

DECIZIA NR. 269/24.03.2025**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj IDEEA INTERMED
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 12.03.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 9218.13/19.02.2025 privind concluziile și propunerile referitoare la aspectele constatate ca urmare a controlului permanent efectuat la compania de brokeraj IDEEA INTERMED INSURANCE BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare Compania de brokeraj), având sediul social în comuna Chiajna, Sat Roșu, Str. Viitorului nr. 23C, et. 1, cam. 10, jud. Ilfov, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J23/2204/2010, cod unic de înregistrare 27290542 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-661/02.11.2010, reprezentată de către domnul Dragoș Voica, în calitate de director executiv,

a constatat următoarele:

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/32946/27.11.2024, Compania de brokeraj, reprezentată de către domnul Dragoș Voica având funcția de director executiv, a solicitat aprobarea modificărilor aduse actului constitutiv, atașând în acest sens o serie de documente, printre care și copia cărții de identitate seria IF nr. 921901 emisă de către SPCLEP Chiajna la data de 26.01.2024, pentru doamna Oana-Monica Voica în calitate de asociat.

Din documentele transmise la A.S.F. și înregistrate sub nr. RG/32946/27.11.2024, a reieșit faptul că modificările aduse datelor de identificare ale doamnei Oana-Monica Voica, în calitate de asociat, au avut loc în data de 26.01.2024, data emiterii noii cărți de identitate, iar A.S.F. a fost notificată 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 căreia, *„Fără a aduce 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 (denumit în continuare S.A.S.D.) din cadrul Direcției Generale – Sectorul Asigurări-Reasigurări a procedat la transmiterea notificării nr. VPA/1507/11.02.2025 și a Raportului de control permanent nr. VPA/1508/11.02.2025. Prin Raportul de control permanent Compania de brokeraj a fost informată cu privire la încălcarea prevederilor art. 22 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 și s-a solicitat, în raport de dispozițiile art. 28 alin. (23) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 34 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, transmiterea unui punct de vedere, a unor explicații/obiecții față de constatarea comunicată.

Compania de brokeraj a răspuns la notificarea A.S.F. prin adresa nr. 5/14.02.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/4340/14.02.2025, prin care a comunicat următoarele:

„(...) Prin prezenta vă argumentez faptul că nu am încălcat prevederile art. 22 alin. (13) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară (A.S.F.) nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări cu referire la actualizarea datelor de identificare ale asociatului Oana-Monica Voica. Textul Art. 22 alin (13): (13) Fără a aduce 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. Iar Anexa nr. 3, macheta nr. 1 lit. B prevede: B. Documente acționari sau asociați semnificativi direcți și/sau indirecti, după caz: 1. Lista cu acționarii sau asociații semnificativi direcți și/sau indirecti, după caz, inclusiv ultimul acționar sau asociat semnificativ indirect persoană fizică, însoțită de documente de constituire sau alte documente doveditoare, în copie, certificate de reprezentant legal sau administrator, după caz, prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul; 2. pe lângă documentele prevăzute la pct. 1, pentru acționarii semnificativi direcți, persoane fizice: a) certificate de cazier judiciar și fiscal, în termenul legal de valabilitate, în original; b) curriculum vitae, în format Europass, cu semnătură olografă; c) copie

act de identitate, certificată de posesor prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul; Legea nr. 98/2016 clarifică în art. 60 (2) înțelesul termenului de acționar sau asociat semnificativ ca fiind: persoana care exercită drepturi aferente unor acțiuni care, cumulate, reprezintă cel puțin 10% din capitalul social sau îi conferă deținătorului cel puțin 10% din totalul drepturilor de vot în adunarea generală. În condițiile în care doamna Oana-Monica Voica deține 5% din capitalul social subscris și vărsat la compania de brokeraj Ideea Intermed Insurance Broker de Asigurare S.R.L., nefiind asociat semnificativ, nu aveam obligația transmiterii către A.S.F. a copiei cărții sale de identitate preschimbată în data de 26.01.2024.”

Toate documentele și 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 că prevederile art. 22 alin. (13) prima teză din Norma A.S.F. nr. 22/2021, nu disting între asociați/acționari semnificativi sau nesemnificativi.

Prin urmare, se menține constatarea din Raportul de control permanent, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a transmis, în termenul legal, copia noii cărți de identitate a doamnei Oana-Monica Voica în calitate de asociat, 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 scurtă, și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și faptul că nu există încălcări 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,

Autoritatea de Supraveghere Financiară, 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,

emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - Se sancționează cu avertisment scris compania de brokeraj IDEEA INTERMED INSURANCE BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social în comuna Chiajna, Sat Roșu, Str. Viitorului nr. 23C, et. 1, cam. 10, jud. Ilfov, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J23/2204/2010, cod unic de înregistrare 27290542 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-661/02.11.2010, reprezentată de către domnul Dragoș Voica, în calitate de director executiv.

Art. 2. - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj IDEEA INTERMED 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. _____/_____ produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU