

Ordinul nr. 113118/2006 pentru punerea în aplicare a Normelor privind gradualizarea măsurilor sancționatorii

În vigoare de la 28 iunie 2006

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 560 din 28 iunie 2006. Formă aplicabilă la 08 noiembrie 2019.

În temeiul prevederilor art. 4 alin. (26) și (27) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare,

potrivit Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 20 iunie 2006 prin care s-au adoptat Normele privind gradualizarea măsurilor sancționatorii,

președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor emite următorul ordin:

Art. 1. - Se aprobă Normele privind gradualizarea măsurilor sancționatorii, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2 - Direcția generală control, Direcția generală supraveghere solvabilitate și raportări financiare, Direcția autorizări, Direcția generală asigurări obligatorii și Direcția generală reglementări din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor vor lua măsuri pentru ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,

Nicolae Eugen Crișan

București, 23 iunie 2006.

Nr. 113.118.

ANEXĂ

NORME

privind gradualizarea măsurilor sancționatorii

Comisia de Supraveghere a Asigurărilor - CSA - Normă din 23 iunie 2006

Norma privind gradualizarea măsurilor sancționatorii din 23.06.2006

În vigoare de la 28 iunie 2006

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 560 din 28 iunie 2006. Formă aplicabilă la 11 noiembrie 2019.

Art. 1. - Săvârșirea cu intenție sau din culpă, prin comisiune sau omisiune, a vreuneia dintre faptele prevăzute la art. 39 alin. (2) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, se sancționează potrivit prevederilor art. 39 alin. (3) din legea menționată, cu una sau mai multe dintre următoarele măsuri:

- a) avertisment scris;
- b) limitarea operațiunilor;
- c) amendă;
- d) anularea votului exprimat sau suspendarea temporară a dreptului de vot al acționarilor semnificativi;
- e) interzicerea temporară sau definitivă a exercitării activității de asigurare și/sau de reasigurare, parțială sau totală, pentru asigurători și/sau reasigurători, pentru una sau mai multe categorii de asigurări, iar pentru brokerii de asigurare și/sau de reasigurare, interzicerea temporară sau definitivă a activității definite la art. 2 lit. C pct. 56 și 57 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare;
- f) retragerea autorizației asigurătorilor, reasigurătorilor sau brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare;
- g) revocarea unui membru sau a întregului Consiliu director al Fondului de protecție a victimelor străzii;
- h) revocarea aprobării acordate entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională și/sau lectorilor;
- i) dispunerea către asigurători, reasigurători și brokeri de asigurare/reasigurare a radierii agenților de asigurare, persoane fizice sau juridice, a subagenților, a agenților de asigurare subordonați sau a asistenților în brokeraj din registrele speciale în care aceștia au fost înregistrați;
- j) retragerea aprobării pentru entitățile și/sau persoanele menționate la art. 5 lit. h 3) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 2. - (1) Măsurile sancționatorii prevăzute de art. 39 alin. (3) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, se vor aplica fie gradual, fie direct, ținându-se seama de unul sau mai multe dintre următoarele elemente:

1. interesul asiguraților;
2. urmarea produsă asupra stabilității activității de asigurare în România;
3. profilul de risc al fiecărui asigurător;
4. categoriile de asigurări practicate;
5. gradul de pericol social al faptei săvârșite;
6. împrejurările în care a fost săvârșită fapta;
7. modul și mijloacele de săvârșire a acestei fapte;
8. scopul urmărit;
9. circumstanțele personale și reale ale săvârșirii faptei;

10. obiecțiunile la procesul-verbal de constatare sau răspunsul contravenientului la notificarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, prin care explică motivul încălcării dispozițiilor legale;

11. celelalte date înscrise în referatul de constatare/procesul-verbal;

12. alte considerente de oportunitate, evaluări și analize calitative.

(2) Sancțiunea stabilită va fi proporțională cu gradul de pericol social al faptei săvârșite.

(3) Cuantificarea nivelului de gravitate a faptei se va face prin evaluarea impactului abaterii săvârșite asupra intereselor asiguraților, asupra solvabilității și continuității activității contravenientului, avându-se în vedere și celelalte elemente prevăzute la alin. (1).

(4) Luarea în considerare a circumstanțelor săvârșirii faptei și conduita făptuitorului vor fi analizate pe baza profilului de risc al asiguratorului, a procedurilor de prevenire și a tehnicilor de reducere a riscurilor, prevăzute în dispozițiile legale (referitoare la normele minimale privind activitatea de control intern, normele prudentiale privind managementul asiguratorului, normele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor, procedurile de control intern), în propriul sistem intern de management al riscului și în procedurile antifraudă, care trebuie să fie adecvate tipului și dimensiunilor fiecărui asigurator.

(5) În cazul săvârșirii de către o persoană în mod repetat a unor contravenții, următoarea sancțiune va fi gradual majorată, după caz, până la limita maximă prevăzută de lege.

Art. 3. - (1) Avertismentul constă în atenționarea scrisă a contravenientului asupra pericolului social al faptei săvârșite, însoțită de recomandarea de a respecta dispozițiile legale.

(2) Avertismentul se aplică în cazul în care fapta este de gravitate redusă.

Art. 4. - (1) Amenda contravențională are caracter administrativ.

(2) Limitele minime și maxime ale amenzii contravenționale aplicabile potrivit Legii nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, sunt;

1. pentru asiguratori sau reasiguratori, de la 0,5% până la 1% din capitalul social;

2. pentru intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări, cu forma juridică de societate pe acțiuni, de la 3% la 6% din capitalul social;

3. pentru brokerii de asigurare și/sau de reasigurare, cu forma juridică de societate cu răspundere limitată, de la 10% până la 20% din capitalul social;

4. pentru agenții de asigurare, persoane juridice, cu forma juridică de societate cu răspundere limitată, de la 1.000 lei (RON) la 5.000 lei (RON);

5. pentru agenții de asigurare, persoane fizice, subagenților și agenților de asigurare subordonați, persoane fizice, precum și lectorilor, de la 500 lei (RON) la 1.000 lei (RON);

6. pentru conducătorii entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, de la 5.000 lei (RON) la 10.000 lei (RON);

7. pentru membrii consiliului de administrație și/sau ai consiliului director și/sau ai consiliului de supraveghere, conducerii executive, conducătorilor

activităților de asigurări de viață și de asigurări generale, în cazul asigurătorilor cu activitate compozită, persoanelor desemnate în funcții de conducere specifice domeniului asigurărilor, care vor fi stabilite prin norme emise în aplicarea Legii nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, conducătorului sau, după caz, conducerii executive a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, persoane juridice, membrilor Consiliului director al Fondului de protecție a victimelor străzii, între 1-6 salarii nete sau indemnizații de ședință de consiliu ale persoanelor respective din luna precedentă celei în care a fost constatată contravenția.

(3) În cazul în care prin aplicarea acestor amenzi se depășește limita maximă prevăzută pentru amenzi în legea-cadru care reglementează regimul juridic al contravențiilor, se va aplica aceasta.

(4) Sancțiunea amenzii poate fi aplicată cumulativ cu oricare dintre sancțiunile prevăzute la art. 39 alin. (3) lit. d) și e) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

(5) La individualizarea sancțiunii se va ține seama de circumstanțele personale și reale ale săvârșirii faptei și de conduita făptuitorului.

(6) În cazul constatării săvârșirii a două sau mai multe contravenții, se aplică amenda prevăzută pentru contravenția cea mai gravă.

(7) Decizia de sancționare este semnată de președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și produce efecte la data comunicării sale persoanei sancționate.

Art. 5. - Aplicarea sancțiunilor contravenționale prevăzute de Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, se prescrie în termen de 6 luni de la data constatării faptei, dar nu mai mult de 24 de luni de la data săvârșirii acesteia.

Art. 6. - Amenzile contravenționale stabilite prin lege și aplicate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor se fac venituri la bugetul de stat în cotă de 50%, iar diferența se face venit la bugetul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Art. 7. - Deciziile de sancționare vor cuprinde justificarea legală a aplicării acestora și vor fi comunicate persoanelor fizice sau juridice împotriva cărora s-a dispus sancțiunea. În deciziile de sancționare se vor menționa și dreptul de contestare de către persoanele în cauză a măsurilor sancționatorii dispuse, termenul până la care se poate depune contestația, precum și autoritatea sau instanța către care trebuie adresată contestația.

Art. 8. - **(1)** Împotriva deciziilor adoptate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, în conformitate cu art. 8 alin. (2) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, persoana fizică sau juridică în cauză poate face plângere la Curtea de Apel București în termen de 30 de zile de la comunicarea deciziei.

(2) Plângerea adresată Curții de Apel București nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

(3) Soluționarea plângerii se face cu precădere și de urgență.

Art. 9. - Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate oricând să decidă modificarea sau revocarea oricăror măsuri dispuse, dacă constată că acestea nu mai sunt necesare.

Art. 10. - Contravențiilor prevăzute la art. 39 alin. (2) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, în măsura în care Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, nu prevede altfel.

Art. 11. - Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la 3 ani sau cu amendă penală de la 20.000 lei (RON) la 100.000 lei (RON) fapta oricărei persoane constând în desfășurarea activității de asigurare în/din România fără autorizarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, precum și desfășurarea activității fără înscrierea în Registrul asiguratorilor, reasiguratorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări.

Art. 12. - În vederea asigurării transparenței aplicării măsurilor sancționatorii și aducerii acestora la cunoștința asiguraților și potențialilor asigurați, deciziile de sancționare prin care se impun interdicții, se suspendă sau se retrag autorizații vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, și menționate în Registrul asiguratorilor, reasiguratorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, aceste informații fiind permanent accesibile publicului pe site-ul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Art. 13. - Comisia de Supraveghere a Asigurărilor este singura autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale.