

DECIZIA NR. 466/22.05.2025
privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj PRO MUNDO 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), precum 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 14.05.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 1044.11/16.04.2025 privind concluziile și propunerile referitoare la aspectele constatate ca urmare a controlului permanent efectuat compania de brokeraj PRO MUNDO BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social în Galați, str. Unirii, nr. 141, corp B, cam 02, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J17/215/2014, cod unic de înregistrare 19086410 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK – 774/17.09.20214, reprezentată de către domnul [REDACTAT] în calitate de asociat unic, având funcția de director executiv și administrator,

a constatat următoarele:

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/4891/20.02.2025, compania de brokeraj PRO MUNDO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare Compania de brokeraj), reprezentată de către domnul [REDACTAT], în calitate de asociat unic, având funcția de director executiv și administrator, a solicitat aprobarea modificărilor aduse actului constitutiv, atașând în acest sens o serie de documente, printre care și copia cărții de identitate [REDACTAT].

Din documentele transmise la A.S.F. și înregistrate sub nr. RG/5237/25.02.2025, RG/5957/04.03.2025 și RG/5914/03.03.2025, a reieșit faptul că modificările aduse datelor de identificare ale domnului [REDACTAT], în calitate de asociat unic, având funcția de director executiv și administrator, au avut loc în data de 13.06.2024, data emiterii noii cărți de identitate, iar A.S.F. a fost notificată în data de 20.02.2025, 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 din cadrul Direcției Generale – Sectorul Asigurări-Reasigurări a procedat la transmiterea notificării nr. VPA/2340/07.03.2025 și a Raportului de control permanent nr. VPA/2341/07.03.2025.

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 transmisă cu nr. 34/10.03.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/6606/11.03.2025 și cu nr. RG/6917/13.03.2025, prin care a comunicat următoarele:

„(...) Vă comunic prin prezenta că nu am obiecții și nu contest Raportul de control permanent numărul VPA 2341/07.03.2025”

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 domnului [REDACTED] în calitate de asociat unic, având funcția de director executiv și administrator, 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,

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

Art. 1. Se sancționează cu avertisment scris compania de brokeraj PRO MUNDO BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social în Galați, str. Unirii, nr. 141, corp B, cam 02, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J17/215/2014, cod unic de înregistrare 19086410 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK – 774/17.09.20214, reprezentată de către domnul [REDACTED], în calitate de asociat unic, având funcția de director executiv și administrator.

Art. 2. Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj PRO MUNDO 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