

DECIZIA nr. 478/20.05.2024

**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj ATLANTIC BROKER GROUP
- Broker de Asigurare S.R.L.**

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în municipiul București, Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, cod de înregistrare fiscală 31588130 (denumită în continuare A.S.F.), cu respectarea prevederilor art. 13 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare O.U.G. nr. 93/2012),

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), art. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

în baza prevederilor Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018),

în temeiul prevederilor Normei A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 22/2021),

în raport de dispozițiile art. 32 și următoarele din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către A.S.F., cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021),

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 09.05.2024, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA - DG 3869/19.04.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma controlului permanent efectuat la Compania de brokeraj ATLANTIC BROKER GROUP - BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul Cluj Napoca, bdul. 21 Decembrie 1989, nr. 95-97, județul Cluj, CUI 16227221, J12/920/2004, înregistrată în Registrul brokerilor de asigurare/reasigurare cu nr. RBK 205/2004, reprezentată de către doamna Adriana GHEMEȘ în calitate de director general,

a constatat următoarele:

În data de 18.01.2024, Serviciul Autorizare-Avizare din cadrul Direcției Generale - Sectorul Asigurări - Reasigurări a informat Serviciul Supraveghere, Control Intermediari și Canale Alternative de Distribuție (S.S.C.I.C.A.D.), prin adresa SA-DG nr. 10126.15 cu privire la faptul că ATLANTIC BROKER GROUP - BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare Compania de brokeraj) nu a respectat prevederile art. 22 alin. (15) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 și a transmis un set de documente.

Din analiza efectuată de către S.S.C.I.C.A.D. asupra documentelor primite s-a constatat faptul că, în data de 09.10.2023, Compania de brokeraj a informat A.S.F., prin poșta electronică, cu privire la încetarea raporturilor contractuale dintre conducătorul executiv domnul Urcan Remus Adrian și aceasta, începând cu data de 01.09.2023.

Având în vedere că raporturile contractuale dintre Compania de brokeraj și conducătorul executiv au încetat la data de 01.09.2023, iar aceasta a transmis informarea către A.S.F. în data de 09.10.2023, prin poșta electronică, au fost încălcate prevederile art. 22 alin. (15) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În data de 12.03.2024, S.S.C.I.C.A.D. a transmis Companiei de brokeraj Notificarea nr. VPA 2209/12.03.2024 și Raportul de control permanent nr. VPA 2210/12.03.2024, prin care aceasta a fost informată cu privire la încălcarea prevederilor anterior menționate.

S.S.C.I.C.A.D a solicitat Companiei de brokeraj, în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (23) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu cele ale art. 34 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, un punct de vedere, explicații și obiecții la constatarea comunicată privind nerespectarea prevederilor art. 22 alin. (15) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, potrivit cărora „În cazul vacantării poziției administratorului și/sau conducerii executive, compania de brokeraj transmite A.S.F., în termen de 10 zile de la data încetării activității, numele, funcția persoanei/persoanelor respective și documente din care să rezulte data încetării desfășurării activității.”

Compania de brokeraj a primit Notificarea și Raportul de control permanent în data de 18.03.2024 și a transmis, prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. SA – DG 2587/22.03.2024, motivele nerespectării prevederilor legale mai sus-menționate, precizând că:

„...Referitor la notificarea dvs. cu nr. 2210/12.03.2024, prin care ne solicitați un punct de vedere cu privire la neinformarea A.S.F. în termen de 10 zile de la încetarea activității d-lui Remus Adrian URCAN din funcția de Director Executiv al societății, dorim să vă informăm asupra următoarelor aspecte:

Dna. Ioana POJAR, a fost angajata societății în perioada 20.02.2013 - 13.09.2023, iar dânsa s-a ocupat întotdeauna de transmiterea tuturor documentelor și modificărilor către A.S.F.

Nu cunoaștem motivele care au dus la omiterea transmiterii acestei informații, respectiv a deciziei de încetare a contractului dlui. Remus Adrian URCAN, probabil dintr-o eroare și nu cu rea intenție.

...Ne pare rău pentru situația creată și vă rugăm să verificați că în tot istoricul societății noastre nu a existat niciodată să nu informăm întocmai și la timp A.S.F. despre orice modificare apărută atât în conducerea societății noastre, cât și în acționariat.

Vă asigurăm că am revizuit procedura internă și am implementat măsurile necesare de îmbunătățire și de a preveni repetarea aceleiași erori în viitor...”

Explicațiile transmise de către Compania de brokeraj nu sunt de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent.

În concluzie, se menține constatarea din Raportul de control permanent, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a transmis la A.S.F., în termen de 10 zile de la data încetării activității conducătorului executiv, respectiv a domnului Remus Adrian Urcan, numele, funcția și documente din care să rezulte data încetării desfășurării activității, nefiind respectate prevederile art. 22 alin. (15) 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 avertisment scris, în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a avertismentului scris, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptei contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind scăzută, precum și forma de vinovăție și încălcările săvârșite anterior.

Față de motivele de fapt și de drept arătate, în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România,

În conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din O.U.G. nr. 93/2012 și ale art. 28 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 236/2018,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art.1. - Se sancționează cu avertisment scris Compania de brokeraj ATLANTIC BROKER GROUP - BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul Cluj Napoca, bdul. 21 Decembrie 1989, nr. 95-97, județul Cluj, CUI 16227221, J12/920/2004, înregistrată în Registrul brokerilor de

asigurare/reasigurare cu nr. RBK 205/2004, reprezentată de către doamna Adriana GHEMEȘ în calitate de director general.

Art. 2. - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj ATLANTIC BROKER GROUP - BROKER DE ASIGURARE S.R.L. poate formula contestație la Curtea de Apel București, în termen de 30 zile de la data comunicării, conform prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. - Decizia nr. 478/20.05.2024 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**