

DECIZIA nr. 503/27.05.2024
privind sancționarea cu amendă a companiei de brokeraj INTERBUG INSURANCE
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. c) și d), art. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

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

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

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

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 09.05.2024, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. 3689.1/19.04.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma controlului permanent efectuat la compania de brokeraj INTERBUG INSURANCE BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj”), având sediul social în str. Vulturilor nr. 101, et. 5, ap. 9, sector 3, București, cod unic de înregistrare 14117907, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului (denumit în continuare O.N.R.C.) cu nr. J40/7065/15.08.2001, înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare cu numărul RBK-201, reprezentată de domnul Mircea Dragoș Nicolae, în calitate de administrator/director executiv, a constatat următoarele:

În data de 27.10.2023, Compania de brokeraj a informat A.S.F. (prin încărcarea documentelor în Portalul autorizare) cu privire la schimbarea sediului social prin modificarea denumirii străzii și a numărului unde este amplasat sediului social al acesteia din str. Turturelelor nr. 50, et. 5, ap. 9, sector 3, București în str. Vulturilor nr. 101, et. 5, ap. 9, sector 3, București. La aceeași dată Compania de brokeraj a transmis și următoarele documente: Decizia asociatului unic nr.1/21.09.2023, Proiect de Act Constitutiv, Contract de închiriere nr. 1209/12.09.2023 și dovadă achitare taxa.

Totodată, prin adresa nr. 38.838/07.11.2023, Compania de brokeraj a precizat că „În data de 21.09.2023 am primit de la proprietarul clădirii în care ne desfășurăm activitatea draftul contractului de închiriere a cărui valabilitate expiră la data de 30.09.2023, draftul având menționată

adresa nouă (modificarea nomenclatorului stradal). (...) Din păcate, încarcarea documentelor nu s-a făcut corect (statusul era " în pregătire"), motiv pentru care informația nu a putut fi procesată în timp util și am reîncărcat documentele în data de 26.10.2023, de data aceasta cu succes (status "în lucru").

În data de 26.09.2023 am fost nevoiți să trimitem către ONRC modificarea denumirii străzii, deoarece în situația în care expiră sediul social, riscăm radierea și dizolvarea societății.“

În data de 29.01.2024, Serviciul Supraveghere, Control Intermediari și Canale Alternative de Distribuție (denumit în continuare S.S.C.I.C.A.D.) din cadrul Direcției Generale - Sectorul Asigurări Reasigurări a solicitat completarea documentației transmise în data de 07.11.2023, cu următoarele documente: Contractul de închiriere încheiat anterior contractului nr. 1209/12.09.2023, Certificatul de înregistrare mențiuni la O.N.R.C. pentru înregistrarea efectuată la data de 25.09.2023, Hotărârea/decizia asociatului unic privind prelungirea/schimbarea sediului social, copia actului constitutiv în vigoare, certificată conform cu originalul. În data de 30.01.2024, Compania de brokeraj a transmis documentele solicitate.

Ca urmare a analizării documentelor transmise de către Compania de brokeraj, cu precădere a raportului generat de O.N.R.C., a rezultat că în data de 25.09.2023 a fost efectuată ultima înregistrare la registru, cu referire la înscrierea unor mențiuni privind modificarea actului constitutiv.

Potrivit Certificatului de înregistrare mențiuni nr. 491337/21.09.2023, emis de Oficiul Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul București, există o înregistrare privind modificarea adusă actului constitutiv al Companiei de brokeraj conform Deciziei asociatului unic nr.1 din 21.09.2023 (având ca obiect: Adresa sediu social), și a declarației pe proprie răspundere cu privire la îndeplinirea condițiilor de funcționare/desfășurare a activității nr. 491337 din 21.09.2023. Modificarea este înscrisă în registrul comerțului la data de 25.09.2023 în baza încheierii nr.130875 din 22.09.2023.

Astfel, din analiza documentelor transmise de către Compania de brokeraj, coroborate cu informațiile deținute de către A.S.F., s-a constatat faptul că aceasta a încălcat prevederile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, potrivit căroră:

„(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.”

S.S.C.I.C.A.D. a transmis Companiei de brokeraj Raportul de control permanent nr. VPA 2369/19.03.2024, prin care aceasta a fost informată cu privire la încălcarea prevederilor anterior menționate și a solicitat, în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (23) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu cele ale art. 34 alin. (1) și alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, transmiterea unui punct de vedere, explicații, documente justificative sau obiecții cu privire la faptele reținute în Raportul de control permanent.

În data de 22.03.2024, Compania de brokeraj a primit Raportul de control permanent, așa cum rezultă din confirmarea de primire transmisă.

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. SA - DG 2745/27.03.2024, Compania de brokeraj a transmis următoarele explicații la Raportul de control permanent, referitoare la modificarea datelor sediului social, precizând următoarele: „(...) Astfel recunoaștem faptul că nu am respectat prevederile Art. 22 alin. 2 din norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări. (...) Modificarea denumirii străzii a fost făcută fără ca noi să fim înștiințați în mod formal de către proprietarul clădirii decât cu o săptămână înainte de expirarea contractului de închiriere. De asemenea, adăugăm faptul că am avut intenția de a înștiința Autoritatea de Supraveghere Financiară încă din data de 21.09.2023, însă nu am reușit să încărcăm documentele corect în portal (...).”

În data de 17.04.2024, Compania de brokeraj a pus la dispoziția A.S.F. un set de documente, printre care și adresa nr. 1887116/1848913/12568/6388 din data de 09.11.2020, emisă de Primăria Municipiului București, prin care se atestă că imobilul înscris în cartea funciară cu nr. 224899, căruia i s-a atribuit numărul poștal 50 pe strada Turturelelor, va purta provizoriu numărul 101 pe strada Vulturilor, sector 3.

Astfel, având în vedere că în Raportul de control permanent s-a consemnat modificarea, de către Compania de brokeraj, a actului constitutiv privind schimbarea sediului social, prin modificarea denumirii și a numărului străzii fără aprobarea A.S.F., explicațiile transmise de către Compania de brokeraj nu sunt de natură să înlăture constatarea efectuată.

În concluzie, Compania de brokeraj a înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București modificarea Actului constitutiv privind schimbarea sediului social, prin modificarea denumirii și a numărului străzii, fără aprobarea A.S.F., nefiind respectate astfel prevederile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.000 de lei, conform prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a amenzii, 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, precum și forma de vinovăție (fără intenție) 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 data de 31.12.2023, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 0,17%;
- la data de 31.12.2023, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 25.273.522 de lei;

- la data de 31.12.2023, valoarea veniturilor obținute din distribuția primelor de asigurare a fost de 2.982.818 de lei.

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,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă în cuantum de 5.000 de lei compania de brokeraj INTERBUG INSURANCE BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având sediul social în str. Vulturilor nr. 101, etj. 5, ap. 9, sector 3, București, cod unic de înregistrare 14117907, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/7065/15.08.2001, înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare cu numărul RBK-201, reprezentată de domnul Mircea Dragoș Nicolae, în calitate de administrator/director executiv.

(2) Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă Sector 3 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 plata acesteia.

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) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj INTERBUG INSURANCE BROKER DE ASIGURARE 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 acestora, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4. - Decizia nr. 503/27.05.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către compania de brokeraj INTERBUG INSURANCE BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**