

DECIZIA nr. 17/15.01.2025

privind sancționarea cu amendă și interzicerea temporară a exercitării activității de distribuție a companiei de brokeraj COMISASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L., precum și stabilirea unei obligații în sarcina acesteia

Autoritatea de Supraveghere Financiară (denumită în continuare A.S.F.), cu sediul în București, Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, cod de înregistrare fiscală 31588130, cu respectarea prevederilor art. 13 alin. (1) 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 (3) și art. 7 alin. (2) și art. 21² alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

în conformitate cu prevederile Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018), Normei A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 22/2021), Normei A.S.F. nr. 23/2021 privind pregătirea profesională a distribuitorilor de asigurări și reasigurări (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 23/2021), 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),

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 18.12.2024, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 9254.2/06.12.2024 privind concluziile și propunerile referitoare la aspectele constatate în urma controlului permanent efectuat la compania de brokeraj Comisasig Broker de Asigurare S.R.L. (denumită în continuare Compania de brokeraj), cu sediul social în localitatea Motru, Aleea Teilor nr. 2, județul Gorj, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J18/216/03.04.2009, cod unic de înregistrare 25401326 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de

reasigurare al A.S.F. RBK-585/19.10.2009, reprezentată legal de către domnul Gheorghe Cojocaru – director executiv,

a constatat următoarele:

Ca urmare a procesului de monitorizare și supraveghere sau control permanent efectuat de la sediul A.S.F., de către Serviciul autorizare și supraveghere distribuitori din cadrul Direcției Generale – Sectorul Asigurări-Reasigurări, în baza prevederilor art. 4 alin. (3), (4) și (38) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 32 alin. (I) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, s-a constatat încălcarea de către Compania de brokeraj a unor prevederi ale legislației speciale în domeniul asigurărilor.

Prin Raportul de control permanent nr. VPA 11405/08.11.2024, transmis cu adresa nr. VPA 11404/08.11.2024, s-au reținut în sarcina Companiei de brokeraj aspecte cu privire la următoarele fapte:

1. Prima faptă contravențională o reprezintă nementinerea, respectiv neactualizarea Registrului intermediarilor secundari pentru domnul Gheorghe Cojocaru, având calitatea de director executiv al Companiei de brokeraj, ca urmare a neîndeplinirii obligației de pregătire profesională continuă, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (ii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Domnul Gheorghe Cojocaru, la momentul întocmirii Raportului de control permanent, deținea calitatea de director executiv al Companiei de brokeraj, desfășurând activitate de distribuție, codul alocat din registru fiind RAF – 338675.

În urma verificărilor efectuate, a rezultat că, în Registrul intermediarilor secundari, domnul Gheorghe Cojocaru figura cu certificatul de pregătire profesională expirat din data de 10.01.2024.

La constatarea de mai sus, Compania de brokeraj a răspuns prin intermediul adresei înregistrate cu nr. SA-DG 9473/19.11.2024, următoarele: *„Domnul Gheorghe Cojocaru nu mai deține un certificat de pregătire profesională valabil, deoarece unitatea nu a mai încheiat polițe de asigurare din luna aprilie 2023 și datorită stării precare de sănătate grave. Domnul Gheorghe Cojocaru a fost preluat ca și director executiv de viitoarea conducere a Comisiei Broker de Asigurare prin faptul că părțile sociale au fost cesionate încă din luna septembrie 2023 doamnei*

Mariana Toma, urmând ca după înregistrarea modificărilor la Registrul Comerțului să se numească alt director executiv”.

Observațiile Companiei de brokeraj nu sunt de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a menținut/actualizat Registrul intermediarilor secundari pentru domnul Gheorghe Cojocaru.

Se menține constatarea din Raportul de control permanent potrivit căreia Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv nu a actualizat Registrul intermediarilor secundari pentru domnul Gheorghe Cojocaru, aceasta având calitatea de director executiv al Companiei de brokeraj, ca urmare a neîndeplinirii obligației de pregătire profesională continuă, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (ii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, conform prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională o reprezintă neradierea din Registrul intermediarilor secundari, în termenul legal, a conducătorului executiv, ca urmare a neîndeplinirii obligației de pregătire profesională continuă, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile art. 5 alin. (18) și (19) din Norma A.S.F. nr. 23/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. c) din Legea nr. 236/2018.

În urma verificărilor efectuate, a rezultat că domnul Gheorghe Cojocaru în calitate de director executiv al Companiei de brokeraj, deținând cod RAF 338675, nu a fost radiat din Registrul intermediarilor secundari în termenul legal, ca urmare a neîndeplinirii obligației de pregătire profesională continuă.

Astfel, în urma analizării informațiilor din Registrul intermediarilor secundari, s-a constatat faptul că domnul Gheorghe Cojocaru, în calitate de director executiv al Companiei de brokeraj, figurează cu certificatul de pregătire profesională expirat din data de 10.01.2024, nefiind radiat din registru.

Potrivit prevederilor art. 35 alin. (8) lit. c) din Legea nr. 236/2018, societățile și intermediarii principali radiază intermediarii secundari din registre, în cel mult 20 de zile, potrivit

prevederilor legale, dacă aceștia: „(...) c) nu obțin dovada privind menținerea pregătirii profesionale”.

La constatarea de mai sus, Compania de brokeraj a răspuns prin intermediul adresei înregistrate cu nr. SA-DG 9473/19.11.2024, următoarele: *„Domnul Gheorghe Cojocaru nu mai deține un certificat de pregătire profesională valabil, deoarece unitatea nu a mai încheiat polițe de asigurare din luna aprilie 2023 și datorită stării precare de sănătate grave. Domnul Gheorghe Cojocaru a fost preluat ca și director executiv de viitoarea conducere a Comisasig Broker de Asigurare prin faptul că părțile sociale au fost cesionate încă din luna septembrie 2023 doamnei Mariana Toma, urmând ca după înregistrarea modificărilor la Registrul Comerțului să se numească alt director executiv”.*

Observațiile Companiei de brokeraj nu sunt de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a radiat conducătorul executiv din Registrul intermediarilor secundari, în termenul legal.

Se menține constatarea din Raportul de control permanent, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a radiat din Registrul intermediarilor secundari, în termenul legal, conducătorul executiv implicat în activitatea de distribuție ca urmare a neîndeplinirii obligației de pregătire profesională continuă, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile art. 5 alin. (18) și (19) din Norma A.S.F. nr. 23/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. c) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. r) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, conform prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională o reprezintă necomunicarea A.S.F. de către Compania de brokeraj, a numelui și funcției persoanei responsabile pentru coordonarea activității de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în registrele societăților, respectiv în Registrul intermediarilor principali sau în Registrul intermediarilor secundari, după caz, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (9) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile art. 4 alin. (4) din Legea nr. 236/2018.

Ca urmare a verificărilor efectuate, nu s-au regăsit informații cu privire la transmiterea la A.S.F. de către Compania de brokeraj a numelui persoanei responsabile pentru coordonarea activității de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în registrele societăților, respectiv în Registrul intermediarilor principali sau în Registrul intermediarilor secundari.

Astfel, prin intermediul adresei nr. SA-DG 8048 din 19.09.2024, transmisă în data de 19.09.2024 și retransmisă în data de 10.10.2024, A.S.F. a solicitat comunicarea numelui și funcției persoanei desemnate pentru coordonarea activității de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în Registrul intermediarilor principali sau în Registrul intermediarilor secundari. La această solicitare nu s-a recepționat răspuns din partea Companiei de brokeraj.

De asemenea, la constatarea de mai sus compania de brokeraj nu a formulat obiecții.

Se menține constatarea din Raportul de control permanent potrivit căreia Compania de brokeraj nu a comunicat A.S.F. numele și funcția persoanei desemnate pentru coordonarea activității de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în Registrul intermediarilor principali sau în Registrul intermediarilor secundari, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (9) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile art. 4 alin. (4) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, conform prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională o reprezintă nedeținerea de către Compania de brokeraj a unui contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil încheiat, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (1) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 11, alin. (1) lit. c) din aceeași normă.

La data întocmirii Raportului de control permanent nr. SA-DG 9255/08.11.2024, Compania de brokeraj nu deținea un contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil încheiat.

În urma verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că ultima poliță transmisă la A.S.F. avea perioada de valabilitate cuprinsă între 07.09.2022-07.03.2023.

La constatarea de mai sus, Compania de brokeraj a răspuns prin intermediul adresei înregistrate cu nr. SA-DG 9473/19.11.2024, următoarele: „(...) *ultima poliță de asigurare civilă profesională a fost în perioada martie 2022-martie 2023, societatea nu a mai încheiat polițe de asigurare după această perioadă, noi considerând că nu mai este cazul să o mai reînnoim*”.

Explicațiile transmise de către Compania de brokeraj au fost analizate și nu sunt de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent, având în vedere faptul că aceasta nu a făcut dovada deținerii unui contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil încheiat, fiind responsabilă pentru nerespectarea prevederilor art. 22 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 11 alin. (1) lit. c) din aceeași normă.

Prin urmare, se menține constatarea potrivit căreia Compania de brokeraj nu s-a asigurat că, pe perioada de funcționare a acesteia, este îndeplinită condiția în baza căreia a fost obținută autorizația de funcționare, având în vedere că începând cu data de 08.03.2023, aceasta nu mai deține un contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil pe teritoriul statelor membre sau o altă garanție echivalentă pentru răspunderea care decurge din neglijența profesională, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (1) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) raportat la prevederile art. 11 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Încălcarea prevederilor art. 11 alin. (2) și (3) din Legea nr. 236/2018 invocate în Raportul de control permanent nu se reține, întrucât fac referire la situațiile în care intermediarii de asigurări sunt exceptați de la respectarea prevederilor alin. (1) și la intermediarii de asigurări auxiliare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu interzicerea temporară a exercitării activității și cu amendă în cuantum de 9.800 de lei, conform prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) și alin. (3) lit. a) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională o reprezintă nedepunerea situațiilor financiare anuale la data de 31 decembrie 2023, fiind astfel încălcate prevederile art. 2 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 9/2020, coroborate cu prevederile art. 26 alin. (8) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Urmare a verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că, în aplicația ASF - EWS, nu se regăsesc situațiile financiare aferente anului 2023, la data întocmirii Raportului de control permanent.

Conform prevederilor pct. 20 alin. (1) lit. a) pct. (i) din anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, din 27.02.2020, acestea trebuiau depuse în termen de 120 de zile de la încheierea exercițiului financiar, în format electronic, prin încărcarea datelor în formularele de raportare din aplicația ASF - EWS.

Compania de brokeraj a desfășurat activitate de distribuție doar în primul trimestru al anului 2023, fapt confirmat și de adresa nr. SA-DG 1729.2 din 26.02.2024.

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

Se menține constatarea din Raportul de control permanent potrivit căreia Compania de brokeraj nu a depus la A.S.F. în format electronic, prin încărcarea datelor în formularele de raportare din aplicația ASF - EWS, raportarea privind situațiile financiare aferente anului 2023, fiind astfel încălcate prevederile art. 2 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 9/2020, coroborate cu prevederile art. 26 alin. (8) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, conform prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

Situația de fapt în care se află Compania de brokeraj, respectiv aceea că începând cu data de 08.03.2023 nu mai deține un contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil pe teritoriul statelor membre, este de o gravitate medie, până în acest moment neexistând informații conform cărora faptele reținute să fi prejudiciat contractanții și/sau beneficiarii contractelor de asigurare.

Asigurarea de răspundere civilă profesională are ca obiectiv principal acoperirea pretențiilor de despăgubire pentru prejudiciile produse clienților în exercitarea activității, acesta fiind și scopul pentru care legiuitorul a instituit obligația de menținere a acestei condiții pe toată perioada de funcționare a companiei de brokeraj. Astfel, în cazul unor prejudicii cauzate clienților sau beneficiarilor contractelor de asigurare, ca urmare a unor acte sau fapte, săvârșite din culpă (erori, omisiuni, greșeli proprii comise fără intenție), în timpul și/sau în legătură directă cu

desfășurarea activității profesionale, entitățile prejudiciate nu pot beneficia de protecția ce ar putea rezulta din respectivul contract de asigurare de răspundere civilă profesională.

Prin urmare, în situația în care compania de brokeraj nu mai dorește să desfășoare activitatea pentru care a fost autorizată, trebuia să-și îndeplinească obligațiile prevăzute de legislația în vigoare, prin solicitarea suspendării sau încetării activității, astfel încât asigurații să fie înștiințați cu privire la acest aspect.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunilor, respectiv a amenzii și a interzicerii temporare a exercitării activității de distribuție, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptelor contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind scăzută (pentru faptele de la punctele 1, 2, 3 și 5) și medie (pentru fapta de la punctul 4), durata încălcării scurtă (pentru faptele de la punctele 1, 2, 3 și 4) și medie (pentru fapta de la punctul 5) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă).

Totodată, în stabilirea sancțiunilor 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, respectiv:

- cota de piață la data de 31.12.2023, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 0 %;
- la data de 31.12.2023, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 0 lei.
- la data de 31.12.2023, veniturile din activitatea de distribuție, obținute de Compania de brokeraj, au fost în sumă de 0 lei.

În stabilirea sancțiunilor s-a ținut cont de faptul că, în ultimii 3 ani, Compania de brokeraj a mai fost sancționată de A.S.F., prin Decizia nr. 547/06.05.2022 ca urmare a nerespectării prevederilor legale privind menținerea condițiilor de autorizare.

Față de motivele de fapt și de drept arătate, în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu interzicerea temporară a exercitării activității de distribuție până la data transmiterii la Autoritatea de Supraveghere Financiară a unui contract valabil de asigurare de răspundere civilă profesională și cu amendă în cuantum de 9.800 lei, compania de brokeraj Comisasig Broker de Asigurare S.R.L., cu sediul social în localitatea Motru, Aleea Teilor nr. 2, județul Gorj, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J18/216/03.04.2009, cod unic de înregistrare 25401326 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-585/19.10.2009, reprezentată legal de către domnul Gheorghe Cojocar – director executiv, în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) 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 și ale art. 28 alin. (2) lit. b), alin. (3) lit. a), alin. (11) și ale alin. (14) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(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 București, 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 termen de 60 de zile de la data primirii deciziei, compania de brokeraj Comisasig Broker de Asigurare S.R.L. are obligația de a transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară, un contract valabil de asigurare de răspundere civilă profesională, în conformitate cu prevederile art. 11 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, raportat la prevederile art. 11 alin. (1) lit. c) din aceeași normă.

Art. 3. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj Comisasig 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 Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4. - (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. 5. - Prezenta decizie se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și produce efecte începând cu data publicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU