

DECIZIA NR. 704/23.07.2025**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj 5MM 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 16.07.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 2857.6/30.06.2025 privind concluziile și propunerile referitoare la aspectele constatate ca urmare a controlului permanent efectuat la compania de brokeraj 5MM BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare Compania de brokeraj), având sediul social Mun. Bistrița, Str. Panait Cerna, nr. 5, ap. 2, Jud. Bistrița-Năsăud, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului (denumit în continuare O.N.R.C.) cu nr. J2015000719065, cod unic de înregistrare 22814590 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK – 455/2007, reprezentată de către domnul [REDACTED] în calitate de asociat unic, având funcția de director executiv și administrator,

a constatat următoarele:

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 2857/07.05.2025, Compania de brokeraj, reprezentată legal de către domnul [REDACTAT] a informat A.S.F. cu privire la înregistrarea, la O.N.R.C., a modificărilor referitoare la actualizarea datelor de identificare, în calitate de asociat unic al Companiei de brokeraj și a transmis următoarele documente:

- Decizia Asociatului Unic nr. 1 din data de 25.04.2025;
- Actul Constitutiv actualizat la data de 25.04.2025;
- Certificatul Constatator nr. 1690891/13.05.2025 emis de O.N.R.C.
- Copia cărții de identitate a domnului [REDACTAT]

Prin adresa nr. VPA 6149/02.06.2025, Serviciul Autorizare și Supraveghere Distribuitori din cadrul Direcției Generale – Sectorul asigurări-Reasigurări (denumit în continuare S.A.S.D.) a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea actului de identitate al domnului [REDACTAT], în calitate de asociat unic, certificată de posesor prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul și copia actului constitutiv al societății în vigoare la data solicitării.

Compania de brokeraj a transmis documentele solicitate prin intermediul corespondenței electronice din data de 05.06.2025, înregistrată cu nr. RG/16561/06.06.2025.

Astfel, din cuprinsul Certificatului Constatator nr. 1690891/13.05.2025, Raportului Istoric nr. 2094481/13.06.2025 și Încheierii nr. 377615/30.04.2025 pronunțate de O.N.R.C., potrivit căreia s-a admis „cererea înregistrată sub numărul 1654413 din data de 29.04.2025 având ca obiect: domeniu principal de activitate/activitate principală; cod obiect de activitate; sedii secundare; Depunere act constitutiv actualizat (art.204 din Legea nr. 31/1990) conform actului Act constitutiv actualizat din data: 25.04.2025, modificare date asociați persoane fizice; modificare date persoane împuternicite; durată societate, înregistrarea datelor din declarația pe propria răspundere cu privire la îndeplinirea condițiilor de funcționare/desfășurarea a activității, potrivit datelor din: Decizie asociat unic nr. 1 din 25.04.2025; Declarație pe proprie răspundere cu privire la îndeplinirea condițiilor de funcționare/desfășurare a activității din 29.04.2025”, reiese faptul că au fost înregistrate la O.N.R.C. următoarele modificări ale actului constitutiv, referitoare la:

- noile date de identificare ale domnului [REDACTAT] în calitate de asociat unic;
- durata societății din nelimitată în nedeterminată;
- durata mandatului administratorului din nedeterminată în mandat de 30 de ani.

Este de menționat faptul că, prin Decizia asociatului unic nr. 1/25.04.2025, mai sus-menționată, s-a hotărât, „precizarea datelor cărții de identitate ale asociatului/administrator [REDACTAT] și schimbarea domiciliului în [REDACTAT] [REDACTAT] precizarea mandatului administratorului pe o perioadă de 30 de ani (...) precizarea duratei societății ca fiind nedeterminată. Se depune un act constitutiv actualizat cu toate modificările la zi.”

Ca urmare a verificării documentelor transmise de către Compania de brokeraj, coroborate cu informațiile deținute de către A.S.F., s-a constatat faptul că au fost încălcate, de către aceasta, prevederile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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, S.A.S.D. a procedat la transmiterea notificării nr. VPA 6496/16.06.2025 și a Raportului de control permanent nr. VPA 6497/16.06.2025. Prin Raportul de control permanent, Compania de brokeraj a fost informată cu privire la încălcarea dispozițiilor 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. (2) 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. 1/23.06.2025 transmisă pe e-mail, înregistrată cu nr. RG/17969/24.06.2025, prin care a comunicat următoarele:

„Ca urmare a Raportului de Control permanent transmis de A.S.F., vă înaintăm următorul punct de vedere cu privire la aspectele semnalate:

La momentul depunerii documentației către O.N.R.C., solicitarea 5MM BROKER DE ASIGURARE S.R.L. a vizat exclusiv actualizarea datelor conducătorului executiv, respectiv modificarea domiciliului și a valabilității cărții de identitate a domnului [REDACTAT] ca urmare a preschimbării actului de identitate.

Precizăm că nu a fost solicitată expres modificarea duratei societății din „nelimitată” în „nedeterminată” și nici modificarea duratei mandatului administratorului din „nedeterminată” în mandat de 30 de ani. Înțelegem, din informațiile primite de la O.N.R.C., că aceste modificări au fost operate automat de către operatorul registrului, în conformitate cu prevederile legale incidente și cu practica curentă de aliniere la noțiunile și termenele consacrate de legislația actuală. Menționăm că aceste completări nu au fost introduse la solicitarea noastră expresă și nu au făcut obiectul intenției inițiale de modificare.

Recunoaștem, totodată, obligația societății de a respecta dispozițiile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, însă considerăm că modificările constatate de către A.S.F. au avut caracter tehnic, generate de actualizarea la noțiunile legislative în vigoare, fără a fi conștientizate ca elemente supuse autorizării prealabile.”

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 faptul că, prin Decizia Asociatului Unic nr. 1/25.04.2025 s-a hotărât, pe lângă precizarea datelor cărții de identitate ale domnului [REDACTAT] în calitate de asociat, și precizarea modificării perioadei mandatului administratorului (din „nedeterminată” în mandat „de 30 de ani”), respectiv precizarea duratei societății (din „nelimitată” în „nedeterminată”).

Prin urmare, se menține constatarea din Raportul de control permanent, potrivit căreia Compania de brokeraj a înregistrat la O.N.R.C. modificarea Actului constitutiv privind actualizarea datelor de identificare ale domnului [REDACTAT] în calitate de asociat unic,

modificarea duratei societății din nelimitată în nedeterminată și a duratei mandatului administratorului din nedeterminată în mandat de 30 de ani, fără a se obține aprobarea A.S.F., nefiind respectate 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 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 5MM BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social Mun. Bistrița, Str. Panait Cerna, nr. 5, ap. 2, Jud. Bistrița-Năsăud, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J2015000719065, cod unic de înregistrare 22814590 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK – 455/2007, 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 5MM 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