

DECIZIA NR. 63/29.01.2025**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj ROM INSURANCE
BROKER DE ASIGURARE S.R.L.**

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în municipiul București, Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, cod de înregistrare fiscală 31588130 (denumită în continuare A.S.F.), cu respectarea prevederilor art. 13 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare O.U.G. nr. 93/2012),

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), art. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

în baza prevederilor Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018),

ținând cont de prevederile Normei A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 22/2021),

în raport de dispozițiile art. 32 și următoarele din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021),

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 22.01.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA - DG 7775.10/18.12.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma controlului permanent efectuat la compania de brokeraj ROM INSURANCE BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare Compania de brokeraj), având sediul social în Timișoara, Str. Coriolan Brediceanu nr. 10, Clădirea C, parter, județul Timiș, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului (denumit în continuare O.N.R.C.) cu nr. J19/463/19.10.2009, cod unic de înregistrare 26121057/19.10.2009 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-605/16.12.2009, reprezentată de către domnul Tivadar Ion-Alexandru, în calitate de conducător executiv și administrator,

a constatat următoarele:

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/24365/28.08.2024, Compania de brokeraj, reprezentată legal de către domnul Tivadar Ion-Alexandru, în calitate de conducător executiv și administrator, a informat A.S.F. cu privire la schimbarea datelor de identitate ale domnilor Lazăr Ioan și Marian Eugen, asociați ai Companiei de brokeraj, depunând în susținerea acestora următoarele documente:

- ✓ Hotărârea Adunării Generale a Asociațiilor nr. 8/19.04.2024 care prevede următoarele:
 - (.....);
 - „se actualizează cărțile de identitate pentru următorii asociați: Lazăr Ioan și Marian Eugen (...);
 - (.....);

Ca urmare a adresei ASF nr. VPA-10901/31.10.2024 și respectiv prin adresa RG-32948/27.11.2024 au fost transmise următoarele:

- ✓ Copie carte de identitate seria XB nr. 717682;
- ✓ Copie carte de identitate seria VX nr. 905188

Din documentele transmise la A.S.F. prin intermediul poștei electronice și înregistrate sub nr. RG/32948/27.11.2024 a reieșit faptul că modificările aduse datelor de identitate ale domnilor Lazăr Ioan și Marian Eugen au avut loc în data de 06.01.2023, respectiv data de 22.05.2023, datele emiterii noilor cărți de identitate, iar notificarea A.S.F. a avut loc în data de 27.11.2024, cu depășirea termenului legal de 30 de zile de la data la care au intervenit modificările respective, fiind încălcate prevederile art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 potrivit căroră „*fără a duce atingere alin. (2), asociații/acționarii, administratorii și conducerea executivă actualizează datele și informațiile de identificare a persoanelor fizice și juridice, care nu mai sunt conforme cu realitatea, și transmit A.S.F. documentele respective, așa cum sunt prevăzute la lit. B, C și D din macheta nr. 1 din anexa nr. 3, în termen de 30 de zile de la data la care a intervenit modificarea respectivă*”.

În raport de dispozițiile art. 4 alin. (3), alin. (4) și alin. (38) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 32 din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, Serviciul Autorizare și Supraveghere Distribuitori din cadrul Direcției generale – Sectorul Asigurări-Reasigurări a procedat la transmiterea notificării nr. VPA-12322/09.12.2024 și a Raportului de control permanent nr. VPA-12323/09.12.2024, prin care Compania de brokeraj a fost informată cu privire la încălcarea dispozițiilor art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Compania de brokeraj a răspuns la notificarea A.S.F. prin adresa transmisă pe e-mail, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/34375/13.12.2024, prin care a comunicat următoarele:

„ Referitor la adresa Dvs. nr. VPA-12322/09.12.2024 și a Raportului de control permanent nr. VPA-12323/09.12.2024 vă comunicăm următoarele:

Domnul Lazăr Ioan și domnul Marian Eugen în calitate de asociați în cadrul companiei de brokeraj Rom Insurance Broker de Asigurare SRL nu au adus la cunoștință companiei de brokeraj faptul că au actualizat cărțile de identitate, motiv pentru care nu am anunțat în termenul legal către A.S.F. această modificare.

Precizez faptul că domnul Lazăr Ioan în data de 19.04.2024 a cesionat toate părțile sociale către ceilalți asociați.”

Având în vedere explicațiile transmise de către Compania de brokeraj, acestea nu sunt de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent.

Se menține astfel constatarea din Raportul de control permanent potrivit căreia copiile noilor acte de identitate ale domnilor Lazăr Ioan și Marian Eugen, în calitate de asociați, nu au fost transmise, în termenul legal, de către Compania de brokeraj, nefiind respectate dispozițiile art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a avertismentului scris, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptei contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind scăzută, durata încălcării scăzută, precum și forma de vinovăție (fără intenție) și încălcările săvârșite anterior.

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

În conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din O.U.G. nr. 93/2012 și ale art. 28 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 236/2018,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

3/4

Art. 1. - Se sancționează cu avertisment scris compania de brokeraj ROM INSURANCE BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social în Timișoara, Str. Coriolan Brediceanu nr. 10, Clădirea C, parter, județul Timiș, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului (denumit în continuare O.N.R.C.) cu nr. J19/463/19.10.2009, cod unic de înregistrare 26121057/19.10.2009 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-605/16.12.2009, reprezentată de către domnul Tivadar Ion-Alexandru, în calitate de conducător executiv și administrator.

Art. 2. - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj ROM INSURANCE BROKER DE ASIGURARE S.R.L., poate formula contestație la Curtea de Apel București, în termen de 30 zile de la data comunicării, conform prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. - Decizia nr. 63/ 29.01.2025 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU