

DECIZIA nr. 1180/29.11.2024
privind sancționarea cu amendă a companiei de brokeraj ROMASIG 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, cu respectarea prevederilor art. 13 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară (denumită în continuare A.S.F.), 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),

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 20.11.2024, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 8924/30.10.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control inopinat efectuat la compania de brokeraj ROMASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Romasig Broker”), cu sediul social în municipiul Craiova, jud. Dolj, Str. Felix Aderca, bl.7, parter, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J16/551/30.08.1999, cod unic de înregistrare 12110961 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-006/10.04.2003, reprezentată legal de către _____, în calitate de _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că Romasig 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:

➤ **Pentru anul 2022**

- Note explicative la situațiile financiare anuale;
- Situația modificărilor capitalului propriu;
- O copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- O copie a bilanței de verificare a conturilor sintetice, semnată de persoanele în drept.

➤ **Pentru anul 2023**

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

Echipa de control a verificat dacă Romasig Broker a transmis, pentru perioada controlată, în termen și în integralitate, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), situațiile financiare pentru anii 2022 și 2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020.

De asemenea, echipa de control a verificat dacă Romasig Broker a transmis situațiile financiare pentru anii 2022 și 2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020 prin Registratura Generală a A.S.F. Din verificări s-a constatat faptul că Romasig Broker 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.

Pentru anul 2022 Compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, împreună cu o copie a raportului administratorului, declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, situația fluxurilor de trezorerie, bilanța de verificare a conturilor analitice, certificat de înregistrare emis de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Dolj pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro, iar pentru anul 2023, Compania de brokeraj a transmis aceste documente mai sus menționate, semnate și scanate, împreună cu o copie a raportului administratorului și situația fluxurilor de trezorerie, pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro.

Situații financiare anul 2022:

Ca urmare a verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că Romasig 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:

- Note explicative la situațiile financiare anuale;

- Situația modificărilor capitalului propriu;
- O copie a procesului-verbal al Adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- O copie a bilanței de verificare a conturilor sintetice, semnată de persoanele în drept.

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

- Note explicative la situațiile financiare anuale;
- O copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- O copie a bilanței de verificare a conturilor sintetice, semnată de persoanele în drept.

Urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că documentele enumerate mai sus aferente anului 2022, prezentate echipei de control la sediul Companiei de brokeraj, nu au fost transmise la A.S.F. în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale a A.S.F.

Astfel, s-a constatat faptul că Romasig 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 A.S.F., pentru anul 2022, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

- Note explicative la situațiile financiare anuale;
- Situația modificărilor capitalului propriu;
- O copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- O copie a bilanței de verificare a conturilor sintetice, semnată de persoanele în drept.

Situații financiare anul 2023:

Urmare a verificărilor efectuate, echipa de control a constatat faptul că Romasig 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 A.S.F., pentru anul 2023, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

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

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:

- Declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității;
- Note explicative la situațiile financiare anuale;
- O copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- O copie a balanței de verificare a conturilor sintetice, semnată de persoanele în drept;
- O copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.

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

Astfel, s-a constatat faptul că Romasig 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 A.S.F., pentru anul 2023, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

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

Ca urmare a verificării situațiilor financiare pentru anul 2022, s-a constatat faptul că Romasig 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 A.S.F., fișierele în format PDF (situația modificărilor capitalului propriu, note explicative la situațiile financiare anuale, o copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale, o copie a balanței de verificare a conturilor sintetice, semnată de persoanele în drept) care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, 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, coroborate cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.2, art. 12 alin. (1), lit. c) și e) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, subcapitol 1.3, art. 19 alin. (1), lit. e), g) și art. 20 alin. (1), lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020.

Totodată, urmare a verificării situațiilor financiare pentru anul 2023, s-a constatat faptul că Romasig 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 A.S.F., fișierele în format PDF (note explicative la situațiile financiare anuale, situația modificărilor capitalului propriu, o copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale, declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, o copie a balanței de verificare a conturilor sintetice, semnată de persoanele în drept, o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept) care să cuprindă

documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, 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, coroborate cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.2, art. 12 alin. (1), lit. c) și e) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, subcapitol 1.3, art. 19 alin. (1), lit. c), e), g), h) și art. 20 alin. (1), lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020.

Referitor la constatarea de mai sus, Compania de brokeraj nu a formulat obiecții.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat potrivit căreia Romasig Broker nu a depus raportările la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), 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, note explicative la situațiile financiare anuale, o copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale, o copie a balanței de verificare a conturilor sintetice, semnată de persoanele în drept, la care se adaugă pentru anul 2023 declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității și 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, coroborate cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.2, pct. 12 alin. (1), lit c) și e) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, subcapitol 1.3, pct. 19 alin. (1), lit. c), e), g) și h) și pct. 20 alin. (1), lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. c) 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.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că Romasig Broker nu a depus la A.S.F. raportările, în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) pentru semestrul I/2023, ce conțin fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv:

- raportul administratorului;
- o copie după balanța de verificare a conturilor sintetice;
- o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept.

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a pus la dispoziția acesteia, pentru semestrul I/2023, următoarele documente prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, enumerate mai sus:

- raportul administratorului;
- o copie după balanța de verificare a conturilor sintetice;
- o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept.

Prin Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 33/10.09.2024, echipa de control a solicitat acesteia prezentarea raportărilor contabile pentru semestrul I/2023 împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020.

Echipa de control a verificat dacă Romasig Broker a transmis, în termen și în integralitate, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), raportările contabile pentru semestrul I/2023 împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020.

Echipa de control a verificat dacă Romasig Broker a transmis raportările contabile pentru semestrul I/2023 împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020 prin Registratura Generală a 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.

Pentru semestrul I/2023 Compania de brokeraj a transmis aceste documente semnate și scanate, împreună cu o copie a certificatului de înregistrare emis de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Dolj, pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro.

Urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că, documentele mai sus amintite aferente semestrului I/2023, prezentate echipei de control în timpul controlului, nu au fost transmise la A.S.F. în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale a A.S.F.

Astfel, s-a constatat faptul că Romasig Broker nu a depus la A.S.F. raportările, în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale a A.S.F., pentru semestrul I/2023, ce conțin fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv:

- raportul administratorului;
- o copie după balanța de verificare a conturilor sintetice;
- o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept.

Referitor la constatarea de mai sus, Compania de brokeraj nu a formulat obiecții.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat potrivit căreia pentru semestrul I/2023, Romasig Broker nu a depus la A.S.F. raportările în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), ce conțin fișierele în format PDF (raportul administratorului, o copie după balanța de verificare a conturilor sintetice, o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept) care să cuprindă documentele prevăzute de 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, coroborate cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3., pct. 14 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și pct. 14 alin. (1¹) din Anexa la Norma nr. 34/2020.

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

3. A treia faptă contravențională constatată se referă la faptul că Romasig Broker nu a prezentat clientului, înainte de încheierea contractului de asigurare, informații cu privire la identitatea și adresa Companiei de brokeraj, calitatea de intermediar, procedurile și informațiile privind procedurile

extrajudiciare de reclamație și de atac prevăzute de legislație, registrul în care este înscrisă compania de brokeraj și modalitățile prin care se poate verifica acest lucru precum și dacă aceasta reprezintă clientul sau acționează pentru și în numele asigurătorului.

În conformitate cu prevederile art. 12 alin. (6) din Legea nr. 236/2018:

„Înainte încheierii unui contract de asigurare, asigurătorii și/sau intermediarii de asigurări prezintă clienților în timp util următoarele informații:

a) în cazul asigurătorilor și intermediarilor:

(i) identitatea și adresa acestora;

(ii) calitatea de intermediar sau de asigurător deținută, după caz; (...)

(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;

(ii) dacă aceștia reprezintă clientul sau acționează pentru și în numele asigurătorului“.

Analizând documentele transmise de către Compania de brokeraj înainte de încheierea unui contract de asigurare, echipa de control a constatat faptul că nu a fost regăsit, în cazul contractului de asigurare nr. ACA1518785 - Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare - clasa de asigurare A3, niciun document de informare/informații cu privire la identitatea și adresa Companiei de brokeraj, calitatea de intermediar, procedurile și informațiile privind procedurile extrajudiciare de reclamație și de atac prevăzute, registrul în care Compania de brokeraj este înscrisă și modalitățile prin care se poate verifica acest lucru și dacă aceasta reprezintă clientul sau acționează pentru și în numele asigurătorului, document care să fi fost prezentat și transmis asigurătorului, anterior încheierii contractului de asigurare.

Întrucât Compania de brokeraj nu a informat clientul (contractul de asigurare nr. ACA1518785 - Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare - clasa de asigurare A3), anterior încheierii contractului de asigurare, cu privire la identitatea și adresa Companiei de brokeraj, calitatea de intermediar, procedurile și informațiile privind procedurile extrajudiciare de reclamație și de atac prevăzute de legislație, registrul în care este înscrisă Compania de brokeraj și modalitățile prin care se poate verifica acest lucru și dacă aceasta reprezintă clientul sau acționează pentru și în numele asigurătorului, fiind informații esențiale și cu caracter obligatoriu, rezultă faptul că Romasig Broker a încălcat prevederile art. 12 alin. (6) lit. a) pct. (i), (ii), (iv) și lit. b) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la constatarea de mai sus, Compania de brokeraj nu a formulat obiecții.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat cu privire la faptul că Romasig Broker nu a informat clientul (pentru contractul de asigurare nr. ACA1518785 - Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare - clasa de asigurare A3), anterior încheierii contractului de asigurare, cu privire la identitatea și adresa Companiei de brokeraj, calitatea de intermediar, procedurile și informațiile privind procedurile extrajudiciare de reclamație și de atac prevăzute de legislație, registrul în care este înscrisă Compania de brokeraj și modalitățile prin care se poate verifica acest lucru și dacă aceasta reprezintă clientul sau acționează pentru și în numele

asigurătorului, fiind încălcate prevederile art. 12 alin. (6) lit. a) pct. (i), (ii), (iv) și lit. b) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile 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.

4. A patra faptă contravențională se referă la faptul că Romasig Broker nu a prezentat clientului , înainte de încheierea contractului de asigurare, informații cu privire la conflictul de interese, respectiv participațiile calificate deținute în cadrul asigurătorilor, precum și participațiile calificate deținute de asigurători sau de societățile-mamă ale unor asigurători în cadrul Companiei de brokeraj, natura remunerației primite și nici informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare.

În conformitate cu prevederile art. 13 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 „*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. (...)

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

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

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

Analizând documentele transmise de către Compania de brokeraj înainte de încheierea unui contract de asigurare, echipa de control a constatat faptul că nu a fost regăsit, în cazul contractului de asigurare nr. ACA1518785 - Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare - clasa A3, niciun document de informare/informații cu privire la eventualele conflicte de interese în care s-ar putea afla aceasta, respectiv informații privind participațiile calificate deținute în cadrul asigurătorilor, participațiile calificate deținute de asigurători sau de societățile-mamă ale unor asigurători în cadrul Companiei de brokeraj, natura remunerației primite, precum și dacă, în ceea ce privește contractul de asigurare, acesta lucrează pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, document care să fi fost prezentat și transmis asiguratului, anterior încheierii contractului de asigurare.

În timpul controlului, pentru contractul de asigurare nr. ACA1518785, s-au solicitat informații cu privire la modalitatea de remunerare a acestuia, precum și actele adiționale la contractele de intermediere încheiate între Compania de brokeraj și asigurători, referitoare la acordarea de bonusuri de către aceștia.

Prin adresa nr. 34/11.09.2024 conducătorul executiv al Companiei de brokeraj a precizat următoarele: „*declar că în perioada 01.01.2023-31.07.2024, am avut de la Groupama propuneri de bonus pentru polițele ALEXA dar, datorită activității noastre foarte mici nu ne-am încadrat la bonus*”.

Totodată, prin adresa nr. 36/24.09.2024 Compania de brokeraj a precizat că veniturile raportate în perioada controlată reprezintă doar comision primit de la societățile de asigurare.

Urmare a analizei efectuată de echipa de control, s-a constatat că, pentru contractul de asigurare nr. ACA1518785, Compania de brokeraj lucrează: „(ii) pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare”.

Întrucât Compania de brokeraj nu a informat clientul (pentru contractul de asigurare nr. ACA1518785 - Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare - clasa de asigurare A3), anterior încheierii contractului de asigurare, cu privire la eventualele conflicte de interese în care s-ar putea afla, respectiv informații despre participațiile calificate deținute în cadrul asigurătorilor, precum și despre participațiile deținute de asigurători sau de societățile-mamă ale unor asigurători în cadrul Companiei de brokeraj, natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare și nici informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, aceste informații fiind esențiale și cu caracter obligatoriu, au fost încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. a), b), d) și e) pct. (ii) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la constatarea de mai sus, Compania de brokeraj nu a formulat obiecții.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control inopinat cu privire la faptul că Romasig Broker nu a informat clientul (pentru contractul de asigurare nr. ACA1518785 - Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare - clasa de asigurare A3), anterior încheierii contractului de asigurare, cu privire la eventualele conflicte de interese în care s-ar putea afla, respectiv informații despre participațiile calificate deținute în cadrul asigurătorilor, precum și despre participațiile deținute de asigurători sau de societățile-mamă ale unor asigurători în cadrul Companiei de brokeraj, natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare și nici informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. a), b), d) și e) pct. (ii) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile 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.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a amenzii, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptelor contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind medie (pentru toate faptele), durata încălcării medie (pentru toate faptele) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), precum și lipsa încălcărilor 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.

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 ROMASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul Craiova, jud. Dolj, Str. Felix Aderca, bl.7, parter, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J16/551/30.08.1999, cod unic de înregistrare 12110961 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-315, reprezentată legal 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 Craiova, 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. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilește în sarcina companiei de brokeraj ROMASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L obligația de a transmite, în termen de 30 de zile de la primirea prezentei decizii, către Autoritatea de Supraveghere Financiară, un plan cu termene concrete și persoane responsabile pentru implementarea recomandărilor formulate în Procesul-verbal de control nr. SA-DG nr. 8334/02.10.2024.

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) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj ROMASIG 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. 5. - Decizia nr. _____ / _____ intră în vigoare la data comunicării acesteia către compania de brokeraj ROMASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**