.08.2023 (data încetării contractului de mandat nr. 9126/2022, încheiat cu asistentul în brokeraj persoana juridică , fiind data de 20.08.2023) – 06.03.2024 (data radierii din R.I.S. a asistentului în brokeraj persoană juridică).

Potrivit precizărilor reprezentantului legal al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 538/12.06.2024, precum și din evidența tehnică a companiei de brokeraj, pentru perioada mai sus menționată, asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ nu a încasat comisioane/venituri.

Astfel, s-a constatat nemenținerea de către Compania de brokeraj, respectiv neactualizarea R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , în perioada controlată, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj, fiind încălcate, astfel 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 R.I.S., pentru 5 asistenți în brokeraj persoane juridice, fiind încălcate astfel 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 6.600 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea din R.I.S., în termenul legal, a 5 asistenți în brokeraj persoane juridice, 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) și lit. d) din Legea nr. 236/2018.

a) Pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , Compania de brokeraj nu a procedat la radierea din R.I.S., în termenul legal.

Asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , nu a fost radiat din R.I.S., odată cu doamna (conducătorul acestuia), singura persoană înscrisă în R.I.S. cu activitate de distribuție de asigurări, respectiv în data de 22.12.2022.

Având în vedere că certificatul de pregătire profesională al doamnei , în calitate de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , singura persoană înscrisă în R.I.S. 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 calendaristice de la data expirării certificatului de pregătire profesională al doamnei , să radieze din R.I.S., asistentul persoană juridică menționat mai sus.

Astfel, s-a constatat neradierea de către Compania de brokeraj din R.I.S., a asistentului în brokeraj persoană juridică , în termen de 20 de zile de la data expirării certificatului de pregătire profesională al doamnei , conducătorul acestuia, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj, având în vedere că certificatul de pregătire profesională al doamnei

(conducătorul acestuia), singura persoană înscrisă în R.I.S. cu activitate de distribuție asigurări, a expirat la data de 28.11.2022, fiind încălcate, astfel, 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.

b) Pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , Compania de brokeraj nu a procedat la radierea din R.I.S., în termenul legal.

Asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , nu a fost radiat din R.I.S., odată cu doamna (conducătorul acestuia), singura persoană înscrisă în R.I.S. cu activitate de distribuție asigurări, respectiv în data de 25.10.2022.

Având în vedere că certificatul de pregătire profesională al doamnei , în calitate de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , singura persoană înscrisă în R.I.S. cu activitate de distribuție asigurări, a expirat la data de 11.10.2022, compania de brokeraj avea obligația ca, în termen de 20 de zile calendaristice de la data expirării certificatului de pregătire profesională al doamnei , să radieze din R.I.S., asistentul persoană juridică menționat mai sus.

Astfel, s-a constatat neradierea de către Compania de brokeraj, din R.I.S., a asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , în termen de 20 de zile de la data expirării certificatului de pregătire profesională al doamnei , conducătorul acestuia,

responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj, având în vedere că certificatul de pregătire profesională al doamnei , în calitate de conducător al asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , singura persoană înscrisă în R.I.S. cu activitate de distribuție asigurări, a expirat la data de 11.10.2022, fiind încălcate, astfel, 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.

c) Pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , Compania de brokeraj nu a procedat la radierea din R.I.S., în termenul legal.

Asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , nu a fost radiat din R.I.S., odată cu doamna (conducătorul acestuia), singura persoană înscrisă în R.I.S. cu activitate de distribuție asigurări, respectiv în data 22.11.2023.

Având în vedere că certificatul de pregătire al doamnei , în calitate de conducător executiv al asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , a expirat la data de 19.11.2023, echipa de control a reținut în procesul verbal de control constatarea potrivit căreia Compania de brokeraj nu a radiat, în termenul legal, din R.I.S., asistentul în brokeraj , cod RAJ , luând în considerare data expirării certificatului de pregătire profesională al doamnei Baltag Simona, respectiv data de 19.11.2023. Este de precizat însă că, doamna Baltag Simona a obținut următorul certificat de pregătire profesională, seria PIC nr. 148056, emis de Institutul de Studii Financiare în data de 17.11.2023, cu valabilitate până la data de 17.11.2026.

Conform precizărilor conducătorului executiv al Companiei de brokeraj, din Nota nr. 511/31.05.2024, firma –RAJ – a cesionat la 21.11.2023 contractul nr. 6870/2016 doamnei Baltag Simona conform contract de cesiune înregistrat cu nr. 1115/22.11.2023. Conform acestei operațiuni contractul nr. 6870/2016 a încetat de drept”.

Prin urmare, deși doamna , în calitate de conducător executiv al asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , singura persoană cu atribuții de distribuție, a făcut dovada menținerii pregătirii profesionale, având în vedere precizările conducătorului executiv anterior menționate, potrivit cărora la data de 22.11.2023 a încetat contractul de mandat încheiat între Compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , Compania de brokeraj având obligația ca, în termen de 20 de zile calendaristice de la data încetării contractului de mandat nr. 6870/2016, să radieze din R.I.S. asistentul în brokeraj menționat mai sus, se menține constatarea potrivit căreia nu a procedat la radierea din R.I.S., în termenul legal, a asistentului în brokeraj persoană juridică , motivat însă de faptul că au încetat raporturile contractuale.

Astfel, s-a constatat neradierea, în termenul legal, de către Compania de brokeraj din R.I.S., a asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj, fiind încălcate, astfel, prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

d) Pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , Compania de brokeraj nu a procedat la radierea din R.I.S., în termenul legal.

Asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , nu a fost radiat din R.I.S., odată cu domnul (conducătorul acestuia), singura persoană înscrisă în R.I.S. cu activitate de distribuție asigurări, respectiv în data 23.08.2023.

Având în vedere că la data de 20.08.2023 a încetat contractul de mandat nr. 9126/2022, încheiat de Compania de brokeraj cu asistentul în brokeraj persoană juridică , Compania de brokeraj avea obligația ca, în termen de 20 de zile calendaristice de la data încetării contractului de mandat menționat mai sus, să radieze din R.I.S. asistentul persoană juridică , cod RAJ .

Astfel, s-a constatat neradierea de către Compania de brokeraj, din R.I.S., a asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , în termen de 20 de zile de la data încetării contractului de mandat nr. 9126/2022, încheiat de Compania de brokeraj cu asistentul în brokeraj persoană juridică , responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj, fiind încălcate, astfel, prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

Este de precizat faptul că, în ceea ce privește neradierea din R.I.S. a asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , nu se mai menține constatarea din Procesul verbal de control, având în vedere faptul că domnul a deținut, în perioada controlată, certificatele de pregătire profesională.

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 R.I.S., în termenul legal, a 4 asistenți în brokeraj persoane juridice, 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) și lit. d) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. r) din Legea nr. 236/2018, și se sancționează cu amendă în cuantum de 6.600 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, durata încălcării medie și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), 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.

De asemenea, s-a ținut cont de faptul că, în ultimii 3 ani, Compania de brokeraj nu a fost sancționată de către A.S.F..

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 în cuantum de 6.600 de lei Compania de brokeraj CAMPION BROKER DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul Ploiești, strada 1 Mai, nr. 2, ap. 2, județul Prahova, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J29/2762/2004, cod unic de înregistrare 17067935 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-324/24.11.2005, reprezentată legal de către doamna Simona Maria Crețu – Director executiv.

(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 Ploiești, 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 CAMPION BROKER DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE 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. 1012/03.10.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către compania de brokeraj CAMPION BROKER DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE S.R.L.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**