

DECIZIA NR. 878/30.08.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 13 și ale art. 21² alin. (1) și (4) din O.U.G. nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, (denumită în continuare A.S.F.), aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare O.U.G. nr. 93/2012),

Având în vedere controlul inopinat efectuat la societatea Marsh Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L. (denumită în continuare Societatea), procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control inopinat, precum și răspunsurile și obiecțiile la acesta, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabil domnul Constantin-Valentin Grigore, având calitatea de angajat al Societății în funcția de Broker în asigurări, în perioada controlată (01.10.2022-10.04.2023), membru al personalului direct implicat în activități de distribuție, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

În cazul contractului de asigurare încheiat în data de 24.02.2023, având ID intern nr. 1665707, distribuit de Societate, nu a fost transmis clientului *Documentul de informare standardizat privind produsul de asigurare (IPID)*.

Potrivit fișei de post, domnul Constantin-Valentin Grigore, având funcția de Broker în asigurări, este responsabil de prestarea de servicii de brokeraj în asigurări și consultanță către clienții Angajatorului și de respectarea procedurilor interne și a normelor legale în vigoare privind activitatea prestată. Responsabilitatea domnului Constantin-Valentin Grigore în cazul contractului de asigurare având ID intern nr. 1665707, rezultă din informațiile regăsite în aplicația de back-office a societății și din alte informații puse la dispoziția echipei de control (corespondența în relația cu clientul și răspunsul Societății la solicitarea echipei de control).

Din analiza efectuată a rezultat că, în cazul contractului de asigurare încheiat în data de 24.02.2023, având ID intern nr. 1665707, distribuit de Societate, nu a fost transmis clientului *Documentul de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID)*, nerespectându-se astfel prevederile art. 14 alin. (1) lit. b), alin. (5) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018), și ale art. 38 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 22/2021).

În cadrul controlului, reprezentanții Societății au menționat următoarele: [...] *considerăm că nu discutăm de o nerespectare sancționabilă ci de o nevoie de a acorda o atenție suplimentară părții formale a activității, documentării acesteia, acțiune ce ne-o putem asuma pe viitor în sensul acordării unei mai mari atenții aspectelor formale* [...] *considerăm că art. 14 alin 1 litera a și aliniatul 3 din Legea 236/2018 indică faptul că informarea clientului trebuie să fie adaptată în funcție de complexitatea produsului de asigurare (tipul de plasament) și tipul de client. Este necesară analiza întregii documentații puse la dispoziție pentru fiecare poliță deoarece în cazul anumitor plasamente (în funcție de client, de situația concretă) modalitatea în care a fost realizată comunicarea către client a caracteristicilor esențiale ale produsului tine cont de prevederile art. 14 aliniatul 3 din Legea 236/2018 fiind adaptată de Marsh pentru a se potrivi și a servi interesului superior al clientului (am preferat comunicarea condițiilor de asigurare în format complet).* [...]

Contractul în speță este o poliță pentru care s-au comunicat integral condițiile de asigurare considerând că astfel servim interesului superior al clientului. Acesta a avut o cifră de afaceri de 8.000.000 Euro în 2022, venituri de aproximativ 9.000.000 Euro și un număr mediu de angajați de 104.

Având în vedere cele de mai sus considerăm că aici se poate aplica principiul enunțat la articolul art. 14 alineatul 3 din Legea 236/2018 fiind evidentă posibilitatea aplicării lui.

Aspectele precizate de către reprezentanții Societății nu sunt în măsură să înlăture constatarea echipei de control.

Menționăm faptul că dispozițiile art. 14 alin. (3) din Legea nr. 236/2018 vizează adaptarea informațiilor prezentate de Societate și a recomandărilor formulate clienților la produsele de asigurare intermediare de Societate, și nu exceptează de la obligația de prezentare a informațiilor privind produsul de asigurare care nu se încadrează în categoria riscurilor majore prezentate la art. 1 alin. (2) pct. 55 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare. Dispozițiile privind excepțiile se regăsesc la art. 18 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 și sunt aplicabile intermedierei produselor de asigurare de riscuri majore, situație diferită de cea constatată de echipa de control.

În răspunsul formulat de Societate la procesul verbal de control se menționează următoarele: *[...] vom demara împreună cu persoanele menționate în acesta o acțiune prin care vom urmări comunicarea formală a DNT-ului / PID-ului, suplimentând și formalizând activitatea depusă la momentul plasamentului.*

Suplimentar, vă rugăm [...] să luați în considerare argumentele aduse și menționate în procesul verbal, argumente pe care le reluăm pe scurt: [...] contractul de asigurare încheiat în data de 24.02.2023, având ID intern nr. 1665707 – în acest caz au fost comunicate clientului condițiile de asigurare integral.

În răspunsul formulat de domnul Constantin-Valentin Grigore, în calitate de angajat al Societății și responsabil de contul clientului pentru care s-a emis contractul de asigurare având ID intern nr. 1665707, transmis Directorului General Adjunct al Societății se menționează următoarele: *Am notat nevoia de a acorda o atenție suplimentară părții formale a activității, documentării acesteia, acțiune asumată pe viitor în sensul acordării unei mai mari atenții aspectelor formale.[...]*

Prin răspunsul la procesul verbal de control, reprezentanții Societății nu aduc elemente noi de natură a înlătura constatarea echipei de control care vizează netransmiterea informațiilor standardizate în forma solicitată de cadrul legal.

Se menține, astfel, constatarea referitoare la nerespectarea prevederilor art. 14 alin. (1) lit. b), alin. (5) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 38 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021. Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018.

Fapta este imputabilă domnului Constantin-Valentin Grigore, în calitate sa de responsabil de contul clientului pentru care s-a emis contractul de asigurare încheiat în data de 24.02.2023, având ID intern nr. 1665707.

Responsabil pentru fapta constatată este domnul Constantin-Valentin Grigore, având calitatea de

membru al personalului direct implicat în activități de distribuție al companiei de brokeraj, respectiv angajat al Societății având funcția de Broker în asigurări.

Astfel, din documentele și informațiile puse la dispoziția echipei de control, respectiv baza de date aferentă perioadei controlate, extrasă din aplicația de back-office a Societății, corespondența în relația cu clientul, răspunsul Societății la solicitarea echipei de control, precum și din fișa postului, a rezultat că domnul Constantin-Valentin Grigore este responsabil de contul clientului pentru care s-a emis contractul de asigurare încheiat în data de 24.02.2023, având ID intern nr. 1665707. Potrivit prevederilor art. 14 alin. (1) lit. b), alin. (5) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018, domnul Constantin-Valentin Grigore avea obligația să transmită către client *Documentul de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID)*.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. a), alin. (13), alin. (15), alin. (21) și alin. (22) din Legea nr. 236/2018, pentru această faptă se stabilește aplicarea sancțiunii cu avertisment scris.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- lipsa transmiterii către client a informațiilor standardizate, în forma solicitată de cadrul legal, pentru a putea fi ușor de citit, de înțeles și de comparat, poate afecta decizia acestuia de acceptare a ofertei, necesară încheierii contractului de asigurare;
- deficiența constatată vizează o singură situație, în perioada controlată;
- fapta s-a săvârșit din culpă;
- domnului Constantin-Valentin Grigore nu i-au mai fost aplicate sancțiuni de către A.S.F. în ultimii 3 ani.

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate, în baza prevederilor art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012, ale art. 28 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. a), alin. (13), alin. (14), alin. (15), alin. (21) și alin. (22) din Legea nr. 236/2018, ale art. 52 alin. (13) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, precum și a prevederilor art. 26 alin. (1) lit. e) și art. 36 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

În urma hotărârii Consiliului A.S.F. adoptată în ședința din data de 23.08.2023, în cadrul căreia a fost analizată Nota privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma controlului inopinat efectuat la societatea Marsh Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L.,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment scris domnul Constantin-Valentin Grigore, având calitatea de membru al personalului direct implicat în activități de distribuție al societății Marsh Broker de Asigurare – Reasigurare S.R.L.

Art. 2 (1) Împotriva prezentei decizii, domnul Constantin-Valentin Grigore poate formula contestație la Curtea de Apel București, în termen de 30 zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Contestația adresată Curții de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin.(3) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3 Prezenta decizie va fi comunicată domnului Constantin-Valentin Grigore și societății Marsh Broker de Asigurare – Reasigurare S.R.L.

Art. 4 Decizia nr. 878/30.08.2023 produce efecte de la data comunicării acesteia domnului Constantin-Valentin Grigore.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU