

DECIZIA NR. 1288/17.12.2024
privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj IVAS 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 11.12.2024 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA - DG 7804.17/27.11.2024 privind concluziile și propunerile referitoare la aspectele constatate ca urmare a controlului permanent efectuat la compania de brokeraj IVAS BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare Compania de brokeraj sau Societatea), având sediul social în Galați, Str. Saturn, nr. 26, cam. 19, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J17/1610/2006, cod unic de înregistrare 19086410 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-411/24.05.2007, reprezentată de către domnul [REDACTAT], în calitate de administrator, a constatat următoarele:

Prin adresa nr. 20/11.06.2024, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/16961/13.06.2024, Compania de brokeraj, reprezentată de către domnul [REDACTAT], în calitate de administrator, a

anunțat A.S.F. cu privire la încetarea contractului individual de muncă al domnului [REDACTED], în baza art. 31 alin. (3) din Codul muncii, începând cu data de 04.06.2024.

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/24538/30.08.2024, la care au fost atașate o serie de documente, Compania de brokeraj, reprezentată de către domnul [REDACTED], în calitate de administrator, a informat A.S.F. cu privire la numirea în funcția de conducător executiv a domnului [REDACTED].

Din analiza documentelor primite a rezultat faptul că nu a fost transmis cazierul fiscal emis pentru domnul [REDACTED] și nici documente relevante privind experiența profesională.

La solicitarea A.S.F., a fost depus la dosarul de aprobare, prin adresa înregistrată la autoritate cu nr. RG/24928/04.09.2024, cazierul fiscal emis pentru domnul [REDACTED], având nr. de înregistrare 1079/03.09.2024, fără a fi transmis niciun document care să ateste experiența profesională, așa cum este prevăzut la art. 11 alin (1) lit. h) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Astfel, având în vedere faptul că Societatea nu a transmis documentația completă în termenul de 90 de zile, aceasta este responsabilă pentru nerespectarea prevederilor art. 22 alin. (16) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, conform căroră:

„(16) În situația vacantării din motive neimputabile companiei de brokeraj, propunerea unei/unor persoane pentru ocuparea poziției/pozițiilor vacante, menționate la alin. (15), și depunerea documentației complete pentru obținerea aprobării A.S.F. se efectuează în maximum 90 de zile de la data vacantării, termen care nu este întrerupt, suspendat sau depășit prin completarea sau modificarea documentației, în cazul în care aceasta este incompletă. Aprobarea A.S.F. se acordă în maximum 90 de zile de la data depunerii documentației complete.”

În raport cu 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 a procedat la transmiterea notificării nr. VPA 9073/16.09.2024 și a Raportului de control permanent nr. VPA 9072/17.09.2024. Prin Raportul de control permanent, Compania de brokeraj a fost informată cu privire la încălcarea prevederilor art. 22 alin. (16) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În raport cu 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, a fost solicitat Companiei de brokeraj 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. 34/20.09.2024, transmisă prin e-mail, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/26367/20.09.2024, prin care a comunicat următoarele:

„Cu privire la adresa dumneavoastră nr. VPA-9073/17.09.2024, referitoare la Raportul de control permanent înregistrat sub nr. VPA-9072/17.09.2024, în termen legal, vă comunicăm următoarele:

La data de 04.06.2024 a încetat contractul individual de muncă al numitului [REDACTED] care îndeplinea funcția de director executiv al Societății;

La data de 11.06.2024, potrivit cerințelor reglementărilor legale, am notificat Autoritatea de Supraveghere Financiară cu privire la revocarea susnumitului din funcția deținută;

Cunoscând prevederile legale, conform cărora, în termen de 90 de zile de la vacantarea postului de director executiv, trebuie să depunem documentele pentru a obține aprobarea ASF pentru a numi o altă persoană în funcția rămasă vacantă, am început demersurile pentru a identifica o persoană care să îndeplinească cerințele prevăzute de actele de reglementare pentru postul acesta. Deoarece piața forței de muncă nu oferă prea multe oportunități de acest fel, căutările au durat mai mult decât am preconizat noi.

Așa cum se menționează și în Raportul de control, în data de 30.08.2024 s-a înregistrat la ASF solicitarea noastră de a fi aprobat în funcția de Director executiv, domnul [REDACTED] [REDACTED] urmare a Hotărârii adunării generale a asociaților din data de 28.08.2024. O mare parte a întârzierii s-a datorat demersurilor domnului [REDACTED] de a obține dovada vechimii și experienței sale de la firma INTER AMERICAN, care, în prezent este desființată, iar arhivele sunt de negăsit. În opinia noastră documentația era completă - deși am trimis ulterior cazierul fiscal al persoanei nominalizate. Din motive independente de voința noastră- disfuncționalități ale sistemului informatic la instituții, cazierul fiscal și dovada completării taxei de 500 lei, au fost trimise după transmiterea documentației, chiar în ziua în care se împlineau cele 90 de Zile. Vă adresăm rugămintea să observați că noi am fost de bună credință, am avut intenții bune în ceea ce privește respectarea tuturor reglementărilor în materie; dar punerea în aplicare a acestora ne-a luat mai mult timp. Nu am avut niciodată intenția de a nu respecta prevederile legale, tot timpul am fost conștienți de obligațiile și răspunderile ce ne revin; dar practica ne-a arătat că lucrurile sunt mai complicate. Cu siguranță și dumneavoastră cunoașteți că este dificil uneori să găsești oameni potriviți cerințelor posturilor din organigrama, pentru un domeniu deosebit de complex, cu atât mai mult cu cât, am avut o experiență neplăcută cu fostul director executiv. Înțelegem din documentele pe care ni le-ați transmis ca domnul [REDACTED] propunerea noastră, nu îndeplinește toate condițiile cerute de reglementările în vigoare.”

Din analiza documentelor transmise anterior răspunsului la Raportul de control permanent, a rezultat faptul că domnul [REDACTED] a fost suspendat din funcția de Director executiv al Societății în perioada 25.05.2024 - 04.06.2024, așa cum este menționat în extrasul Revisal emis de Societate în data de 05.06.2024, respectiv:

„Suspendat în situația absențelor nemotivate ale salariatului, în condițiile stabilite prin contractul colectiv de muncă aplicabil, contractul individual de muncă, precum și prin regulamentul intern.”

Prin notificarea nr. 18/04.06.2024, înregistrată la A.S.F. sub nr. RG/16552/10.06.2024 și adresa nr. 20 din 11.06.2024, înregistrată la A.S.F. sub nr. RG/16961/13.06.2024, Societatea a anunțat A.S.F. cu privire la încetarea contractului de muncă al domnului [REDACTED] fără preaviz, conform art. 31 alin. (3) din Codul Muncii, începând cu data de 04.06.2024.

Astfel, potrivit informațiilor transmise, vacantarea poziției de conducător executiv a fost efectuată din motive neimputabile Companiei de brokeraj, din cauza absențelor nemotivate ale domnului [REDACTED] de la locul de muncă, fapt pentru care a încetat contractul individual de muncă al acestuia.

De asemenea, în termenul de 90 de zile de la data vacantării, respectiv 04.06.2024, și până la data de 04.09.2024, documentația pentru aprobarea domnului [REDACTED] în funcția de conducător executiv a fost transmisă incomplet, fără documente relevante privind experiența profesională.

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 documentele complete se depun în termenul de 90 de zile de la data vacantării, Compania de brokeraj fiind responsabilă pentru nerespectarea prevederilor art. 22 alin. (16) din Norma A. S. F. nr. 22/2021.

Se menține constatarea din Raportul de control permanent, respectiv Compania de brokeraj nu a transmis documentația completă în vederea aprobării numirii unui nou conducător executiv, în termenul legal de 90 de zile, nerespectându-se astfel prevederile art. 22 alin. (16) 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 medie, durata încălcării scurtă, precum și forma de vinovăție (culpă) și lipsa încălcărilor 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 IVAS BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social în Municipiul Galați, Str. Saturn, nr. 36, cam. 19, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J17/1610/2006, cod unic de înregistrare 19086410 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-411/24.05.2007, reprezentată de domnul [REDACTED], în calitate de administrator.

Art. 2. - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj IVAS 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. 1288/17.12.2024 produce efecte de la data comunicării.

Președinte

Alexandru PETRESCU