

DECIZIA NR. 146/19.02.2025
privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj ENERGY 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. (l) lit. b), art. 3 alin. (l) lit. d), art. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21² alin. (l) 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 12.02.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG/9226.8/20.01.2025 privind concluziile și propunerile referitoare la aspectele constatate ca urmare a controlului permanent efectuat la compania de brokeraj ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social în Mun. Cluj-Napoca, str. Fabricii nr. 9, jud. Cluj, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului (denumit în continuare O.N.R.C.) cu nr. J2010000334120/02.03.2010, cod unic de înregistrare 26591415 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-640/29.06.2010, reprezentată de către domnul [REDACTAT], în calitate de director executiv,

a constatat următoarele:

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/30809/01.11.2024, compania de brokeraj ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L., reprezentată de către domnul [REDACTAT] având funcția de director executiv, a informat A.S.F. cu privire la înregistrarea la O.N.R.C. a schimbării adresei sediului social, fiind atașat certificatul de înregistrare eliberat de O.N.R.C. în data de 25.10.2024.

Schimbarea adresei sediului social a unei companii de brokeraj, implică și modificarea actului constitutiv al acesteia, potrivit prevederilor legale aplicabile.

Astfel, urmare a analizării documentului transmis a rezultat faptul că a fost înregistrată la O.N.R.C. modificarea actului constitutiv ca urmare a schimbării sediului social, de la adresa din Mun. Cluj-Napoca, str. Turnu Roșu nr. 52A, jud. Cluj, la adresa din Mun. Cluj-Napoca, str. Fabricii nr. 9, jud. Cluj, fără aprobarea A.S.F.

Potrivit art.1.4 din actul constitutiv al companiei de brokeraj ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L., sediul social al acesteia figura la adresa din Mun. Cluj-Napoca, str. Turnu Roșu nr. 52A, jud. Cluj, ori, ca urmare a verificărilor efectuate a rezultat că aceasta figurează la O.N.R.C. la adresa din Mun. Cluj-Napoca, str. Fabricii nr. 9, jud. Cluj.

Înregistrarea modificării actului constitutiv ca urmare a schimbării adresei sediului social la O.N.R.C. a fost realizată la data de 25.10.2024 (conform certificatului de înregistrare), fără a deține aprobarea A.S.F., potrivit prevederilor art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, conform căroră „*Orice modificare survenită în îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 11 alin. (1) se aprobă de către A.S.F., iar documentele rezultate se depun la oficiul registrului comerțului de pe lângă tribunalul teritorial ulterior aprobării.*”

Prin Raportul de control permanent compania de brokeraj ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. a fost informată cu privire la încălcarea prevederilor art. 22 alin. (2) 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 ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. a răspuns la notificarea A.S.F. prin adresa transmisă (e-mail) nr. 14/05.12.2024, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/33905/09.12.2024, prin care a comunicat următoarele:

„În analiza situației prezentate în documentele transmise, vă rugăm să luați în considerare următoarele aspecte:

- *Societatea Energy Broker de Asigurare S.R.L. a avut înregistrat sediu secundar (punct de lucru) din anul 2014 la adresa la care și-a schimbat sediul social - Cluj-Napoca, Str. Fabricii nr. 9.*

- *Activitatea operațională a societății s-a desfășurat la adresa din Str. Fabricii nr. 9 începând cu data de 01.06.2014.*

- *La adresa punctului de lucru devenită adresa sediului social, societatea dispune de condiții superioare și spațiu adecvat destinat exclusiv desfășurării activității de distribuție.*

- *Având în vedere că adresa punctului de lucru a devenit adresa sediului social, nu am considerat necesară aprobarea ASF a acestei operațiuni. Dacă abordarea noastră este eronată, ne bazăm pe înțelegerea Dvs. a bunei noastre credințe, transmițând la ASF modificările făcute, imediat după obținerea documentelor de la ONRC.”*

Totodată, A.S.F. a solicitat companiei de brokeraj ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. să transmită actul constitutiv însoțit de documentele justificative obținute de la O.N.R.C. privind modificările aduse acestuia.

Prin adresa nr. 1/03.01.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/119/08.01.2024, compania de brokeraj ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. a comunicat următoarele:

”- Schimbarea adresei sediului social din Cluj-Napoca, Str. Turnu Roșu nr. 52A, la adresa din Cluj-Napoca, Str. Fabricii nr. 9 (adresă la care societatea a avut înregistrat punct de lucru), a fost consemnată în actul constitutiv actualizat și depus la ONRC Cluj.

- Menționăm că societatea nu a desfășurat activitate la sediul social din Cluj-Napoca, Str. Turnu Roșu nr. 52A. Activitatea operațională a societății s-a desfășurat la adresa punctului de lucru din Cluj-Napoca, Str. Fabricii nr. 9, adresă ce a devenit adresa sediului social, punctul de lucru fiind anulat”.

În susținerea celor de mai sus, au fost transmise copii ale actului constitutiv (statut actualizat la data de 07.10.2024), certificatul de înregistrare mențiuni nr. 2738937/14.10.2024 eliberat de O.N.R.C., Încheierea nr. 288729/23.10.2024 eliberată de O.N.R.C. și certificatul constator eliberat, la data de 25.10.2024, de O.N.R.C.

Toate documentele și explicațiile transmise de către compania de brokeraj ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. au fost analizate și nu sunt de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent.

Prin urmare, se menține constatarea din Raportul de control permanent, respectiv compania de brokeraj ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. a înregistrat la O.N.R.C. modificarea actului constitutiv ca urmare a schimbării sediului social, fără a se obține aprobarea A.S.F., nefiind respectate, astfel, prevederile art. 22 alin. (2) 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 ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L. 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,

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 ENERGY BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social în Mun. Cluj-Napoca, str. Fabricii nr. 9, jud. Cluj, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J2010000334120/02.03.2010, cod unic de înregistrare 26591415 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-640/29.06.2010, reprezentată de către domnul [REDACTED], în calitate de director executiv.

Art. 2. - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj ENERGY 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