

DECIZIA nr. 1157/21.11.2024

**privind sancționarea cu amendă și retragerea autorizației de funcționare a companiei de brokeraj
IMOSIG 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. 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),

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),

ținând cont de prevederile Normei A.S.F. nr. 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 9/2020),

în baza prevederilor Normei A.S.F. nr. 34/2020 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 34/2020),

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 urma hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 30.10.2024, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 8764/24.10.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control inopinat efectuat la compania de brokeraj IMOSIG Broker de Asigurare S.R.L., (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „IMOSIG Broker”), cu sediul social în municipiul Oradea, județul Bihor, strada Republicii nr. 57, ap. 5, având numărul de înregistrare la O.N.R.C. J/05/1013/15.05.2006, codul unic de înregistrare 18667296 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK 725/2012, reprezentată de către _____, în calitate de _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că IMOSIG Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), raportările pentru anii 2022 și 2023, ce conțin fișierele în format „pdf” care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare anuale;
- Raportul administratorului;
- Declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității;
- O copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- Propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile;
- O copie a bilanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.

La data demarării acțiunii de control inopinat, echipa de control a verificat dacă IMOSIG Broker a depus, în termen și în integralitate, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), situațiile financiare pentru anul 2022 și 2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020.

De asemenea, echipa de control a verificat dacă IMOSIG Broker a depus situațiile financiare anuale pentru exercițiul financiar 2022 și pentru exercițiul financiar 2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020 prin Registratura Generală A.S.F.

În urma verificărilor s-a constatat faptul că aceasta a încărcat datele, în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF-EWS: Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative, Situația activelor imobilizate. Concomitent, Compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, împreună cu o copie a bilanței de verificare a conturilor sintetice, pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro.

Situații financiare anuale pentru exercițiul financiar 2022:

Ca urmare a verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că IMOSIG Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru anul 2022, fișierele în format „pdf” care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare anuale;
- Raportul administratorului;
- Declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității;
- O copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- Propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile;
- O copie a bilanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.

Prin *Chestionarul de solicitare date, documente și situații*, înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 84/02.09.2024, echipa de control a solicitat acesteia prezentarea situațiilor financiare anuale pentru exercițiul financiar 2022 și pentru exercițiul financiar 2023, depuse la A.S.F., împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020.

Ca urmare a solicitării echipei de control, IMOSIG Broker a pus la dispoziția acesteia, pentru anul 2022, următoarele documente prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, dintre cele enumerate mai sus:

- Raportul administratorului;
- Declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității;
- Hotărârea „*Adunării Generale a Acționarilor*” privind modul de repartizare a rezultatului net pe anul 2022, precum și aprobarea bilanțului contabil și a contului de profit și pierdere pe anul 2022.

În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că cele 3 documente de mai sus, aferente anului 2022, prezentate echipei de control, nu au fost depuse la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F.

Astfel, s-a constatat faptul că IMOSIG Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru anul 2022, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare anuale;
- Raportul administratorului;
- Declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității;
- O copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- Propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile;
- O copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.

Situații financiare anuale pentru exercițiul financiar 2023:

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a pus la dispoziția acesteia, pentru anul 2023, următoarele documente prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, dintre cele enumerate mai sus:

- Raportul administratorului;
- Declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității;

- Hotărârea „Adunării Generale a Acționarilor” privind modul de repartizare a rezultatului net pe anul 2023, precum și aprobarea bilanțului contabil și a contului de profit și pierdere pe anul 2023.

Echipa de control, a constatat faptul că cele 3 documente de mai sus, aferente anului 2023, prezentate acesteia în timpul controlului, nu au fost depuse la A.S.F. în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F.

Ca urmare a verificărilor efectuate, echipa de control a constatat faptul că IMOSIG Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru anul 2023, fișierele în format „pdf” care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare anuale;
- Raportul administratorului;
- Declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității;
- O copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- Propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile;
- O copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.

Ca urmare a verificării situațiilor financiare anuale pentru exercițiul financiar 2022 și pentru exercițiul financiar 2023, echipa de control a constatat faptul că IMOSIG Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv: situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, note explicative la situațiile financiare anuale, raportul administratorului, declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, o copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale, propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile, o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat potrivit căreia IMOSIG Broker nu a depus raportările la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru anul 2022 și anul 2023, ce conțin fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv: situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, note explicative la situațiile financiare anuale, raportul

administratorului, declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, o copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale, propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile, o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. a) pct. (i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.2, pct. 12 alin. (1), lit. c), d) și e), subcapitol 1.3, pct. 19 alin. (1), lit. b), c), e), f) și h) și pct. 20 alin. (1) lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. c) 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 IMOSIG Broker nu a depus raportările la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru semestrul I/2023, ce conțin o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept, conform prevederilor din Norma A.S.F. nr. 34/2020.

La data demarării acțiunii de control inopinat, echipa de control a verificat dacă IMOSIG Broker a depus, în termen și în integralitate, raportările contabile pentru semestrul I/2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020 în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), precum și în Registratura Generală A.S.F., și a constatat faptul că aceasta a încărcat datele, în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF-EWS: Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative, Situația activelor imobilizate. Concomitent, Compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, împreună cu o copie a balanței de verificare a conturilor sintetice, pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro.

Ca urmare a verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că IMOSIG Broker nu a depus la A.S.F., pentru semestrul I/2023, în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept, conform prevederilor Normei A.S.F. nr. 34/2020.

Prin *Chestionarul de solicitare date, documente și situații*, înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 84/02.09.2024, echipa de control a solicitat acesteia prezentarea raportărilor contabile pentru semestrul I/2023, depuse la A.S.F., împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția acesteia, pentru semestrul I/2023, o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.

Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept, prezentată echipei de control,

nu a fost depusă la A.S.F. în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru semestrul I/2023.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3, pct. 14 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și alin. (1¹) lit. c) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat potrivit căreia IMOSIG Broker nu a depus raportările la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru semestrul I/2023, ce conțin o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept, conform prevederilor din Norma A.S.F. nr. 34/2020, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3, pct. 14 alin. (1) lit. a) pct. ii) și alin. (1¹) lit. c) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. c) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.600 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională constatată se referă la faptul că, prin contul deschis la Banca Comercială Română S.A. (IBAN RO41RNCB0661128712650001), având ca funcționalitate decontarea primelor de asigurare încasate de la clienți și virarea acestora către societățile de asigurare, Compania de brokeraj a efectuat tranzacții (încasări și plăți către 3 persoane fizice și 1 persoană juridică cu care aceasta nu deținea o relație contractuală privind distribuția de asigurări), care nu au fost organizate, evidențiate și administrate distinct, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la contul bancar deschis la Banca Comercială Română S.A. (IBAN RO41RNCB0661128712650001), cont evidențiat și administrat distinct, separat de celelalte conturi prin care Compania de brokeraj își derulează activitatea curentă, respectiv efectuarea plăților curente și încasărilor de comisioane de la societățile de asigurare, echipa de control a constatat că, în perioada 01.01.2023 - 31.07.2024, aceasta a efectuat mai multe operațiuni de transfer bancar către 3 persoane fizice (numele acestora fiind: _____ și _____) cu care nu a deținut relații contractuale și 1 persoană juridică (Agent de Asigurare Imosig S.R.L.) cu care a avut încheiat contract de colaborare până la data de 27.02.2024.

Echipa de control a selectat în mod aleatoriu următoarele plăți și încasări efectuate în perioada 01.10.2023 – 30.07.2024, din/în contul bancar deschis la Banca Comercială Română S.A. - IBAN RO41RNCB0661128712650001 - (având ca funcționalitate decontarea primelor de asigurare încasate de

către Compania de brokeraj și datorate societăților de asigurare) către 3 persoane fizice și 1 persoană juridică, acestea fiind detaliate după cum urmează:

1. _____ :

Plăți: 20.10.2023 – 8.844 lei; 22.12.2023 -7.000 lei; 30.01.2024 – 4.662 lei; 02.02.2024 – 4.495 lei; 06.02.2024 – 4.700 lei; 16.02.2024 – 4.010 lei.

2. _____ :

Plăți: 24.10.2023 – 7.185 lei; 27.10.2023 – 7.072 lei; 05.01.2024 -4.527 lei; 23.02.2024 – 5.627 lei; 27.02.2024 – 10.312 lei.

3. _____ :

- Plăți: 12.12.2023 – 7.017 lei; 31.10.2023 – 2.000 lei; 20.02.2024 – 1.577 lei; 04.01.2024 – 734 lei;

- Încasări: 11.07.2024 -1.467 lei; 05.07.2024 – 7921 lei; 09.07.2024 – 1.376 lei; 07.03.2024 - 773 lei; 12.03.2024 -1.425 lei; 20.03.2024 – 1.437 lei; 23.05.2024 – 1.448 lei; 13.06.2024 - 4.503 lei; 20.06.2024 -1.181 lei.

4. *Agent de Asigurare Imosig S.R.L.:*

- Plăți: 28.06.2024 – 2.490 lei; 18.06.2024 – 550 lei; 09.07.2024 -10.240 lei; 16.07.2024 – 2.215 lei; 19.07.2024 – 2.520 lei;

- Încasări: 11.06.2024 – 4.270 lei; 07.06.2024 – 5.808,75 lei; 10.05.2024 – 3.410 lei; 29.07.2024 – 23.430 lei; 29.07.2024 – 4.900 lei; 30.07.2024 – 5.000 lei.

În data de 06.09.2024, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, prin intermediul corespondenței electronice, clarificări cu privire la tranzacțiile sus-menționate efectuate prin contul deschis la Banca Comercială Română S.A., precum și informații cu privire la relațiile contractuale existente între IMOSIG Broker și următoarele 3 persoane fizice:

și 1 persoană juridică: *Agent de Asigurare Imosig S.R.L.*

La aceeași dată, Compania de brokeraj a transmis echipei de control următoarele explicații: „*EXPLICAȚII ÎNREGISTRĂRI PRIN CONTUL BANCAR BCR: Între IMOSIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. și persoanele fizice menționate de dvs. a existat la un moment dat colaborare în asigurări prin prisma relației de prietenie, din cauza faptului că eram blocați la unii asigurători. Pentru a nu pierde clienții și totodată oferindu-le toate prețurile pentru a nu fi în dezavantaj, am emis polițe prin altcineva. De asemenea, ulterior am îndrumat clienții spre AGENT DE ASIGURARE IMOSIG S.R.L. însă din obișnuință și neatenție clienții nu luau în considerare deconturile de plată transmise spre ei și achitau în continuare în celălalt cont pe care îl aveau salvat și anume în BCR la IMOSIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L.*”

În urma analizării explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj și prezentate mai sus, echipa de control a revenit la solicitarea inițială transmisă acesteia în data de 06.09.2024 și a solicitat informații cu privire la contractele de colaborare încheiate în perioada 01.01.2023 - 31.07.2024 de către IMOSIG Broker cu cele 3 persoane fizice (_____ și _____) și 1 persoană juridică (*Agent de Asigurare Imosig S.R.L.*). De asemenea, echipa de control a solicitat

acesteia informații cu privire la contractele de asigurare emise în perioada 01.01.2023 - 31.07.2024 de către IMOSIG Broker prin intermediul celor 3 persoane fizice și a persoanei juridice, menționate anterior.

Prin adresa nr. SA-DG 7937/10.09.2024, Compania de brokeraj a răspuns solicitării înaintate de către echipa de control și a precizat următoarele: „(...) 1. Nu a existat contract de colaborare decât doar de prietenie, ne-au ajutat să emitem asigurările pentru clienți la prețurile cele mai mici. 2. Au emis polițe pentru unii clienți pe care îi aveam în portofoliu.”

În data de 10.09.2024, echipa de control a verificat dacă, în aplicația <https://ris.asfromania.ro/auth/> - Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), sunt înregistrate cele 3 persoane fizice (și), respectiv 1 persoană juridică (Agent de Asigurare Imosig S.R.L.). Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că cele 3 persoane fizice nu sunt înregistrate în RIS, iar persoana juridică este înregistrată în RIS, începând cu data de 27.02.2024, la un alt intermediar principal.

Astfel, având în vedere faptul că, prin contul deschis la Banca Comercială Română S.A. (IBAN RO41RNCB0661128712650001), având ca funcționalitate încasarea primelor de asigurare de la clienți și virarea acestora către societățile de asigurare, Compania de brokeraj a efectuat tranzacții (încasări și plăți) către 3 persoane fizice și 1 persoană juridică cu care aceasta nu deținea o relație contractuală privind distribuția de asigurări, au fost încălcate prevederile art. 11 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat cu privire la faptul că, prin contul deschis la Banca Comercială Română S.A. (IBAN RO41RNCB0661128712650001), având ca funcționalitate decontarea primelor de asigurare încasate de la clienți și virarea acestora către societățile de asigurare, Compania de brokeraj a efectuat tranzacții (încasări și plăți către 3 persoane fizice și 1 persoană juridică cu care aceasta nu deținea o relație contractuală privind distribuția de asigurări), care nu au fost organizate, evidențiate și administrate distinct, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 12.900 de lei și cu retragerea autorizației de funcționare, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) și 28 alin. (3) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională constatată se referă la faptul că IMOSIG Broker nu a transferat la asiguratorii primele de asigurare pentru 7 contracte de asigurare RCA (numerele acestora fiind: 7204006/ 21.12.2023/ Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., 3100004381787/ 27.12.2023/Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., 23531695/11.04.2023/Groupama Asigurări S.A., 24472833/29.08.2023/Groupama Asigurări S.A., 23774383/09.05.2023/ Groupama Asigurări S.A.,

24207996/08.07.2023/Groupama Asigurări S.A., 24233818/13.07.2023/Groupama Asigurări S.A.), fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (4) din Legea nr. 236/2018.

Echipa de control a analizat contractele de intermediere/broker în asigurări încheiate cu cele două societăți de asigurare (*Generali România Asigurare-Reasigurare S.A. și Groupama Asigurări S.A.*), și a constatat faptul că, în cazul societății de asigurare *Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.*, la art. 6 „*Încasarea primelor de asigurare pentru polițele de asigurare non -viață*”, se precizează faptul că brokerul emite polițele și încasează integral sau în rate primele de asigurare aferente acestora și rămâne direct răspunzător civil sau penal, după caz, pentru sumele de bani datorate asigurătorului. De asemenea, în cazul societății de asigurare *Groupama Asigurări S.A.*, la *Capitolul – Obiectul Contractului- pct.1.3.*, brokerul are împuternicire din partea asigurătorului de a efectua operațiunile de încasare a primelor de asigurare, aferente contractelor de asigurare încheiate de acesta.

Totodată, potrivit Actului adițional nr. 1 la Contractul de intermediere în asigurări G179/01.06.2012, încheiat cu societatea de asigurare *Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.*, respectiv Anexa nr. 2 la Contractul de Broker nr. 543/03.09.2012 încheiat cu *Groupama Asigurări S.A.*, termenele de depunere a primelor de asigurare la asigurători, prevăzute în contractele de intermediere/broker în asigurări analizate de către echipa de control, sunt următoarele:

- *Generali România Asigurare – Reasigurare S.A. - „(...) Brokerul are obligația de încasa primele de asigurare aferente polițelor RCA integral, în contul Asigurătorului sau în cazul plăților în numerar, de a vira primele de asigurare încasate integral în contul Asigurătorului, în cel mult 5 zile lucrătoare de la data încasării (...);*
- *Groupama Asigurări S.A. - „(...) Brokerul este obligat să vireze în contul Asigurătorului sau să depună la casieria acestuia primele brute încasate, nediminuate cu comisionul convenit Brokerului astfel: - în fiecare zi de MIERCURI, pentru primele de asigurare încasate în săptămâna anterioară, indicând și numărului borderoului de predare; - atunci când scadența din termen este o zi nelucrătoare conform legii, depunerea primelor de asigurare se va efectua cel mai târziu în ziua legală lucrătoare imediat următoare.”*

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a pus la dispoziția acesteia prin intermediul corespondenței electronice din data de 03.09.2024, pentru perioada verificată, două fișiere *excel*, denumite „*Raportare Asig 2023*” și „*Raportare Asig 2024*”, care conțineau un număr de 6.000 de înregistrări din evidența tehnico-operativă (contracte de asigurare noi și/sau rate aferente unor contracte de asigurare în derulare).

În vederea verificării de către echipa de control a decontării primelor de asigurare cu societățile de asigurare, aceasta a analizat cele două fișiere *excel* transmise de către Compania de brokeraj și a selectat, în mod aleatoriu, un număr de 15 contracte de asigurare.

Concomitent cu verificarea contractelor de intermediere/broker în asigurări, încheiate cu societățile de asigurare, echipa de control a verificat și a analizat 7 contracte de asigurare RCA (*numerele acestora fiind: 7204006/21.12.2023/Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., 3100004381787/ 27.12.2023/*

Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., 23531695/11.04.2023/Groupama Asigurări S.A., 24472833/29.08.2023/ Groupama Asigurări S.A., 23774383/09.05.2023/ Groupama Asigurări S.A., 24207996/08.07.2023/ Groupama Asigurări S.A., 24233818/13.07.2023/ Groupama Asigurări S.A.), dintre cele 15 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu, pentru care IMOSIG Broker nu a transferat către *Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.* și *Groupama Asigurări S.A.* primele de asigurare încasate de la clienți, conform termenelor de decontare stabilite prin contractele de intermediere/broker în asigurări.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj explicații cu privire la cele 7 contracte de asigurare RCA pentru care aceasta nu a transferat către cele două societăți de asigurare *Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.* și *Groupama Asigurări S.A.*, primele de asigurare încasate de la clienți.

Prin intermediul corespondenței electronice din data de 05.09.2024, Compania de brokeraj a transmis un fișier *excel* care conține și informații referitoare la cele 7 contracte de asigurare RCA solicitate de către echipa de control. La rubrica denumită „*Observații*”, pentru cele 7 contracte de asigurare RCA pentru care IMOSIG Broker nu a transferat către *Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.* și *Groupama Asigurări S.A.* primele de asigurare încasate de la clienți, IMOSIG Broker a precizat următoarele: „*Încasat de la client, nedepusă la asigurător cuprinsă în eșalonare la Groupama și încasat de la client, nedepusă la asigurător cuprinsă în eșalonare la Generali.*”

Conform informării transmise de către Compania de brokeraj în data de 13.09.2024, înregistrată cu nr. SA-DG 7971/13.09.2024, aceasta a precizat următoarele: „*Subsemnata (...) în calitate de director executiv al societății IMOSIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L., declar că am încasat de la asigurați primele pentru 7 dintre polițele menționate de dvs. și anume 7204006, 3100004381787, 23531695, 23774383, 24207996, 24233818, 24472833 și nu le-am depus asigurătorilor (...).*”

Având în vedere elementele prezentate mai sus și ținând cont de prevederile art. 11 alin. (4) din Legea nr. 236/2018, conform căreia „*(4) Primele de asigurare plătite de clienți prin intermediari sau intermediarii de asigurări auxiliare se consideră transferate asigurătorului la momentul plății (...)*”, Compania de brokeraj avea obligația de a efectua, la momentul plății, transferul primelor de asigurare (aferele celor 7 contracte de asigurare RCA) către *Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.* și *Groupama Asigurări S.A.*

Din analiza efectuată de către echipa de control, a contractelor de intermediere/broker în asigurări încheiate cu societățile de asigurare menționate anterior, cu privire la colectarea, în numele asigurătorului, a primelor de asigurare aferente contractelor de asigurare RCA emise de către Compania de brokeraj (numerele acestora fiind: 7204006/21.12.2023/*Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.*, 3100004381787/27.12.2023/*Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.*, 23531695/11.04.2023/*Groupama Asigurări S.A.*, 24472833/29.08.2023/*Groupama Asigurări S.A.*, 23774383/09.05.2023/*Groupama Asigurări S.A.*, 24207996/08.07.2023/*Groupama Asigurări S.A.*, 24233818/13.07.2023/*Groupama Asigurări S.A.*), și depunerea acestora la asigurători, precum și din explicațiile furnizate de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că primele de asigurare, încasate de la clienți, pentru cele 7 contracte de asigurare RCA, sus-menționate, nu au fost transferate societăților de asigurare.

Constatarea redată mai sus, reținută cu ocazia efectuării controlului inopinat referitoare la netransferarea, la asigurători, a primelor de asigurare pentru 7 contracte de asigurare RCA (numerele acestora fiind: 7204006/21.12.2023/Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., 3100004381787/27.12.2023/Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., 23531695/11.04.2023/Groupama Asigurări S.A., 24472833/29.08.2023/ Groupama Asigurări S.A., 23774383/09.05.2023/ Groupama Asigurări S.A., 24207996/08.07.2023/ Groupama Asigurări S.A., 24233818/13.07.2023/ Groupama Asigurări S.A.), are impact direct asupra situației financiare a companiei de brokeraj, respectiv:

a. Datorii către asigurători:

Având în vedere constatarea din Procesul-verbal de control inopinat nr. SA-DG 8138/24.09.2024, reținută cu ocazia efectuării controlului inopinat, referitoare la netransferarea la asigurători a primelor de asigurare pentru 7 contracte de asigurare RCA, echipa de control a solicitat tuturor societăților de asigurare cu care Compania de brokeraj a desfășurat activitate de distribuție de asigurări în perioada controlată, situația datoriilor înregistrate de aceasta în relația cu societățile de asigurare.

Urmare a centralizării de către echipa de control a informațiilor transmise de către societățile de asigurare, comparativ cu ultima raportare trimestrială a Companiei de brokeraj, privind „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, au rezultat următoarele:

Denumire societate de asigurare	Raportare companie de brokeraj		Răspunsuri asigurători				
	Total datorii provenite din activitatea de distribuție (30.06.2024), din care:	Cu scadența nedepășită cf. raportării companiei de brokeraj	Răspuns de la asigurători în luna august 2024 - Datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, din care:	Cu scadența nedepășită (lei)	Cu scadența depășită (lei)	Penalități de întârziere/onorarii, taxe judiciare/alte informații	Răspuns de la asigurători - Total datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită (Eur)
Allianz - Țiriac Asigurări S.A.	96.272	96.272	0				
Axeria Iard-Sucursala București	18.194	18.194	15.361		15.361		
Garanta Asigurări S.A.	505	505	0				69
HD Insurance Limited - Sucursala București	34.150	34.150	17.333		17.333		
Generali România Asigurare Reasigurare S.A.	161.643	161.643	155.853		155.853	26.295 de lei penalități de întârziere/societatea de asigurare a efectuat demersuri de recuperare a debitului.	55

Groupama Asigurări S.A.	469.435	469.435	623.675		623.675	1.534.300	
Omniasig VIG S.A.	29.809	29.809	6.493		6.493	5.570	
Signal Iduna Asigurări S.A.	3.147	3.147	386	386			544
Unica Asigurări S.A.	8.546	8.546					
Total	824.823	824.823	819.101	386	818.715	1.566.165	668

Ca urmare a analizării de către echipa de control a informațiilor prezentate în tabelul de mai sus, rezultă că, potrivit ultimei raportări trimestriale privind „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, transmisă la A.S.F. de către Compania de brokeraj, pentru trim. II/2024, IMOSIG Broker înregistrează datorii cu scadență nedepășită în cuantum de 824.823 de lei, însă, potrivit răspunsurilor transmise de către societățile de asigurare, în luna august 2024, IMOSIG Broker înregistrează datorii cu scadență depășită în sumă totală de 818.715 de lei.

Totodată, din situația de mai sus, reiese faptul că datoriile reprezentând prime de asigurare încasate și nedepuse pentru 2 asigurători (Generali România Asigurare Reasigurare S.A. și Groupama Asigurări S.A.), în cuantum total de 779.528 de lei, reprezintă 95% din totalul datoriilor înregistrate de către Compania de brokeraj la asigurători.

b. Acorduri pentru reeșalonarea datoriilor către asigurători:

Ca urmare a corespondenței societăților de asigurare cu IMOSIG Broker, precum și cu A.S.F., referitor la reeșalonarea datoriilor Companiei de brokeraj, provenite din activitatea de distribuție de asigurări, rezultă următoarele:

➤ Groupama Asigurări S.A.:

- Prin adresa nr. 74/09.10.2023, societatea de asigurare a notificat rezilierea contractului de broker de asigurare nr. 543/03.09.2012, ca urmare a nerespectării de către IMOSIG Broker a obligațiilor contractuale asumate privind neachitarea primelor de asigurare. Totodată, aceasta a solicitat Companiei de brokeraj achitarea datoriilor (provenite din activitatea de distribuție de asigurări aferente perioadei 01.01.2021 - 15.09.2023), într-un termen de 10 zile de primire adresei mai sus menționate. La data acestei notificări IMOSIG Broker figura în evidențele Groupama Asigurări S.A. (pe lângă alte sume reprezentând penalități de întârziere aferente primelor de asigurare nedepuse în termenul contractual/contravaloarea daunelor achitate de asigurător în baza polițelor de asigurare intermediare de IMOSIG Broker și nevirate către asigurător) cu suma de 645.875 de lei, reprezentând prime de asigurare încasate și nevirate în contul asigurătorului;

- Ca urmare a neachitării debitului comunicat prin adresa nr. 74/09.10.2023, la data de 11.01.2024, prin adresa nr. 6, societatea de asigurare Groupama Asigurări S.A. a transmis Companiei de brokeraj un angajament de plată pentru suma de 641.884 lei (eșalonat în 2 rate, începând din data de 12.02.2024, până la data de 12.02.2025), însoțit de o declarație de recunoaștere a acestui debit;

- Prin adresa nr. VPA 4585/08.05.2024, A.S.F. a solicitat societății de asigurare Groupama Asigurări S.A. informații privind datoriile înregistrate de IMOSIG Broker. Prin adresa nr. 2E2414712/20.05.2024, Groupama Asigurări S.A. a comunicat A.S.F., următoarele:

- „IMOSIG Broker a transmis un angajament de plată, în cu totul alți termeni decât cei conveniți, mult mai favorabili pentru debitoare, inclusiv cu o recunoaștere inferioară a debitului - 478.478 de lei - precum și o inacceptabilă (pentru creditor) reeșalonare în 60 de rate lunare. Chiar și în aceste condiții, IMOSIG Broker nu a efectuat plăți în acord cu angajamentul asumat;
- În data de 14.05.2024, IMOSIG Broker a asumat, în mod unilateral și ne-a transmis un nou angajament (angajamentul din ianuarie „actualizat” în viziunea reprezentantei IMOSIG)”.

- Prin adresa nr. VPA 7672/07.08.2024, A.S.F. a solicitat societății de asigurare Groupama Asigurări S.A. informații privind datoriile, la zi, ale IMOSIG Broker. Prin adresa nr. 2E2424084/08.08.2024, Groupama Asigurări S.A. a comunicat debitul actualizat înregistrat de către Compania de brokeraj, în sumă de 623.675 de lei, precum și penalități de întârziere aferente primelor de asigurare nedepuse în termenul contractual în cuantum de 1.534.300 lei. Prin aceeași adresă asigurătorul a comunicat faptul că, ulterior datei de 21.05.2024, IMOSIG Broker a efectuat o plată în cuantum de 3.255 de lei, reprezentând decontări efectuate de aceasta („asigurații au plătit către Imosig iar aceasta la rândul său a virat sumele în cauză către societatea noastră”).

Având în vedere informațiile de mai sus privind datoriile înregistrate la societatea de asigurare Groupama Asigurări S.A., reiese faptul că IMOSIG Broker nu a respectat nici măcar angajamentele întocmite în mod unilateral și transmise societății de asigurare, care conțineau condiții mai favorabile pentru Compania de brokeraj (debitoare), respectiv extinderea perioadei de restituire a datoriilor (60 de rate lunare) concomitent cu diminuarea în mod unilateral a datoriei către asigurător (478.478 de lei).

➤ Generali România Asigurare Reasigurare S.A.:

Prin adresa nr. VPA 7673/07.08.2024, A.S.F. a solicitat societății de asigurare Generali România Asigurare Reasigurare S.A., informații privind datoriile înregistrate de IMOSIG Broker. Prin intermediul adresei nr. 100933/09.08.2024, asigurătorul a comunicat următoarele: „(...) datorii din prime încasate și nedepuse către asigurător cu scadență depășită peste 30 zile, în valoare de 155.853,09 de lei și datorii din penalități de întârziere în valoare de 26.295,02 de lei (...) Compania de brokeraj a solicitat reeșalonarea datoriilor, însă nu s-a concretizat prin încheierea unui angajament de plată sau a unui act additional în acest sens.”

➤ Axeria Iard S.A. Lyon - Sucursala București:

- Prin adresa nr. VPA 4585/08.05.2024, A.S.F. a solicitat societății de asigurare Axeria Iard S.A. Lyon - Sucursala București, informații privind datoriile înregistrate de IMOSIG Broker. Prin intermediul corespondenței electronice din data de 15.05.2024, asigurătorul a comunicat următoarele: „1. Datorii cu scadența depășită: 24,587.82 lei (23,977.49 lei reprezentând polițe nedecontate și 610.33 lei comision datorat aferent polițelor anulate cu restituire de primă); 2. La data prezentei adrese, societatea Imosig Broker de Asigurare S.R.L., a solicitat reeșalonarea datoriilor. Nu există contracte sau acte adiționale privind reeșalonarea datoriilor acceptate de către ambele părți. La momentul prezentei adrese, compania Imosig Broker de Asigurare S.R.L. efectuează plăți săptămânale încercând să acopere debitul restant.”

- Prin adresa nr. VPA 7766/08.08.2024, A.S.F. a solicitat societății de asigurare Axeria Iard S.A. Lyon informații privind datoriile, la zi, ale IMOSIG Broker. Prin intermediul corespondenței electronice din data de 08.08.2024, asigurătorul a comunicat următoarele: „1. Compania de brokeraj Imosig Broker de Asigurare S.R.L. figurează cu datorii cu scadență depășită în cuantum de 15.361,17 lei brut (14.224,44 lei net), reprezentând prime neachitate; 2) La data prezentei, Compania de brokeraj Imosig Broker de Asigurare S.R.L. a solicitat reeșalonarea datoriilor. Nu există contracte sau acte adiționale privind reeșalonarea datoriilor acceptate de către ambele părți; 3) La acest moment, Compania de brokeraj Imosig Broker de Asigurare S.R.L. efectuează plăți săptămânale încercând să acopere debitul restant.”

➤ HD Insurance Limited - sucursala București:

- Prin adresa nr. VPA 4585/08.05.2024, A.S.F. a solicitat societății de asigurare HD Insurance Limited - sucursala București, informații privind debitele înregistrate de IMOSIG Broker. Prin intermediul corespondenței electronice din data de 17.05.2024, asigurătorul a comunicat faptul că debitul înregistrat de către IMOSIG Broker este în cuantum de 22.952 lei și că „plățile se fac în conformitate cu înțelegerea dintre părți;”

- Prin adresa nr. VPA 7765/08.08.2024, A.S.F. a solicitat societății de asigurare HD Insurance Limited - sucursala București, informații privind datoriile înregistrate de IMOSIG Broker. Prin intermediul corespondenței electronice din data de 09.08.2024, asigurătorul a comunicat faptul că debitul înregistrat de către IMOSIG Broker este în cuantum de 17.333 lei și că „plățile se fac în conformitate cu înțelegerea dintre părți.”

c. Situația primelor de asigurare și a veniturilor realizate de către Compania de brokeraj, în perioada verificată:

Primele de asigurare distribuite de către IMOSIG Broker în trim. II/2024 au fost în cuantum de 1.037.467 lei, comparativ cu trim. II/2023 când acestea au fost în sumă de 2.642.523 lei.

Totodată, veniturile realizate de către Compania de brokeraj în trim. II/2024 au fost în cuantum de 84.908 lei, comparativ cu trim. II/2023 când acestea au fost în sumă de 262.149 lei.

Această scădere este cauzată pe de o parte de încetarea contractelor de colaborare cu o parte semnificativă a societăților de asigurare (Groupama Asigurări S.A., Allianz Țiriac Asigurări S.A.,

Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., Grawe România Asigurare S.A. și Omniasig VIG S.A.) și pe de altă parte de faptul că, până la data de 27.02.2024, IMOSIG Broker a distribuit prin intermediul unicului asistent în brokeraj persoană juridică (*Agent de Asigurare IMOSIG S.R.L.*), un volum semnificativ de prime de asigurare, iar ulterior acestei date, acesta a reziliat contractul de colaborare cu Compania de brokeraj, iar portofoliul acestuia a migrat către un alt intermediar principal, cu care acesta a încheiat un contract de colaborare începând cu aceeași dată.

d. Situația financiară a Companiei de brokeraj la data de 30.06.2024.

La data de 30.06.2024, Compania de brokeraj a înregistrat în „*Contul de profit și pierdere*” cheltuieli totale în sumă de 116.628 de lei, din care, cheltuieli cu personalul 60.918 lei și cheltuieli privind serviciile prestate de terți în sumă de 44.771 lei, iar veniturile înregistrate de IMOSIG Broker la aceeași dată s-au situat sub nivelul acestor cheltuieli, rezultând o pierdere de 31.313 lei. Acest lucru reflectă situația financiară precară a Companiei de brokeraj, care are impact atât asupra activității curente cât și implicit, asupra achitării datoriilor către societățile de asigurare.

Astfel, ținând cont de toate elementele prezentate la punctele a., b., c. și d. respectiv:

- datorii din prime de asigurare încasate și nedepuse pentru 2 asigurători (*Generali România Asigurare Reasigurare S.A. și Groupama Asigurări S.A.*) în cuantum total de 779.528 de lei și care reprezintă 95% din totalul datoriilor înregistrate de către Compania de brokeraj la asigurători;
- lipsa angajamentelor de plată/reeșalonărilor acceptate de către ambele părți pentru cei 2 asigurători (*Generali România Asigurare Reasigurare S.A. și Groupama Asigurări S.A.*);
- neachitarea de către Compania de brokeraj a sumelor reprezentând datorii din prime de asigurare încasate și nedepuse pentru cei 2 asigurători (*Generali România Asigurare Reasigurare S.A. și Groupama Asigurări S.A.*);
- rezilierea de către cei doi asigurători (*Generali România Asigurare Reasigurare S.A. și Groupama Asigurări S.A.*) începând cu data de 31.01.2024, respectiv 17.10.2023 a contractelor de colaborare, în mod unilateral;
- demersurile de recuperare efectuate de către societatea de asigurare Generali România Asigurare Reasigurare S.A. împotriva Companiei de brokeraj;
- migrarea portofoliului unicului asistent în brokeraj persoană juridică către un alt intermediar principal ceea ce a determinat diminuarea volumului de prime de asigurare, precum și a veniturilor încasate;
- situația financiară precară a Companiei de brokeraj, respectiv pierdere înregistrată în cuantum de 31.313 lei și disponibil în sumă de 82 de lei (evidențiată la rubrica “*Casa și*

conturi la bănci”), informații ce se regăsesc în Bilanțul Companiei de brokeraj, la data de 30.06.2024,

acestea constituie elemente agravante ale faptei descrise, reținută prin Procesul-verbal de control inopinat nr. SA-DG 8138/24.09.2024, motiv pentru care A.S.F., în exercitarea atribuțiilor și prerogativelor legale, trebuie să asigure promovarea stabilității activității de asigurare și apărarea drepturilor asiguraților, iar menținerea în piața de asigurări a unui distribuitor cu o asemenea situație financiară, precum și o conduită neadecvată, conduce la afectarea intereselor asiguraților, precum și la prejudicierea acestora.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat cu privire la faptul că IMOSIG Broker nu a transferat la asiguratari primele de asigurare pentru 7 contracte de asigurare RCA (numerele acestora fiind: 7204006/21.12.2023/Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., 3100004381787/27.12.2023/Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., 23531695/11.04.2023/Groupama Asigurări S.A., 24472833/29.08.2023/Groupama Asigurări S.A., 23774383/09.05.2023/ Groupama Asigurări S.A., 24207996/08.07.2023/ Groupama Asigurări S.A., 24233818/13.07.2023/ Groupama Asigurări S.A), fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (4) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 16.100 lei și cu retragerea autorizației de funcționare, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) și 28 alin. (3) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că IMOSIG Broker nu a prezentat clienților, înainte de emiterea celor 15 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 4039814606, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695), informațiile referitoare la: identitatea și adresa Companiei de brokeraj, calitatea de intermediar deținută de aceasta, dacă aceasta oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare comercializate, procedurile de soluționare alternativă a litigiilor dintre clienți și Compania de brokeraj, modalitatea de depunere a reclamațiilor împotriva distribuitorilor, registrul în care Compania de brokeraj este înscrisă, precum și modalitatea de verificare a acestor informații de către client, fiind astfel încălcate prevederile art. 12 alin. (6) lit. a) și b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018.

În conformitate cu prevederile art. 12 alin. (6) lit. a) și lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018 : „Înainte încheierii unui contract de asigurare, asiguratarii și/sau intermediarii de asigurări prezintă clienților în timp util următoarele informații:

a) în cazul asiguratrilor și intermediarilor:

- (i) identitatea și adresa acestora;
 - (ii) calitatea de intermediar sau de asigurător deținută, după caz;
 - (iii) dacă oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare comercializate;
 - (iv) procedurile prevăzute la art. 4 alin. (20) și informațiile privind procedurile extrajudiciare de reclamație și de atac prevăzute la art. 4 alin. (27);
- b) în cazul intermediarilor:
- (i) registrul în care sunt înscrși și modalitățile prin care se poate verifica acest lucru;

Echipa de control a analizat documentele transmise de către Compania de brokeraj în data de 05.09.2024 și a constatat faptul că, pentru cele 15 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu (numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 4039814606, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695), Compania de brokeraj nu a pus la dispoziția clienților niciun document din care să reiasă faptul că a fost transmisă acestora o informare/informații cu privire la identitatea și adresa Companiei de brokeraj, calitatea de intermediar deținută de aceasta, dacă aceasta oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare comercializate, procedurile de soluționare alternativă a litigiilor dintre clienți și Compania de brokeraj, modalitatea de depunere a reclamațiilor împotriva distribuitorilor, registrul în care Compania de brokeraj este înscrisă, precum și modalitatea de verificare a acestor informații de către client.

Având în vedere faptul că IMOSIG Broker nu a prezentat clienților înainte de emiterea celor 15 contracte de asigurare, selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, o informare/informații referitoare la identitatea și adresa Companiei de brokeraj, calitatea de intermediar deținută de aceasta, dacă aceasta oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare comercializate, procedurile de soluționare alternativă a litigiilor dintre clienți și Compania de brokeraj, modalitatea de depunere a reclamațiilor împotriva distribuitorilor, registrul în care Compania de brokeraj este înscrisă, precum și modalitatea de verificare a acestor informații de către client, au fost încălcate prevederile art. 12 alin. (6) lit. a) și b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat cu privire la faptul că IMOSIG Broker nu a prezentat clienților, înainte de emiterea celor 15 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 4039814606, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695), informațiile referitoare la: identitatea și adresa Companiei de brokeraj, calitatea de intermediar deținută de aceasta, dacă aceasta oferă consultanță cu

privire la produsele de asigurare comercializate, procedurile de soluționare alternativă a litigiilor dintre clienți și Compania de brokeraj, modalitatea de depunere a reclamațiilor împotriva distribuitorilor, registrul în care Compania de brokeraj este înscrisă, precum și modalitatea de verificare a acestor informații de către client, fiind astfel încălcate prevederile art. 12 alin. (6) lit. a) și b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 6.600 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

6. A șasea faptă contravențională constatată se referă la faptul că IMOSIG Broker nu a pus la dispoziția clienților informațiile referitoare la conflictele de interese care trebuiau transmise acestora înainte de emiterea celor 15 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 4039814606, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695), respectiv participațiile calificate deținute de către Compania de brokeraj în cadrul asigurătorilor, participațiile calificate deținute de asigurători sau de societățile-mamă ale unor asigurători în cadrul Companiei de brokeraj, contractul propus sau contractul pentru care Compania de brokeraj oferă consultanță, dacă această consultanță este bazată pe o analiză imparțială și personală, obligația contractuală a Companiei de brokeraj de a lucra în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători, fiind comunicate și denumirea asigurătorilor respectivi, inexistența consultanței și inexistența obligației (caz în care intermediarul comunică denumirea asigurătorului cu care poate lucra și cu care lucrează efectiv), natura remunerației primite de către Compania de brokeraj în legătură cu contractul de asigurare, dacă, în ceea ce privește contractul de asigurare, Compania de brokeraj lucrează pe baza unui onorariu plătit direct de consumator, pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații menționate anterior, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) – e) din Legea nr. 236/2018.

În conformitate cu prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) – e) din Legea nr. 236/2018 „(1) Înainte de încheierea unui contract de asigurare, intermediarii de asigurări furnizează, cu respectarea prevederilor art. 15, în timp util, clienților cel puțin următoarele informații:

- a) participațiile calificate deținute în cadrul asigurătorilor;
- b) participațiile calificate deținute de asigurători sau de societățile-mamă ale unor asigurători în cadrul intermediarilor;
- c) în legătură cu contractul propus sau contractul pentru care oferă consultanță:
 - (i) dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală;

(ii) dacă are obligația contractuală să lucreze, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători, caz în care comunică și denumirea asigurătorilor respectivi;

(iii) inexistența consultanței și inexistența obligației prevăzute la pct. (i) și (ii), caz în care intermediarul comunică denumirea asigurătorului cu care poate lucra și cu care lucrează efectiv;

d) natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare;

e) dacă, în ceea ce privește contractul de asigurare, acesta lucrează:

(i) pe baza unui onorariu, care este remunerația plătită direct de consumator;

(ii) pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare;

(iii) pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare; sau

(iv) pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații prevăzute la pct. (i)-(iii)."

În urma analizării de către echipa de control a celor 15 contracte de asigurare, selectate în mod aleatoriu (numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 4039814606, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695), s-a constatat faptul că, IMOSIG Broker nu a prezentat clienților, anterior încheierii celor 15 contracte de asigurare, informațiile privind conflictele de interese referitoare la: *participațiile calificate deținute de către Compania de brokeraj în cadrul asigurătorilor, participațiile calificate deținute de asigurători sau de societățile-mamă ale unor asigurători în cadrul Companiei de brokeraj, contractul propus sau contractul pentru care Compania de brokeraj oferă consultanță, dacă această consultanță este bazată pe o analiză imparțială și personală, obligația contractuală a Companiei de brokeraj de a lucra în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători, fiind comunicate și denumirea asigurătorilor respectivi, inexistența consultanței și inexistența obligației (caz în care intermediarul comunică denumirea asigurătorului cu care poate lucra și cu care lucrează efectiv), natura remunerației primite de către Compania de brokeraj în legătură cu contractul de asigurare, dacă, în ceea ce privește contractul de asigurare, Compania de brokeraj lucrează pe baza unui onorariu plătit direct de consumator, pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații menționate anterior.*

Având în vedere faptul că IMOSIG Broker nu a prezentat clienților, înainte de emiterea celor 15 contracte de asigurare, selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, informațiile referitoare la conflictele de interese, rezultă că au fost încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) – e) din Legea nr. 236/2018.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control inopinat cu privire la faptul că IMOSIG Broker nu a pus la dispoziția clienților informațiile referitoare la conflictele de interes care trebuiau transmise acestora înainte de emiterea celor 15 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (*numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 4039814606, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695*), respectiv participațiile calificate deținute de către Compania de brokeraj în cadrul asiguratorilor, participațiile calificate deținute de asiguratorii sau de societățile-mamă ale unor asiguratorii în cadrul Companiei de brokeraj, contractul propus sau contractul pentru care Compania de brokeraj oferă consultanță, dacă această consultanță este bazată pe o analiză imparțială și personală, obligația contractuală a Companiei de brokeraj de a lucra în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asiguratorii, fiind comunicate și denumirea asiguratorilor respectivi, inexistența consultanței și inexistența obligației (caz în care intermediarul comunică denumirea asiguratorului cu care poate lucra și cu care lucrează efectiv), natura remunerației primite de către Compania de brokeraj în legătură cu contractul de asigurare, dacă, în ceea ce privește contractul de asigurare, Compania de brokeraj lucrează pe baza unui onorariu plătit direct de consumator, pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații menționate anterior, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) – e) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 6.600 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

7. A șaptea faptă contravențională constatată se referă la faptul că IMOSIG Broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (denumit în continuare formularul DNT), anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii unui număr de 15 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (*numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 4039814606, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695*) și, implicit, nu a transmis către cei 15 clienți formularul DNT, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborat cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Analizând documentele prezentate echipei de control, s-a constatat faptul că pentru niciun contract de asigurare, dintre cele 15 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu (*numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 4039814606, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695*), Compania de brokeraj nu a întocmit formularul DNT, care să fi fost transmis clienților, anterior încheierii contractelor de asigurare, rezultând, astfel, că aceasta nu a realizat, anterior încheierii contractelor de asigurare,

evaluarea cerințelor și necesităților clienților, conform prevederilor 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.

Potrivit prevederilor art. 14 alin. (1) din Legea nr. 236/2018: „Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări:

a) evaluează cerințele și necesitățile clienților, pe baza informațiilor obținute de la aceștia, astfel încât contractele propuse să fie în concordanță cu acestea.”

Potrivit prevederilor art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: „(4) 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.”

Având în vedere faptul că IMOSIG Broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii unui număr de 15 contracte de asigurare și, implicit, nu a transmis către cei 15 clienți formularul DNT, rezultă faptul că 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.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat cu privire la faptul că IMOSIG Broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii unui număr de 15 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 4039814606, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695) și, implicit, nu a transmis către cei 15 clienți formularul DNT, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborat 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) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 6.600 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

8. A opta faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru 14 contracte de asigurare, dintre 15 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695), Compania de brokeraj nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare (denumit în continuare

PID), fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În conformitate cu prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018:

(1) Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări:

b) furnizează clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză;

(6) Informațiile prevăzute la alin. (5) se transmit utilizând un document de informare standardizat privind produsul de asigurare, potrivit prevederilor legale, denumit în continuare PID, în cazul în care produsul respectiv face parte din clasele de asigurări generale prevăzute în secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015. PID se transmite pe hârtie sau pe un alt suport durabil,

Potrivit prevederilor art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021:

(2) Informațiile privind produsele de asigurare sunt furnizate potențialilor clienți, anterior încheierii contractului de asigurare, prin intermediul documentelor de informare distincte prevăzute la alin. (3) lit. a) și b) și al altor documente suplimentare, conform prevederilor legale;

(3) Documentele de informare care conțin informații-cheie despre produsele de asigurare diferă în funcție de încadrarea produselor în clasele de asigurare prevăzute la secțiunile A, B și C din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, după cum urmează:

a) document de informare standardizat, denumit PID, conform prevederilor Regulamentului 2017/1.469, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări generale prevăzute la secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015.

În urma verificării și analizării documentelor prezentate echipei de control în data de 05.09.2024, s-a constatat faptul că, pentru un număr de 14 contracte de asigurare dintre cele 15 selectate în mod aleatoriu (numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 4039814606, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695), Compania de brokeraj nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clienților informațiile standardizate privind produsele de asigurare prin intermediul PID.

Având în vedere faptul că, pentru cele 14 contracte de asigurare, Compania de brokeraj nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clienților PID, înainte de încheierea contractelor de asigurare, au fost astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat cu privire la faptul că, pentru 14 contracte de asigurare, dintre 15 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (*numerele contractelor de asigurare fiind: 175682, 377955, 7204006, 24472833, 3100004381787, 26370263, 93922917, 148735457, 23774383, 24207996, 24233818, 7490859, 9835171, 23531695*), Compania de brokeraj nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID), fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 6.600 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 sancțiunilor, respectiv a amenzii și a retragerii autorizației, 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 1-3 și 5-8), respectiv ridicată (pentru fapta 4), durata încălcării medii (pentru faptele 1-8) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru faptele 1-2 și 5-8, respectiv cu intenție pentru faptele 3 - 4), precum și lipsa sancțiunilor anterioare.

Totodată, în stabilirea sancțiunii s-a ținut cont de aspectele prezentate la punctul 4 din prezenta decizie, 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 II 2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 0,01%;
- la data de 30.06.2024, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 1.037.467 de lei, iar veniturile obținute au fost în cuantum de 84.908 de 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), alin. (3) lit. b), alin. (11) 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 16.100 de lei și cu retragerea autorizației de funcționare compania de brokeraj IMOSIG Broker de Asigurare S.R.L., cu sediul social în municipiul Oradea, județul Bihor, strada Republicii nr. 57, ap. 5, având numărul de înregistrare la O.N.R.C. J/05/1013/15.05.2006, codul unic de înregistrare 18667296 și codul unic de înregistrare în Registrul

brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK 725/2012, reprezentată de către _____, în calitate de _____.

(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 Oradea, 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). În conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilește în sarcina companiei de brokeraj IMOSIG Broker de Asigurare S.R.L. obligația de a transmite către Autoritatea de Supraveghere Financiară, în termen de 10 zile de la primirea deciziei, dovada implementării măsurii de verificare și rectificare a raportărilor trimestriale privind taxa de funcționare datorată Autorității de Supraveghere Financiară, pentru activitatea de distribuție de asigurări.

Art. 3. - (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. 4. - (1) În termen de 15 zile calendaristice de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a deciziei de retragere a autorizației de funcționare, compania de brokeraj IMOSIG Broker de Asigurare S.R.L. are obligația de a elimina din denumire sintagma prevăzută la art. 11 alin. (1) lit. a) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, și, din obiectul de activitate, activitatea de distribuție, conform prevederilor art. 30 alin. (3) din același act normativ.

(2) Autoritatea de Supraveghere Financiară radiază compania de brokeraj IMOSIG Broker de Asigurare S.R.L. din Registrul intermediarilor principali, în conformitate cu prevederile art. 30 alin. (2) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

Art. 5. - (1) - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj IMOSIG Broker de Asigurare 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. 6. - Decizia nr. 1157/21.11.2024 intră în vigoare la data comunicării și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, conform prevederilor art. 32 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**