

DECIZIA NR. 328/29.03.2024
privind sancționarea cu amendă și retragerea autorizației de funcționare
a companiei de brokeraj Fast Brokers - Broker de Asigurare-Reasigurare 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. 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 Regulamentului 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),

în urma hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 21.03.2024, în cadrul căreia au fost analizată Nota nr. SA-DG 2468/19.03.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control inopinat efectuate la compania de brokeraj FAST BROKERS - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L., (denumită în continuare Societatea sau Compania de brokeraj) cu sediul social în municipiul București, strada Mircea Vulcănescu nr. 80, sector 1, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/6831/2002, cod unic de înregistrare 14785760 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK – 151/2003, reprezentată legal de către doamna Gheorghiu Liliana – asociat majoritar și salariat, având funcția de inspector asigurări, conform împuternicirii nr. 24051/04.03.2024 și de către doamna Năstase Daniela – salariat, având funcția de șef birou asigurări, conform împuternicirii nr. 24050/04.03.2024, Procesul verbal de control înregistrat la A.S.F. cu nr. SA-DG 2260/11.03.2024 și la Compania de brokeraj cu nr. 24059/11.03.2024 și obiecțiile acesteia transmise prin adresa FN/13.03.2024, înregistrată la A.S.F. cu nr. SA DG -2353/14.03.2024,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru un număr de 2 contracte de asigurare (nr. 7251598 și nr. 94001337), încheiate pentru 2 persoane fizice, Societatea nu a putut face dovada transmiterii către client a informațiilor privind produsul de asigurare, înaintea încheierii contractului de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 38 alin. (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

La data de 05.03.2024, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control o situație în format excel, privind polițele de asigurare emise în perioada supusă controlului.

În urma analizării acestui document, cu un număr de 421 înregistrări (contracte de asigurare emise sau rate ale unor contracte de asigurare cu scadență în perioada controlată), au fost selectate pentru verificare, în mod aleatoriu, 5 contracte de asigurare pentru clienți persoane fizice și persoane juridice, pentru care s-a solicitat prezentarea tuturor documentelor premergătoare încheierii acestora.

În urma analizării documentelor puse la dispoziție de către Compania de brokeraj, pentru emiterea celor 5 contracte de asigurare, a rezultat că pentru contractele de asigurare nr. 7251598 și nr. 94001337, Societatea nu a făcut dovada transmiterii către client a documentelor de informare standardizate (PID).

Conform prevederilor art. 14 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 236/2018 *„Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări: b) furnizează clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză”*.

De asemenea, conform prevederilor art. 38 alin. (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 *„Documentele de informare care conțin informații-cheie despre produsele de asigurare diferă în funcție de încadrarea produselor în clasele de asigurare prevăzute la secțiunile A, B și C din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, după cum urmează: a) document de informare standardizat, denumit PID, conform prevederilor Regulamentului 2017/1.469, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări generale prevăzute la secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015”*.

Astfel, în Procesul verbal de control s-a reținut faptul că, pentru 2 contracte de asigurare (nr. 7251598 și nr. 94001337), încheiate pentru 2 persoane fizice, Societatea nu a făcut dovada transmiterii către client a documentelor de informare standardizate (PID), fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 38 alin. (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Referitor la fapta constatată mai sus, Compania de brokeraj nu a formulat obiecții.

În concluzie, se constată că pentru 2 contracte de asigurare (nr. 7251598 și nr. 94001337), încheiate pentru 2 persoane fizice, Societatea nu a putut face dovada transmiterii către client a informațiilor privind produsul de asigurare, înaintea încheierii contractului de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 38 alin. (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 14.037 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru contractul de asigurare nr. 7251598, Societatea nu a precizat în mandatul încheiat cu clientul persoană fizică, acțiunile efectuate de către fiecare intermediar principal în parte, respectiv acțiunile ce se vor realiza de către Compania de brokeraj și acțiunile ce se vor realiza de către Netgroup Insurance Reinsurance Broker S.R.L., fiind astfel încălcate prevederile art. 3 alin. (7) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Pentru contractul de asigurare nr. 7251598, client persoană fizică, asigurător Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., oferta s-a emis de către Compania de brokeraj, iar contractul de asigurare a fost emis de către Netgroup Insurance Reinsurance Broker S.R.L., în baza contractului de colaborare (co-brokeraj) nr. 21557.1/29.12.2021, încheiat de acesta cu Compania de brokeraj.

Conform prevederilor art. 3 alin. (7) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 „*Intermediarii principali pot colabora cu alți intermediari principali, în desfășurarea activității de distribuție, cu respectarea cumulativă a următoarelor condiții:*

a) clientul a fost informat în prealabil asupra colaborării dintre intermediarii principali;

b) acțiunile efectuate de fiecare intermediar principal sunt menționate expres în mandatul de brokeraj, respectiv intermediere, după caz, iar în cazul în care acțiunile sunt realizate în comun, răspunderea juridică a intermediarilor principali este solidară”.

Astfel, în Procesul verbal de control s-a reținut faptul că, pentru contractul de asigurare nr. 7251598, Compania de brokeraj nu a precizat în mandatul încheiat cu clientul persoană fizică, acțiunile efectuate de către fiecare intermediar principal în parte, fiind încălcate prevederile art. 3 alin. (7) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Referitor la fapta constatată mai sus, Compania de brokeraj nu a formulat obiecții.

În concluzie, se constată că, pentru contractul de asigurare nr. 7251598, Compania de brokeraj nu a precizat, în mandatul încheiat cu clientul persoană fizică, acțiunile efectuate de către fiecare intermediar principal în parte, respectiv acțiunile ce se vor realiza de către Societate și acțiunile ce se vor realiza de către Netgroup Insurance Reinsurance Broker S.R.L., fiind încălcate prevederile art. 3 alin. (7) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 21.980 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională se referă la faptul că Societatea a comunicat asiguratului/contractantului UM 02145 Constanța o altă adresă pentru asigurătorul Convex Europe S.A., precum și faptul că Cigna International Health Services este o societate de asigurări și nu un intermediar principal, furnizând clientului informații care nu sunt corecte, clare și neînșelătoare, fiind astfel încălcate prevederile art. 12 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 prin raportare la prevederile art. 12 alin. (6) lit. a) pct. i) din legea anterior menționată.

Pentru verificarea modului în care sunt îndeplinite de către Compania de brokeraj obligațiile privind furnizarea informațiilor către clienți în perioada precontractuală, echipa de control a solicitat atât lista contractelor încheiate în perioada 01.12.2023 – 04.03.2024, cât și toate documentele aferente contractului încheiat cu UM 02145 Constanța având ca obiect “servicii de asigurări facultative de viață pentru personalul din forțele navale care execută activități de parașutism și/sau de scufundare pe teritoriul național”.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control documentele aferente participării la licitația deschisă pentru achiziția de servicii de asigurări facultative de viață pentru personalul din forțele

navale care execută activități de parașutism și/sau de scufundare pe teritoriul național, organizată de UM 02145 Constanța, în luna octombrie 2023.

În procesul de supraveghere s-au solicitat și UM 02145 Constanța documentele care fac parte din dosarul achiziției publice "Servicii de asigurări facultative de viață pentru personalul din Forțele Navale care execută activități de parașutism și/sau de scufundare pe teritoriul național".

În data de 15.02.2024, Unitatea Militară 02145 Constanța a transmis prin corespondență electronică (înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 1800/18.02.2024) o serie de documente care fac parte din dosarul achiziției de "Servicii de asigurări facultative de viață pentru personalul din cadrul Forțelor Navale care execută activități de parașutism și/sau de scufundare pe teritoriul național", dintre care menționăm:

- caiet de sarcini servicii de asigurări de viață;
- adresa nr. SA-DG 2302/19.12.2023;
- propunerea tehnică pentru atribuirea acordului-cadru;
- condiții generale ale contractului de asigurare;
- adresa nr. A-N 12282/05.12.2023;
- solicitare clarificări, etc.

În ceea ce privește dovada posibilității emiterii de documente de asigurare în numele asigurătorului, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control două documente, nedatate, cu antetul Convex Europe S.A. și Cigna International Health Services, care au fost depuse, conform precizărilor reprezentanților Companiei de brokeraj, în cadrul procedurii de atribuire derulată online în SICAP/SEAP.

Din documentația depusă de Compania de brokeraj în cadrul procedurii de atribuire, pusă la dispoziția echipei de control (formularul de ofertă, propunere tehnică etc.) nu rezultă cine este asigurătorul, ci doar faptul că aceste două documente menționate anterior ar fi ajuns la UM 02145 Constanța/încărcate în SICAP/SEAP, lucru care nu a putut fi dovedit de Compania de brokeraj. Societatea figurează în acordul-cadru încheiat cu UM 02145 Constanța, în data 03.01.2024, ca fiind prestatorul de servicii.

Din documentul prezentat echipei de control, ca fiind primit de la societatea Cigna International Health Services, rezultă că se autorizează Compania de brokeraj să prezinte oferta de asigurare a respectivei societăți pe partea de asigurări de viață (A&H/Life) și, în cazul câștigării licitației, să transmită UM 02145 Constanța, polițele de asigurare.

Din documentul prezentat echipei de control, ca fiind primit de la societatea Convex Europe S.A., rezultă că, reprezentantul său confirmă relația contractuală cu Compania de brokeraj, în ceea ce privește achiziția de asigurări de către UM 02145.

Din informațiile solicitate de către echipa de control, cu privire la situația contractelor de intermediere/brokeraj și puse la dispoziția acesteia, nu rezultă existența vreunui contract care să fi fost încheiat de către Compania de brokeraj cu Convex Europe S.A. și cu Cigna International Health Services.

În niciunul din cele două documente prezentate de Compania de brokeraj ca fiind primite de la Cigna International Health Services și Convex Europe S.A., nu au fost identificate detalii/elemente cu privire la identitatea (numărul și emitentul autorizației de funcționare) și adresa acestora.

Totodată, din acordul-cadru încheiat cu UM 02145 Constanța în data 03.01.2024, rezultă că asigurătorii care preiau riscurile sunt Convex Europe S.A. și Cigna International Health Services, ceea ce nu corespunde realității, în sensul că Cigna International Health Services este intermediar principal notificat la A.S.F. să desfășoare activitate de intermediare pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii (cod RX 4738).

Conform prevederilor art. 12 alin. (6) din Legea nr. 236/2018, „Înainte încheierii unui contract de asigurare, asigurătorii și/sau intermediarii de asigurări prezintă clienților în timp util următoarele informații

a) în cazul asigurătorilor și intermediarilor:

(i) identitatea și adresa acestora”.

Având în vedere cele de mai sus, echipa de control s-a adresat asiguratului UM 02145 Constanța care a prezentat documentația primită de la Compania de brokeraj în cadrul procedurii de atribuire, din care rezultă că au fost solicitate de asigurat/contractant clarificări privind asigurătorii declarați să preia riscurile aferente asigurărilor în cadrul acordului-cadru încheiat în data de 03.01.2024.

Din clarificările transmise de către Compania de brokeraj, în cadrul procedurii de atribuire, rezultă că au fost furnizate detalii privind identitatea și adresa asigurătorilor, însă, acestea nu corespund realității în sensul că:

- cu privire la Cigna International Health Services, se menționează că acesta are calitatea de asigurator și nu de intermediar;

- cu privire la asiguratul Convex Europe S.A., adresa comunicată asiguratului este ”53, boulevard Royal, 2449 Luxemburg” iar adresa reală (regăsită inclusiv pe site-ul A.S.F.) este ”37, boulevard Joseph II, L-1840, Luxembourg”.

Alături de Acordul-cadru încheiat între Compania de brokeraj și Ministerul Apărării Naționale, nr. A-N8, semnat în data de 03.01.2024, Societatea a pus la dispoziția echipei de control și contractele subsecvente.

Deși echipa de control a solicitat contractul de asigurare și toate documentele aferente, Compania de brokeraj nu a putut face dovada existenței contactului de asigurare și nu a prezentat niciun alt document cu privire la corespondența cu asiguratul/asigurătorii pe acest subiect.

Astfel, echipa de control a obținut de la asiguratul/contractantul UM 02145 Constanța documentul ”Contract de Asigurare Persoane Contra Accidente ACC2024107/30.01.2024” și a solicitat Companiei de brokeraj explicații cu privire la modul de emiteră a acestuia.

Prin adresa nr. 24054/06.03.2024, Compania de brokeraj a precizat următoarele:

„Documentația de atribuire a fost postată în SICAP/SEAP de către UM02145.

Am transmis pe e-mail caietul de sarcini către BOITEFIN CY în vederea identificării unui sau unor asiguratori pentru preluarea riscurilor.

După primirea confirmării (prin cele două scrisori de la Convex și Cigna), am participat la procedura de achiziție din SICAP/SEAP.

A fost semnat acordul – cadru dintre Fast Brokers – Broker de Asigurare – Reasigurare S.A.R. și Ministerul Apărării Naționale prin UM02145 nr. A8 în data de 03.01.2024.

A fost emis un contract de către Convex Europe S.A. pentru preluarea riscurilor pentru UM02145, contract care la data prezentei nu îl putem pune la dispoziția echipei de control, întrucât se află la Secția 1 Poliție în format electronic.

Au fost emise note de acoperire, în speță documentul ACC2024107 din 31.01.2024, în conformitate cu documentația de atribuire acceptată prin contractul emis de CONVEX.

Raportarea cu persoanele asigurate se face până în data de 10 ale lunii următoare pentru luna anterioară.”

Astfel, Compania de brokeraj arată de fapt că există un contract de asigurare emis de societatea Convex Europe S.A., ulterior datei de 03.01.2024, contract care nu a putut fi pus la dispoziția echipei de control, întrucât se află în posesia Secției 1 Poliție – București, în format electronic.

Pe de altă parte, reprezentatul Companiei de brokeraj, respectiv doamna Gheorghiu Liliana, afirmă că a fost emis documentul ACC2024107 din 31.01.2024, cu privire la care susține că este o ”notă de acoperire”, emisă și asumată în numele asiguraților, prin semnătură de către aceasta, deși acesta are denumirea de ”Contract de Asigurare Persoane Contra Accidente ACC2024107/30.01.2024”. Menționăm faptul că, acest contract, ACC2024107/30.01.2024, este aferent contractului subsecvent nr. 2/nr. A-N 367/25.01.2024, în valoare de 83.549 lei.

Subliniem faptul că, în cadrul documentului intitulat ”Contract de Asigurare Persoane Contra Accidente ACC2024107/30.01.2024”, adresa înscrisă pentru societatea Convex Europe S.A. este ”Office 410, 4th Floor, 53 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg”, care, așa cum s-a precizat în Procesul verbal de control, nu corespunde realității, respectiv nu corespunde cu adresa de pe site-ul A.S.F., ”37, boulevard Joseph II, L-1840, Luxembourg.”

Conform prevederilor art. 12 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 „Fără a aduce atingere dispozițiilor din titlul I al Legii nr. 363/2007 privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și armonizarea reglementărilor cu legislația europeană privind protecția consumatorilor, cu modificările și completările ulterioare, informațiile legate de obiectul prezentei legi, inclusiv comunicările publicitare, care sunt adresate clienților sau potențialilor clienți de către distribuitorii de asigurări, sunt corecte, clare și neînșelătoare și ușor identificabile”.

Deși Compania de brokeraj a furnizat informații cu privire la asigurații care preiau riscurile, acestea nu corespund realității, nefiind clară identitatea și adresa acestora.

Astfel, în Procesul verbal de control s-a reținut faptul că, prin comunicarea de către Compania de brokeraj asiguratului/contractantului UM 02145 Constanța a unei alte adrese pentru asigurații Convex Europe S.A., precum și faptul că, Cigna International Health Services este o societate de asigurări și nu un intermediar principal, Compania de brokeraj a furnizat clientului informații care nu sunt corecte, clare și neînșelătoare, fiind astfel încălcate prevederile art. 12 alin. (2) și alin. (6) lit. a) pct. (i) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la constatarea de mai sus, Compania de brokeraj a formulat următoarea precizare/obiecție:

“vă înaintăm unul din documentele corespondenței cu Convex Europe SA pentru a putea arăta că adresa lor oficială este prezentată astfel cum am preluat-o în nota de acoperire/ contractul “contract de asigurare persoane contra accidente ACC2024107/30.01.2024”.

Analizând documentul transmis în cadrul obiecțiilor, nesemnăt și nedat, cu titlul “*Convex Europe S.A. complaints Handling Process*” (care de fapt, prezintă instrucțiuni de urmat în cazul unei daune), adresa asigurătorului este: ”Office 410, 4th Floor, 53 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Grand - Duchy of Luxembourg”.

În data de 07.03.2024, prin adresa nr. VPA 2121/07.03.2024, s-a solicitat asigurătorului Convex Europe S.A., să comunice, printre alte aspecte, dacă adresa societății este “Office 410, 4th floor, 53 Boulevard Royal L-2449 Luxembourg”.

Din răspunsul acestuia înregistrat la A.S.F. cu nr. SA-DG 2352/14.03.2024, rezultă că adresa “Office 410, 4th Floor, 53 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg” este cea a sediului anterior al societății Convex Europe S.A., adresă care nu mai este operațională începând din luna decembrie 2022.

Astfel, în urma analizării obiecțiilor Companiei de brokeraj acestea au fost respinse ca fiind neîntemeiate, întrucât *începând din luna decembrie 2022 adresa existentă pe site-ul asigurătorului este* ”37, boulevard Joseph II, L-1840, Luxembourg”, adresă care corespunde cu cea notificată și înscrisă pe site-ul A.S.F., dar și cu cea rezultată din corespondența purtată cu aceștia.

În concluzie, se constată că Societatea a comunicat asiguratului/contractantului UM 02145 Constanța o altă adresă pentru asigurătorul Convex Europe S.A., precum și faptul că Cigna International Health Services este o societate de asigurări și nu un intermediar principal, furnizând clientului informații care nu sunt corecte, clare și neînșelătoare, fiind astfel încălcate prevederile art. 12 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 prin raportare la prevederile art. 12 alin. (6) lit. a) pct. (i) din legea anterior menționată.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 141.252 de lei și cu retragerea autorizației de funcționare, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) și alin. (3) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională se referă la faptul că Societatea nu a înștiințat UM 02145 Constanța, anterior încheierii acordului contractual nr. A-N8 din 03.01.2024, respectiv a contractului de asigurare nr. ACC2024107/30.01.2024, asupra naturii remunerației în legătură cu contractul de asigurare, și nici dacă acesta lucrează pe baza unui onorariu, a unui comision de orice fel, a oricărui tip de remunerație sau pe baza unei combinații a acestora, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. d) și e) din Legea nr. 236/2018.

Din facturile prezentate echipei de control, aferente celor 3 contracte subsecvente, cu numerele FAST48273/12.01.2024 în sumă de 45.752 lei, FAST48319/30.01.2024 în sumă de 83.549 lei și FAST48376/29.02.2024 în sumă de 89.096 lei, numai factura FAST48273/12.01.2024 a fost achitată de către UM 02145 Constanța, în contul Companiei de brokeraj deschis la Trezoreria Sector 1, în data de 08.02.2024.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj modalitatea de decontare cu asigurătorul/asiguratarii a primelor încasate de la UM 02145 Constanța, iar aceasta a pus la dispoziție extrasul de cont cu nr. 363, aferent perioadei 29.01.2024 – 16.02.2024, precum și ordinul de plată nr. 149/15.02.2024, din analiza cărora au rezultat următoarele:

- în data de 15.02.2024 a fost transferată din contul Companiei de brokeraj suma de 59.500 euro către beneficiarul "BOITEFIN", având contul deschis la TRANSFERWISE EUROPE SA/NV din Bruxelles, Belgia;

- detaliile acestei plăți reprezintă contravaloarea rezultată din "*debitnote EA499N23A010 2nd installment premium, debit note EA499N23A011, 1st installment premium UM02145*". Menționăm faptul că cele două "*debitnote*" nu au fost puse la dispoziția echipei de control, în timpul controlului.

Având în vedere cele de mai sus, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj contractul încheiat cu BOITEFIN, fiind prezentat doar actul adițional nr. 1/31.01.2020, semnat în data de 30.12.2021, din care rezultă că entitatea cu care a fost încheiat este Syndiom Insurance Agents, Subagents & Consultants LTD cu denumirea comercială BOITEFIN CY.

În actul adițional de mai sus, la pct. 1.1. b) se menționează că emiterea contractelor de asigurare este efectuată de către BOITEFIN CY, pentru și în numele asiguratorului, pentru clasele de asigurări promovate de asiguratorul avizat de A.S.F. să desfășoare activitatea în baza FOS, iar la pct. 1.3 se menționează că Societatea negociază și emite/încheie note de acoperire/contracte de asigurare pentru societăți de asigurare/reasigurare.

Cu privire la BOITEFIN CY, echipa de control a identificat, în mod public, următoarele informații:

- conform datelor existente pe site-ul www.boitefin.com, Boitefin Limited este unul dintre cei mai importanți brokeri de asigurări independenți și consultanță în domeniul beneficiilor angajaților, autorizat și reglementat de Autoritatea de Conduită Financiară (numărul de referință al firmei 971294). Boitefin Limited este înregistrată în Anglia și Țara Galilor cu numărul 11435632, cu sediul în Lloyds Avenue, nr. 10 Londra, EC3N 3AJ, Regatul Unit;

- BOITEFIN CY este o denumire comercială a Syndiom Insurance Agents, Subagents and Consulting Ltd. înregistrată în Cipru sub numărul de referință al companiei HE410181, autorizată și reglementată de Serviciul de Control al Companiilor de Asigurări, cu numărul de înregistrare ICCS 6870 și adresa 1st Floor, 5 Rafael Santi, Larnaca, 6052;

- în registrele A.S.F., Syndiom Insurance Agents, Subagents and Consulting Ltd. este notificată pentru exercitarea activității de intermediere pe teritoriul României în baza FOS (cod RX4477), din data de 03.09.2021, având sediul în Tefkru Anthia Street, Larnaca, Cipru.

Față de cele de mai sus, respectiv din documentele puse la dispoziție de Compania de brokeraj în timpul controlului, rezultă că asiguratul UM 02145 Constanța nu a fost informat de colaborarea dintre Compania de brokeraj și intermediarul BOITEFIN CY și nici despre natura remunerației și forma acesteia.

Conform prevederilor art. 13 alin. (1) lit. d) și lit. e) din Legea nr. 236/2018:

„(1) Înainte de încheierea unui contract de asigurare, intermediarii de asigurări furnizează, cu respectarea prevederilor art. 15, în timp util, clienților cel puțin următoarele informații:

d) natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare;

e) dacă, în ceea ce privește contractul de asigurare, acesta lucrează:

(i) pe baza unui onorariu, care este remunerația plătită direct de consumator;

(ii) pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare;

(iii) pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare; sau

(iv) pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații prevăzute la pct. (i)-(iii)”.

Astfel, în Procesul verbal de control s-a reținut faptul că Societatea nu a înștiințat UM 02145 Constanța asupra naturii remunerației în legătură cu contractul de asigurare, și nici dacă acesta lucrează pe baza unui onorariu, a unui comision de orice fel, a oricărui tip de remunerație sau pe baza unei combinații a acestora, fiind încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. d) și e) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la constatarea de mai sus, Compania de brokeraj a precizat în cadrul obiecțiilor următoarele:

“[...] documentația de atribuire a fost postată în SICAP/SEAP de către UM 02145; am transmis pe e-mail caietul de sarcini către Boitefin CY în vederea identificării unui sau unor asigurători pentru preluarea riscurilor, după primirea confirmării (prin cele 2 scrisori de la Convex Europe SA și Cigna International Health Services) am participat la procedura de achiziție din SICAP/SEAP; a fost semnat acordul cadru dintre Fast Brokers – Broker de Asigurare Reasigurare SRL și Ministerul Apărării Naționale prin UM 02145 nr. A8 în data de 03.01.2024; a fost emis un contract de către Convex Europe SA pentru preluarea riscurilor pentru UM 02145, contract pe care la data controlului nu a putut fi pus la dispoziție întrucât se afla la Secția 1 Poliție în format electronic; au fost emise note de acoperire, în speță documentul ACC2024107 din 31.01.2024 în conformitate cu documentația de atribuire acceptată prin contractul emis de Convex Europe SA; raportarea cu persoanele asigurate se face în data de 10 ale lunii următoare pentru luna anterioară (transmisă echipei de control pe e-mail, în data de 12.03.2024) pentru a demonstra informarea cu privire la detaliile contractuale către UM02145, vă atașăm o copie a dovezii conform căreia aceasta a luat la cunoștință din procedura postată SICAP/SEAP despre condițiile de asigurare pentru asigurare a personalului și numele asigurătorilor Convex Europe SA și Cigna International Health Services, așa cum s-a făcut referire la acesta în cadrul procesului verbal de control; acest contract a fost încheiat în baza Legii nr. 98/2016 – legea privind achizițiile publice, lege care statuează obligativitatea informării cu privire la toți termenii invocați de personalul de control (prezentăm aici art. 22: în cazul contractelor de achiziție publică de servicii având ca obiect servicii de asigurare valoarea estimată a achiziției se calculează pe baza primelor de asigurare ce urmează a fi plătite și a oricăror altor forme de remunerare aferente serviciilor respective” și art. 207:”(1) Autoritatea contractantă stabilește oferta câștigătoare pe baza criteriului de atribuire și a factorilor de evaluare precizați în invitația de participare/anunțul de participare și în documentele achiziției, dacă sunt îndeplinite în mod cumulativ următoarele condiții:

a) oferta respectivă îndeplinește toate cerințele, condițiile și criteriile stabilite prin anunțul de participare și documentele achiziției, având în vedere, dacă este cazul, dispozițiile art. 162;

b) oferta respectivă a fost depusă de un ofertant care îndeplinește criteriile privind calificarea și, dacă este cazul, criteriile de selecție și nu se află sub incidența motivelor de excludere.

(2) În cazul în care autoritatea contractantă nu poate încheia contractul cu ofertantul a cărui ofertă a fost stabilită ca fiind câștigătoare, din cauza faptului că ofertantul în cauză se află într-o situație de forță majoră sau în imposibilitatea fortuită de a executa contractul, autoritatea contractantă are obligația să declare câștigătoare oferta clasată pe locul următor, în condițiile în care aceasta este admisibilă.

(3) *În cazul în care, în situația prevăzută la alin. (2), nu există o ofertă clasată pe locul următor admisibilă, sunt aplicabile dispozițiile art. 212 alin. (1) lit. e”;* în dovedirea bunei credințe și a bunei conduite a brokerului dar și a bunei colaborări dintre părți, vă atașăm documentul constatator nr. A-N 177/12.01.2024 Ministerul Apărării Naționale prin UM 02145; Ulterior închiderii procedurii de achiziție publică au mai fost transmise autorității contractante (UM 02145) și alte informații cu privire la intermediarul în asigurări Boitefin CY; întrucât aceste informații au fost transmise prin e-mail, nu vă putem pune la dispoziție dovada acestor comunicări, până când organul de cercetare penală nu finalizează rechizitoriul; de asemenea vă transmitem confirmarea preluării în asigurare a riscurilor asigurate la autoritatea contractantă UM 02145 Constanța, conform adresei primite de la Boitefin CY din 12.03.2024. De asemenea, vă transmitem și debitnote-ul privind contractul sus-menționat”.

În urma analizării explicațiilor transmise de către Compania de brokeraj au rezultat următoarele:

- Compania de brokeraj nu a transmis documente suplimentare concludente, prin care să dovedească/demonstreze faptul că a înștiințat UM 02145 Constanța asupra naturii remunerației în legătură cu contractul de asigurare și nici dacă lucrează pe baza unui onorariu, a unui comision de orice fel, a oricărui tip de remunerație sau pe baza unei combinații a acestora.

Compania de brokeraj precizează faptul că acest contract, cu UM 02145 Constanța, a fost încheiat în baza Legii nr. 98/2016 privind achizițiile publice, “lege care statuează obligativitatea informării cu privire la toți termenii invocați de personalul de control” și a menționat câteva articole din această lege (art. 22 și art. 207), dar fără a indica articolele/capitolele din acordul-cadru sau din contractele subsecvente încheiate cu UM 02145 Constanța, în care a transpus prevederile din această lege și prin care a informat clientul cu privire la forma și modalitatea de remunerare a acestuia pentru serviciile respective.

De asemenea, activând pe o piață reglementată, pe lângă legislația incidentă achizițiilor publice Compania de brokeraj trebuia să aplice și să respecte și prevederile legale specifice domeniului asigurărilor, respectiv art. 13 alin. (1) lit. d) și lit. e) din Legea nr. 236/2018 și să informeze clientul asupra naturii remunerației în legătură cu contractul de asigurare, precum și modalitatea în care lucrează (pe baza unui onorariu, a unui comision de orice fel, a oricărui tip de remunerație sau pe baza unei combinații a acestora).

- Documentul constatator nr. A-N 177/12.01.2024 - Ministerul Apărării Naționale - UM 02145 Constanța reprezintă un document emis la finalizarea unui alt acord-cadru, respectiv A3 -902/20.12.2022 - Servicii de asigurări facultative de viață pentru personalul din Forțele Navale care execută activități de parașutism și/sau de scufundare pe teritoriul național, termenul de finalizare a prestării de servicii fiind 31.12.2023. Acest document nu are nicio legătură cu Acordul-cadru nr. A-N8/03.01.2024, prin urmare nu are nicio relevanță față de constatarea din Procesul verbal de control.

Astfel, având în vedere obiecțiile formulate, în vederea clarificării aspectelor rediate în cadrul acestora de către Compania de brokeraj cu privire la furnizarea pe e-mail a unor *informații cu privire la intermediarul în asigurări Boitefin CY* contractantului UM02145, în data de 14.03.2024, A.S.F. a transmis către UM 02145 Constanța adresa cu nr. VPA 2280/14.03.2024, prin care a solicitat detalii în acest sens, iar din răspunsul primit în data de 15.03.2024 și înregistrat la A.S.F. cu nr. SA-DG 2412, rezultă următoarele: *“în cadrul procedurii de achiziție publică demarată pentru atribuirea contractului, având ca obiect “Servicii de asigurări facultative de viață pentru personalul din Forțele Navale (...)*

(Acord cadru nr. A-N 8/03.01.2024) și nici ulterior acestei proceduri, compania de brokeraj Fast Brokers- Broker de Asigurare- Reasigurare S.R.L (...) **nu a informat** Unitatea Militară 02145 Constanța, **cu privire la colaborarea cu un alt intermediar (companie de brokeraj), respectiv compania Boitefin CY (nume comercial/ trading name al Syndiom Insurance Agents, Subagents and Consulting Ltd.)**”, ceea ce confirmă constatarea din Procesul verbal de control.

Astfel, se resping obiecțiile Companiei de brokeraj ca fiind nejustificate/neîntemeiate.

În concluzie, se constată că Societatea, nu a înștiințat UM 02145 Constanța anterior încheierii Acordului-cadru nr. A-N8/03.01.2024 respectiv a contractului de asigurare nr. ACC2024107/30.01.2024, asupra naturii remunerației în legătură cu contractul de asigurare, și nici dacă acesta lucrează pe baza unui onorariu, a unui comision de orice fel, a oricărui tip de remunerație sau pe baza unei combinații a acestora, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. d) și e) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 66.897 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că Societatea a intermediat contractul de asigurare pentru UM 02145 Constanța, fără a comunica contractantului informații despre relația sa contractuală cu BOITEFIN CY și despre faptul că acesta din urmă va emite contractul de asigurare și va colecta prima de asigurare în numele și pentru asigurator/asiguratorii, astfel fiind încălcate prevederile art. 3 alin. (7) cu luarea în considerare a prevederilor art. 3 alin. (8) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Conform prevederilor legale, o companie de brokeraj (intermediar principal) poate colabora cu un alt intermediar principal în desfășurarea activității de distribuție. Această colaborare are în schimb limitările impuse cumulativ de art. 3 alin. (7) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, și anume:

„a) *clientul a fost informat în prealabil asupra colaborării dintre intermediarii principali;*

b) *acțiunile efectuate de fiecare intermediar principal sunt menționate expres în mandatul de brokeraj, respectiv intermediere, după caz, iar în cazul în care acțiunile sunt realizate în comun, răspunderea juridică a intermediarilor principali este solidară”.*

În situația contractului de asigurare intermediat pentru UM 02145 Constanța, din documentele puse la dispoziție în timpul controlului, a rezultat faptul că asiguratul nu a fost informat că Societatea are contract de colaborare cu BOITEFIN CY care este practic intermediarul ce emite contractul de asigurare și încasează și prima de asigurare în numele asiguratorului/asiguratorilor, așa cum rezultă din Actul adițional nr. 1/31.01.2020 încheiat între părți.

Pe cale de consecință, Companiei de brokeraj îi era interzisă încheierea contractului de asigurare pentru UM 02145 Constanța în condițiile descrise mai sus, așa cum prevede art. 3 alin. (8) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 conform căruia „*Societăților și intermediarilor principali le este interzisă încheierea contractelor de colaborare cu persoane fizice sau juridice fără respectarea prevederilor alin. (3) - (5) și (7), în legătură cu activitatea de distribuție”.*

Astfel, în Procesul verbal de control s-a reținut faptul că, prin intermedierea de către Compania de brokeraj a contractului de asigurare pentru UM 02145 Constanța, fără a comunica contractantului

informații despre relația sa contractuală cu BOITEFIN CY și despre faptul că acesta din urmă va emite contractul de asigurare și va colecta prima de asigurare în numele și pentru asigurător/asigurători, au fost încălcate prevederile art. 3 alin. (7) coroborate cu prevederile alin. (8) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Referitor la constatarea de mai sus, în cadrul obiecțiilor, Compania de brokeraj a precizat următoarele: *“(...)documentația de atribuire a fost postată în SICAP/SEAP de către UM 02145; am transmis pe e-mail caietul de sarcini către Boitefin CY în vederea identificării unui sau unor asigurători pentru preluarea riscurilor, după primirea confirmării (prin cele 2 scrisori de la Convex Europe SA și Cigna International Health Services) am participat la procedura de achiziție din SICAP/SEAP; a fost semnat acordul cadru dintre Fast Brokers – Broker de Asigurare Reasigurare SRL și Ministerul Apărării Naționale prin UM 02145 nr. A8 în data de 03.01.2024; a fost emis un contract de către Convex Europe SA pentru preluarea riscurilor pentru UM 02145, contract pe care la data controlului nu a putut fi pus la dispoziție întrucât se afla la Secția 1 Poliție în format electronic; au fost emise note de acoperire, în speță documentul ACC2024107 din 31.01.2024 în conformitate cu documentația de atribuire acceptată prin contractul emis de Convex Europe SA; raportarea cu persoanele asigurate se face în data de 10 ale lunii următoare pentru luna anterioară (transmisă echipei de control pe e-mail, în data de 12.03.2024) pentru a demonstra informarea cu privire la detaliile contractuale către UM02145, vă atașăm o copie a dovezii conform căreia aceasta a luat la cunoștință din procedura postată SICAP/SEAP despre condițiile de asigurare pentru asigurare a personalului și numele asigurătorilor Convex Europe SA și Cigna International Health Services, așa cum s-a făcut referire la acesta în cadrul procesului verbal de control;(...) Ulterior închiderii proceduri de achiziție publică au mai fost transmise autorității contractante (UM 02145) și alte informații cu privire la intermediarul în asigurări Boitefin CY; întrucât aceste informații au fost transmise prin e-mail, nu vă putem pune la dispoziție dovada acestor comunicării, până când organul de cercetare penală nu finalizează rechizitoriul; de asemenea vă transmitem confirmarea preluării în asigurare a riscurilor asigurate la autoritatea contractantă UM 02145 Constanța, conform adresei primite de la Boitefin CY din 12.03.2024. De asemenea, vă transmitem și debitnote-ul privind contractul sus-menționat”.*

În urma analizării explicațiilor și a documentelor transmise de către Compania de brokeraj au rezultat următoarele:

- Compania de brokeraj nu a pus la dispoziția echipei de control, în timpul derulării acțiunii și nici ulterior, prin obiecțiile formulate, un document din care să rezulte faptul că a transmis clientului o informare privind relația sa contractuală cu BOITEFIN CY și despre faptul că acesta din urmă va emite contractul de asigurare și va colecta prima de asigurare în numele și pentru asigurător/asigurători;
- Documentul transmis de Compania de brokeraj emis de către BOITEFIN CY și datat 12.03.2024, conține următoarele: *“I herewith confirm that the above mentioned personal accident travel risk is introduced to us by our producing partners Fast Brokers and placed under our facility referenced EC174Z23A00 with our capacity providing insurer Convex Europe S.A. effective date of insurance in force for his placement is 16th Jan 2024 to 15th Jan 2024 inclusiv”.* Din analiza acestui document se remarcă faptul că produsul de asigurare despre care se face referire este de tipul accidente persoane și călătorii, iar asigurătorul este Convex Europe S.A., fără nicio mențiune cu privire la Cigna International Health Services;

• Referitor la raportarea cu persoanele asigurate, așa cum a precizat Compania de brokeraj, aceasta se transmite către BOITEFIN CY „în data de 10 ale lunii următoare pentru luna anterioară”. Raportarea pentru luna februarie 2024, transmisă echipei de control pe e-mail, în data de 12.03.2024, nu permite identificarea adreselor de e-mail ale celor 2 destinatari.

Față de cele de mai sus și ținând cont de faptul că, așa cum s-a arătat anterior, din răspunsul UM 02145 Constanța, înregistrat la A.S.F. cu nr. SA-DG 2412/15.03.2024, rezultă fără echivoc că acesta nu a fost informat cu privire la existența unei colaborări a Societății cu un alt intermediar (companie de brokeraj), respectiv compania BOITEFIN CY (nume comercial/trading name al Syndiom Insurance Agents, Subagents and Consulting Ltd.), obiecțiile transmise de către Compania de brokeraj au fost respinse ca fiind nefondate.

În concluzie, se constată că Societatea, a intermediat contractul de asigurare pentru UM 02145 Constanța, fără a comunica contractantului informații despre relația sa contractuală cu BOITEFIN CY și despre faptul că acesta din urmă va emite contractul de asigurare și va colecta prima de asigurare în numele și pentru asigurător/asigurători, astfel fiind încălcate prevederile art. 3 alin. (7) cu luarea în considerare a prevederilor art.3 alin. (8) din Norma A.S.F. nr.22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 142.393 de lei și cu retragerea autorizației de funcționare, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) și alin. (3) lit. b) din aceeași lege.

6. A șasea faptă contravențională constatată se referă la faptul că Societatea nu a asigurat un tratament corect și onest clienților, fiind astfel încălcate prevederile art. 34 alin. (2) și alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Conform prevederilor art. 34 alin. (2) și (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, *(2) Distribuitorii desfășoară activitatea de distribuție în condițiile asigurării unui tratament corect al clienților, respectării cerințelor legale și evitării practicilor incorecte, neloiale, frauduloase sau abuzive*

(4) În relațiile cu clienții, distribuitorii au un comportament corect, onest și profesionist, astfel încât să corespundă cel mai bine intereselor clienților și potențialilor clienți și nu recurg la practici înșelătoare sau amăgitoare”.

Având în vedere lipsa unor dovezi clare cu privire la corespondența dintre Compania de brokeraj și Convex Europe S.A., Cigna International Health Services sau BOITEFIN CY (Syndiom Insurance Agents, Subagents & Consultants LTD), dar și existența, în relația cu asiguratul a unor informații neclare, nu se poate stabili cu certitudine entitatea care a preluat riscurile pe care clientul UM 02145 Constanța a intenționat să le acopere/asigure prin semnarea Acordului-cadru nr. A8/03.01.2024, astfel încât interesele acestui asigurat să nu fie afectate.

Astfel, în Procesul verbal de control, s-a constatat existența riscului de conduită în activitatea Companiei de brokeraj, aceasta neasigurând un tratament corect și onest clienților, fiind astfel încălcate prevederile art. 34 alin. (2) și alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Compania de brokeraj a formulat obiecții cu privire la aspectele constatate astfel:

„documentația de atribuire a fost postată în SICAP/SEAP de către UM 02145; am transmis pe e-mail caietul de sarcini către Boitefin CY în vederea identificării unui sau unor asigurători pentru

preluarea riscurilor, după primirea confirmării (prin cele 2 scrisori de la Convex Europe SA și Cigna International Health Services) am participat la procedura de achiziție din SICAP/SEAP; a fost semnat acordul cadru dintre Fast Brokers – Broker de Asigurare Reasigurare SRL și Ministerul Apărării Naționale prin UM 02145 nr. A8 în data de 03.01.2024; a fost emis un contract de către Convex Europe SA pentru preluarea riscurilor pentru UM 02145, contract pe care la data controlului nu a putut fi pus la dispoziție întrucât se afla la Secția 1 Poliție în format electronic; au fost emise note de acoperire, în speță documentul ACC2024107 din 31.01.2024 în conformitate cu documentația de atribuire acceptată prin contractul emis de Convex Europe SA; raportarea cu persoanele asigurate se face în data de 10 ale lunii următoare pentru luna anterioară (transmisă echipei de control pe e-mail, în data de 12.03.2024) pentru a demonstra informarea cu privire la detaliile contractuale către UM02145, vă atașăm o copie a dovezii conform căreia aceasta a luat la cunoștință din procedura postată SICAP/SEAP despre condițiile de asigurare pentru asigurare a personalului și numele asigurătorilor Convex Europe SA și Cigna International Health Services, așa cum s-a făcut referire la acesta în cadrul procesului verbal de control; [...] Ulterior închiderii proceduri de achiziție publică a mai fost transmise autorității contractante (UM 02145) și alte informații cu privire la intermediarul în asigurări Boitefin CY; întrucât aceste informații au fost transmise prin e-mail, nu vă putem pune la dispoziție dovada acestor comunicări, până când organul de cercetare penală nu finalizează rechizitoriul; de asemenea vă transmitem confirmarea preluării în asigurare a riscurilor asigurate la autoritatea contractantă UM 02145 Constanța, conform adresei primite de la Boitefin CY din 12.03.2024. De asemenea, vă transmitem și debitnote-ul privind contractul sus-menționat. (...) ; în dovedirea bunei credințe și a bunei conduite a brokerului, dar și a bunei colaborări dintre părți, vă atașăm documentul constatator nr. A-N177 din 12.01.2024 Ministerul Apărării Naționale prin UM02145; ulterior închiderii procedurii de achiziție publică au mai fost transmise autorității contractante (UM 02145) și alte informații cu privire la intermediarul în asigurări Boitefin CY; întrucât aceste documente au fost transmise prin e-mail, nu vă putem pune la dispoziție dovada acestor comunicări până când organul de cercetare penală nu finalizează rechizitoriul...”

În cadrul obiecțiilor transmise, Compania de brokeraj menționează că UM 02145 Constanța a luat la cunoștință din procedura postată pe SEAP/SICAP despre condițiile de asigurare și numele asigurătorilor Convex Europe S.A. și Cigna International Health Services. Cu toate acestea, sunt de menționat următoarele:

a) dacă într-adevăr exista un contract emis de Convex Europe SA, Compania de brokeraj ar fi putut solicita pe perioada controlului sau în perioada legală de transmitere a obiecțiilor, fie de la compania BOITEFIN CY care, din mențiunile Societății, a intermediat plasarea riscurilor aferente Acordului-cadru A-N 8/03.01.2024, fie de la Contractant – UM 02145 Constanța, o copie a acestui contract, fără a se prevala de scuza că acest document nu poate fi pus la dispoziția echipei de control, dat fiind faptul că exista doar în format electronic, iar calculatoarele au fost reținute de Poliție.

b) în obiecțiile Companiei de brokeraj, nu se menționează detalii cu privire la contractul cu Cigna International Health Services, dacă s-a încheiat sau nu un contract cu această societate și/sau explicații concrete privind modalitatea prin care această societate, avizată la A.S.F. ca intermediar avizat să desfășoare activitate de distribuție în baza libertății de a presta servicii (FOS) - RX4738, poate prelua riscurile sau o parte din riscurile pentru care s-a încheiat Acordul-cadru A-N 8/03.01.2024, societatea nefiind asigurător.

La solicitarea A.S.F., UM 02145 Constanța a transmis o copie a adresei nr. A-N 12489/13.12.2023 prin care a solicitat Companiei de brokeraj clarificări privind cele 2 societăți menționate în ofertă, după cum urmează:

„1. Din consultarea site-ului ASF, secțiunea Registrul asiguratorilor și intermediarilor din SEE, reiese că asiguratorul menționat să preia riscurile solicitate conform documentației de participare la procedura de licitație – societatea de asigurări CONVEX Europe S.A., avizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară din România să desfășoare activitatea de asigurare în baza FOS (...), este autorizat pe clasa 1 și 2 conform secțiunii A din Anexa nr. 1 din Legea nr. 237/2015, respectiv Asigurări de accidente și asigurări de sănătate și nu este autorizat și pe clasa 1 conform secțiunii C din anexa 1 din Legea 237/2015, respectiv asigurări de viață. Vă rugăm clarificați acest aspect (...).

2. L-ați propus ca asigurator pe CIGNA INTERNATIONAL HEALTH SERVICES, dar din consultarea site-ului ASF, secțiunea Registrul asiguratorilor și intermediarilor din SEE, reiese că acesta figurează ca Intermediar principal și nu este societate de asigurări așa cum a fost solicitat prin documentația de atribuire. Vă rugăm să clarificați acest aspect. (...)

Răspunsul Companiei de brokeraj la adresa anterior menționată, având nr. de înregistrare 23347/13.12.2023, a fost transmis A.S.F. de către UM 02145 Constanța. În cadrul acestuia se precizează următoarele:

„- Riscurile aferente asigurărilor de accidente și Asigurărilor de sănătate sunt preluate de către CONVEX EUROPE S.A.

-Riscurile aferente asigurărilor de viață sunt preluate de către CIGNA INTERNATIONAL HEALTH SERVICES.

2. Referitor la solicitarea dvs. cu nr. 2:

Clarificarea statutului de asigurator al societății Cigna International Health Services formulăm următorul răspuns de clarificare: Odată cu ieșirea Marii Britanii din Uniunea Europeană, entitățile din domeniul asigurărilor (societăți de asigurare, respectiv societățile de reasigurare) pentru a-și desfășura activitățile în mod legal pe teritoriul Europei au fost nevoite să-și deschidă în diverse țări europene entități juridice. Cigna Global, societate de asigurări din Marea Britanie are reprezentanță juridică în Europa pe Cigna International Health Services cu sediul la adresa Platin en Moretuslei 299, Oraș Antwerpen, Belgia.”

Referitor la obiecția transmisă de către Compania de brokeraj „în dovedirea bunei credințe și a bunei conduite a brokerului, dar și a bunei colaborări dintre părți, vă atașăm documentul constatator nr. A-N177 din 12.01.2024 Ministerul Apărării Naționale prin UM02145”, este de menționat că acest document nu are nicio legătură cu Acordul-cadru nr. A-N8/03.01.2024, prin urmare nu are nicio relevanță față de constatarea din Procesul verbal de control.

Față de cele de mai sus prezentate, obiecțiile formulate se resping ca neîntemeiate și se mențin constatările cu privire la faptul că nu au fost furnizate contractantului/asiguratului de către Compania de brokeraj informații și dovezi clare privind colaborarea cu societățile Convex Europe S.A., Cigna International Health Services sau BOITEFIN CY (Syndiom Insurance Agents, Subagents & Consultants LTD), rolul fiecărei societăți.

Totodată, prin faptul că nu se poate stabili cu certitudine entitatea care a preluat riscurile pe care clientul UM 02145 Constanța a intenționat să le acopere/asigure prin semnarea Acordului-cadru nr.

A8/03.01.2024, astfel încât interesele acestui contractant/asigurat să nu fie afectate, se menține constatarea privind existența riscului de conduită în activitatea Companiei de brokeraj.

În concluzie, Compania de brokeraj nu a asigurat un tratament corect și onest clienților, fiind astfel încălcate prevederile art. 34 alin. (2) și alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 192.010 de lei și cu retragerea autorizației de funcționare, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) și alin. (3) lit. b) din aceeași lege.

7. A șaptea faptă contravențională se referă la faptul că Societatea avea obligația de a transmite la A.S.F., de îndată, informații cu privire la situația în care se află administratorul și conducătorul executiv, inclusiv cu privire la împuternicirea specială nr. 23206/27.07.2023 în vederea obținerii aprobărilor necesare, fiind astfel încălcate prevederile art. 9 alin. (4) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) și (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În Procesul verbal de control s-a arătat faptul că domnul Gheorghiu Iulian-Valentin deține calitatea de administrator și conducător executiv al Companiei de brokeraj în baza Deciziei nr. 3815/06.03.2003, emisă de către Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Domnul Gheorghiu Iulian-Valentin deține certificatul de absolvire a programului de pregătire profesională continuă pentru categoria conducător executiv, eliberat de către Institutul de Studii Financiare, seria PCCEX nr. 144203/27.09.2023, cu valabilitate până la data de 27.09.2026.

Acesta are încheiat contractul individual de muncă, înregistrat la ITM cu nr. 1053/02.03.2004, cu normă întreagă, pe perioadă nedeterminată, activ în perioada controlată (conform extraselor din REVISAL și ReGES Portal Inspekția Muncii), având ocupația de director general, conform Clasificării ocupațiilor din România.

Conform informațiilor transmise de către Compania de brokeraj, prin e-mail, la data de 06.03.2024, în perioada supusă verificării (01.12.2023 - 05.03.2024), nu au fost emise/semnate hotărâri ale asociațiilor, dar au fost emise două împuterniciri de către administratorul Societății domnul Gheorghiu Iulian-Valentin, pentru reprezentarea Companiei de brokeraj pe parcursul controlului A.S.F., respectiv împuternicirea nr. 24051/04.03.2024 pentru doamna Gheorghiu Liliana și împuternicirea nr. 24050/04.03.2024 pentru doamna Năstase Daniela, ambele angajate în cadrul Companiei de brokeraj.

Potrivit informațiilor publice regăsite pe portalul instanțelor de judecată a rezultat că, în data de 02.02.2024, domnul Gheorghiu Iulian-Valentin a fost arestat preventiv în dosarul de urmărire penală nr. 4598/P/160/2023. Măsura arestului preventiv dispusă în dosarul menționat, a fost confirmată de Compania de brokeraj prin e-mail, menționându-se totodată că, a fost realizată o percheziție la sediul acesteia, ocazie cu care au fost ridicate echipamentele IT și documentele interne.

Măsura dispusă de instanță a fost contestată, iar în data de 06.03.2024, Tribunalul București a hotărât menținerea măsurii de arest preventiv pe o durată de 30 de zile, de la data de 03.03.2024 până la data de 01.04.2024 inclusiv.

Având în vedere situația de fapt în care se află domnul Gheorghiu Iulian-Valentin, respectiv în arest preventiv până la data de 01.04.2024 inclusiv, în Procesul verbal de control s-a constatat faptul că a intervenit "indisponibilitatea" acestuia de a-și exercita atribuțiile și prerogativele funcțiilor deținute și aprobate de A.S.F. în cadrul Companiei de brokeraj.

Conform prevederilor art. 50 lit. g) din Legea nr. 53/2003 privind Codul muncii „*în cazul în care salariatul este arestat preventiv, contractul individual de muncă se suspendă de drept în condițiile Codului de procedură penală.*”

Conform prevederilor art. 22 alin. (18) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, în cazul indisponibilității sau vacantării postului de conducător executiv, înlocuitorul de drept este administratorul.

Astfel, prin raportare la prevederile art. 50 lit. g) din Legea nr. 53/2003 privind Codul muncii, începând cu data de 02.02.2024, contractul de muncă al domnului Gheorghiu Iulian-Valentin este suspendat de drept, iar preluarea atribuțiilor conducătorului executiv de către administrator, conform prevederilor art. 2 alin. (1) pct. 9 din Norma A.S.F. nr. 22/2021 nu poate fi realizată, dată fiind măsura arestului preventiv dispusă față de această persoană aprobată de A.S.F., în calitate de administrator și conducător executiv, aprobare obținută anterior dispunerii acestei măsuri.

În conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 236/2018 „*Conducerea reprezintă organul de conducere, de administrare sau de control al societăților și intermediarilor principali, [...], prin conducere se înțelege persoana/persoanele cu atribuții de conducere a activității de distribuție care face/fac parte din organul de conducere*”.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control o împuternicire specială nr. 23206/27.07.2023, semnată de domnul Gheorghiu Iulian-Valentin (administrator) prin care doamna Năstase Daniela a fost împuternicită pe o perioadă de trei ani, de la data 27.07.2023:

- să acționeze în numele și pentru Societate și să reprezinte cu puteri depline Societatea în raporturile cu orice autorități/entități contractante sau persoane fizice și/sau juridice în legătură cu participarea și derularea oricărei proceduri de achiziție publică și să reprezinte cu drepturi depline Societatea la orice procedură de atribuire [...];
- să prezinte toate documentele, operațiunile și informațiile necesare solicitate de orice autorități competente/autorități/entități contractante sau de orice persoane fizice și/sau juridice cu privire la sau în legătură cu Societatea și să semneze pe seama și pentru Societate oriunde va fi necesar;
- să reprezinte cu drepturi depline Societatea și să reprezinte cu drepturi depline în calitate de administrator al Societății în raporturile cu orice persoane fizice sau juridice și să se adreseze oricăror persoane fizice, juridice, organe ale administrației publice, îndeplinind orice formalitate s-ar dovedi necesară, în limitele stabilite prin prezenta împuternicire, semnând în numele și pentru Societate și în calitate de administrator, oriunde va fi necesar [...].

Analizând împuternicirea specială a doamnei Năstase Daniela din data de 27.07.2023, înregistrată cu nr. 23206 la Compania de brokeraj, prin care a fost împuternicită să acționeze în numele și pentru Societate, aceasta nu poate complini lipsa aprobării A.S.F., singura autoritate în măsură să verifice îndeplinirea cerințelor legale pentru persoanele supuse aprobării. Astfel, împuternicirea specială din data de 27.07.2023, înregistrată cu nr. 23206 la Compania de brokeraj, pentru doamna Năstase Daniela, nu poate echivala cu aprobarea acordată de către A.S.F. pentru numirea în calitate de administrator sau conducător executiv.

Până la data încheierii Procesului verbal de control, Compania de brokeraj nu a trimis la A.S.F., în vederea aprobării, împuternicirea specială nr. 23206/27.07.2023, cu o valabilitate de 3 ani, pentru doamna Năstase Daniela, salariată a Societății, prin care a fost împuternicită să acționeze în numele și pentru Societate, însoțită de documentația aferentă.

Conform prevederilor art. 11 alin. (14) din Legea nr. 236/2018 „*Intermediarii principali asigură continuitatea administrării și conducerii activității*”.

Conform prevederilor art. 2 alin. (1), pct. 9 din Norma A.S.F. nr. 22/2021, conducerea executivă este definită astfel: „*în cazul companiei de brokeraj, persoana fizică sau persoanele fizice, care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârilor organelor statutare ale companiei, este împuternicită/sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă, precum și investită/investite cu competența de a angaja răspunderea companiei*”.

Conform prevederilor art. 22 alin. (1) și (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, „(1) *Ulterior înregistrării în RIP și obținerii autorizației de funcționare, condițiile prevăzute la art. 11 alin. (1) sunt îndeplinite pe toată perioada de funcționare a companiei de brokeraj.*

(2) *Orice modificare survenită în îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 11 alin. (1) se aprobă de către A.S.F., iar documentele rezultate se depun la oficiul registrului comerțului de pe lângă tribunalul teritorial ulterior aprobării.*”

Conform prevederilor art. 9 alin. (4) din Legea nr. 236/2018 „*modificările informațiilor furnizate potrivit alin. (2) și (3), în cazul intermediarilor principali, sunt transmise A.S.F. de îndată și fără întârzieri nejustificate în vederea aprobării potrivit art. 4 alin. (2)*”.

Astfel, în Procesul verbal de control s-a reținut faptul că Societatea avea obligația de a informa A.S.F. de îndată cu privire la situația în care se află administratorul și conducătorul executiv, inclusiv cu privire la împuternicirea specială nr. 23206/27.07.2023 în vederea obținerii aprobărilor necesare, obligație care nu a fost îndeplinită, așa cum rezultă din descrierea de mai sus, fiind astfel încălcate prevederile art. 9 alin. (4) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) și alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Referitor la constatarea de mai sus, Compania de brokeraj a precizat în cadrul obiecțiilor următoarele:

„[...]Având în vedere că la acțiunea organului de urmărire penală au participat circa 25 de ofițeri care au confiscat bunuri de natura echipamentelor IT, cât și documente probatorii în controlul pe care A.S.F. l-a realizat, am fost în imposibilitatea transmiterii cu celeritate a faptului că dl. Iulian Valentin Gheorghiu, administratorul și directorul executiv al societății a fost limitat în exercitarea funcțiilor pe care le avea în cadrul companiei, informație pe care oricum A.S.F. o deținea, ținând cont și de comunicatul de presă pe care l-a transmis în data de 02.02.2024 și citat de site-ul – <https://stirileprotv.ro/stiri/actualitate/cine-este-brokerul-de-asigurari-care-a-fost-retinut-escrocheria-prin-care-ar-fi-obtinut-ilegal-sute-de-mii-de-lei.html>, precum și din solicitarea de informații suplimentare transmisă de Serviciul Supraveghere, Control Intermediari și Canale Alternative de Distribuție Nr. VPA 1227 din 06.02.2024. Menționăm că în toată această perioadă au fost făcute demersuri de reluare a activității normale a companiei, prin achiziția de tehnologie IT, reorganizarea activității astfel încât să suplinească absența de la birou a administratorului. De asemenea, s-au întreprins acțiuni pentru recrutarea și angajarea unui nou director executiv și a personalului care să susțină reorganizarea activității în vederea eficientizării proceselor și s-au făcut modificări în actul constitutiv al companiei referitoare la schimbarea administratorului. S-a notificat Autoritatea de Supraveghere Financiară referitor la aceste schimbări prin adresa nr. 24059 din 11.03.2024, număr de

înregistrare A.S.F. – RG-6981/11.03.2024. S-au depus toate documentele necesare avizării conducerii executive și așteptăm un răspuns prompt în vederea conformării activității companiei noastre”.

Față de obiecțiile de mai sus, în contextul generat de evenimentele prezentate, Compania de brokeraj trebuia să se asigure de faptul că sunt transmise la A.S.F., de îndată și fără întârzieri nejustificate, documentele necesare în vederea aprobării unei alte persoane care să preia/îndeplinească atribuțiile de administrator și conducător executiv.

În data de 06.02.2024, respectiv în data de 29.02.2024, A.S.F. a solicitat transmiterea documentelor din care să rezulte persoana care reprezintă legal Compania de brokeraj, iar aceasta a transmis prin corespondență electronică doar numele a două persoane, fără a fi transmise alte documente justificative.

Astfel, deși Compania de brokeraj a fost atenționată asupra faptului că administratorul și conducătorul executiv se află în imposibilitatea de exercitare a atribuțiilor, motiv pentru care era necesar să fie luate măsuri, au fost invocate în obiecții demersuri ale organelor de anchetă, precum și demersuri organizatorice care au îngreunat activitatea curentă. Cu toate acestea, în perioada 02.02.2024 - 05.03.2024, Compania de brokeraj a distribuit un număr de 373 de contracte de asigurare noi, fără a acorda prioritate demersurilor necesare pentru îndeplinirea prevederilor legale privind menținerea condițiilor de autorizare.

Prin urmare, obiecțiile transmise de către Compania de brokeraj, au fost respinse ca fiind nejustificate/neîntemeiate.

În concluzie, Compania de brokeraj avea obligația de a transmite la A.S.F., de îndată, informații cu privire la situația în care se află administratorul și conducătorul executiv, inclusiv cu privire la împuternicirea specială nr. 23206/27.07.2023 în vederea obținerii aprobărilor necesare, fiind astfel încălcate prevederile art. 9 alin. (4) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) și alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. f) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 78.310 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

8. A opta faptă contravențională se referă la faptul că Societatea nu a asigurat continuitatea administrării și conducerii activității, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (14) din Legea nr. 236/2018.

Așa cum s-a arătat la punctul 7 de mai sus, având în vedere situația de fapt în care se află domnul Gheorghiu Iulian-Valentin, respectiv în arest preventiv până la data de 01.04.2024 inclusiv, a intervenit “indisponibilitatea” acestuia de a-și exercita atribuțiile și prerogativele funcțiilor deținute și aprobate de A.S.F. în cadrul Companiei de brokeraj.

Prin urmare, Compania de brokeraj avea obligația de a lua măsurile necesare pentru a se asigura de menținerea continuității administrării și conducerii activității.

În perioada supusă verificării (01.12.2023 - 05.03.2024), nu au fost emise/semnate hotărâri ale asociaților și nici nu au fost comunicate A.S.F. documente cu privire la desemnarea/proponerea unei alte persoane care să preia/îndeplinească atribuțiile de administrator și conducător executiv.

Prin împuternicirea nr. 23206/27.07.2023 au fost preluate de către o persoană care nu a fost aprobată de A.S.F., atribuțiile administratorului care îndeplinește și calitatea de conducător executiv, cu privire la care este evidentă situația de imposibilitate de realizare a atribuțiilor ce țin de activitatea de distribuție, inclusiv cele stabilite în fișa postului de menținere a unui dialog permanent cu clienții, urmărirea modului cum sunt satisfăcute cerințele și așteptările acestora.

În conformitate cu prevederile art. 10 alin. (5) din Legea nr. 236/2018, persoanele fizice relevante din structura de conducere a unui intermediar care desfășoară activități de distribuție și răspund de distribuția produselor de asigurare și/sau de reasigurare, trebuie să demonstreze o serie de cerințe, inclusiv în ceea ce privește probitatea morală.

Situația descrisă anterior este similară elementelor avute în vedere de legiuitor la art. 22 alin. (17) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, respectiv imposibilitatea realizării activității de distribuție ca urmare a inexistenței simultane pe poziția de administrator și conducător executiv a unor persoane aprobate de A.S.F. care să asigure coordonarea într-un mod adecvat a acestei activități conform cerințelor legale.

Astfel, s-a reținut faptul că, începând cu data de 02.02.2024, Compania de brokeraj nu a asigurat continuitatea administrării și conducerii activității, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (14) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la constatarea de mai sus, în cadrul obiecțiilor, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „[...] Având în vedere că la acțiunea organului de urmărire penală au participat circa 25 de ofițeri care au confiscat bunuri de natura echipamentelor IT, cât și documente probatorii în controlul pe care A.S.F. l-a realizat, am fost în imposibilitatea transmiterii cu celeritate a faptului că dl. Iulian Valentin Gheorghiu, administratorul și directorul executiv al societății a fost limitat în exercitarea funcțiilor pe care le avea în cadrul companiei, informație pe care oricum A.S.F. o deținea, ținând cont și de comunicatul de presă pe care l-a transmis în data de 02.02.2024 și citat de site-ul – <https://stirileprotv.ro/stiri/actualitate/cine-este-brokerul-de-asigurari-care-a-fost-retinut-escrocheria-prin-care-ar-fi-obtinut-ilegal-sute-de-mii-de-lei.html>, precum și din solicitarea de informații suplimentare transmisă de Serviciul Supraveghere, Control Intermediari și Canale Alternative de Distribuție Nr. VPA 1227 din 06.02.2024. Menționăm că în toată această perioadă au fost făcute demersuri de reluare a activității normale a companiei, prin achiziția de tehnologie IT, reorganizarea activității astfel încât să suplinească absența de la birou a administratorului. De asemenea, s-au întreprins acțiuni pentru recrutarea și angajarea unui nou director executiv și a personalului care să susțină reorganizarea activității în vederea eficientizării proceselor și s-au făcut modificări în actul constitutiv al companiei referitoare la schimbarea administratorului. S-a notificat Autoritatea de Supraveghere Financiară referitor la aceste schimbări prin adresa nr. 24059 din 11.03.2024, număr de înregistrare A.S.F. – RG-6981/11.03.2024. S-au depus toate documentele necesare avizării conducerii executive și așteptăm un răspuns prompt în vederea conformării activității companiei noastre”.

Față de obiecțiile transmise se evidențiază următoarele:

Deși Compania de brokeraj a fost atenționată de A.S.F. în data de 06.02.2024 și în data de 29.02.2024, asupra faptului că administratorul și conducătorul executiv se află în imposibilitatea de exercitare a atribuțiilor, până la data finalizării acțiunii de control la sediul Companiei de brokeraj (06.03.2024), aceasta nu a făcut niciun demers pentru a se asigura de respectarea prevederilor legale respectiv pentru asigurarea continuității administrării și conducerii activității, ci doar în data de

11.03.2024, dată la care a transmis adresa nr. 24059, prin care aduce la cunoștință schimbarea conducerii executive și a administratorului Societății, conform Hotărârii A.G.A. din 07.03.2024, ceea ce nu înlătură constatarea din Procesul verbal de control.

Mai mult, prin simpla transmitere a unor documente nu se poate considera că obligația legală este îndeplinită, atâta timp cât persoanele propuse trebuie să îndeplinească anumite cerințe de natură profesională și probitate morală, elemente avute în vedere în procesul de evaluare și ulterior aprobare din partea A.S.F.

În concluzie, Compania de brokeraj nu a asigurat continuitatea administrării și conducerii activității, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (14) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. p) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 100.405 de lei și interzicerea temporară a activității, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) și alin. (4) din aceeași lege.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptelor contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind medie (pentru fapta 1), ridicată (pentru fapta 2) și foarte ridicată (pentru faptele 3-8), durata încălcării scurtă și au fost avute în vedere forma de vinovăție (fără intenție pentru faptele 1-5 și 7-8) și cu intenție (pentru fapta 6), precum și încălcările săvârșite anterior.

Totodată, în stabilirea sancțiunii s-a ținut cont de principiul proporționalității și de toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, atât din perspectiva activității desfășurate de Compania de brokeraj în ansamblul pieței de asigurări, cât și a supravegherii pieței de asigurări, inclusiv de cota de piață deținută de aceasta, respectiv:

- cota de piață la trimestrul IV 2023, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 0,18%;
- la data de 31.12.2023, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 26.415.074 de lei iar veniturile realizate au fost în sumă de 4.410.117 de lei.

Totodată s-a avut în vedere conduita inadecvată a Companiei de brokeraj manifestată în timp, inclusiv faptul că în ultimii 3 ani, Compania de brokeraj a fost sancționată de către A.S.F. prin Decizia nr. 771/02.08.2023 cu amendă în cuantum de 21.800 lei.

Având în vedere că pentru săvârșirea contravenției prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. p) din Legea nr. 236/2018, legea prevede sancționarea cu interzicerea temporară a desfășurării activității simultan cu amendă, aplicarea unei astfel de măsuri ar fi insuficientă din perspectiva protecției asiguraților, dată fiind gravitatea faptelor constatate coroborate cu existența unei conduite inadecvate care face incompatibilă menținerea în piața de asigurări a distribuitorului.

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. b), alin. (3) lit. b), alin. (11) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă în cuantum de 192.000 de lei și cu retragerea autorizației de funcționare compania de brokeraj FAST BROKERS - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul București, strada Mircea Vulcănescu nr. 80, sector 1, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/6831/2002, cod unic de înregistrare 14785760 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK – 151/2003.

(2) Amendă se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă Sector 1, București, iar diferența de 50% se face venit la bugetul Autorității de Supraveghere Financiară și se achită în termen de 15 zile de la comunicare, în contul IBAN nr. RO74TREZ70020F350102XXXX deschis la Activitatea de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București.

(3) Dovada de plată a amenzii se transmite Autorității de Supraveghere Financiară, în termen de două zile lucrătoare de la data achitării.

Art. 2. - (1) În conformitate cu prevederile art. 28 alin. (16) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, prezenta decizie constituie titlu de creanță.

(2) La data scadenței, prezenta decizie devine titlu executoriu. În cazul neîndeplinirii obligației prevăzute la art. 1 alin. (2), Autoritatea de Supraveghere Financiară va declanșa procedura de executare silită de recuperare a creanțelor sale, potrivit dispozițiilor Legii nr. 134/2010 privind Codul de procedură civilă, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (17) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3 - (1) În termen de 15 zile calendaristice de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a deciziei de retragere a autorizației de funcționare, compania de brokeraj FAST BROKERS - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L. are obligația de a elimina din denumire sintagma prevăzută la art. 11 alin. (1) lit. a) și din obiectul de activitate activitatea de distribuție, conform prevederilor art. 30 alin. (3) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

(2) Autoritatea de Supraveghere Financiară radiază compania de brokeraj FAST BROKERS - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L din Registrul intermediarilor principali, în conformitate cu prevederile art. 30 alin. (2) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

Art. 4. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj FAST BROKERS - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L., 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 aceeași lege.

Art. 5. - Decizia nr. 328/29.03.2024 intră în vigoare la data comunicării și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, conform prevederilor art. 32 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

PREȘEDINTE,
Alexandru PETRESCU