

DECIZIA nr. 480/20.05.2024

privind sancționarea cu avertisment scris a domnului URCAN Remus Adrian, fost conducător executiv al 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 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. SA - DG 3870/19.04.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma controlului permanent efectuat cu privire la nerespectarea legislației în vigoare de către domnul Remus Adrian Urcan, fost conducător executiv al Companiei de brokeraj ATLANTIC BROKER GROUP - BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare Compania de brokeraj), CNP
. având domiciliul în

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 nr. SA-DG 10126.15/18.01.2024 cu privire la nerespectarea, de către Compania de brokeraj, a prevederilor art. 22 alin. (14) 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 de la Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că domnul Remus Adrian Urcan, conducător executiv al acesteia, nu a notificat A.S.F. cu privire la încetarea, începând cu data de 01.09.2023, a raporturilor contractuale dintre acesta, în calitate de conducător executiv, și Compania de brokeraj, acest aspect fiind notificat de către aceasta în data de 09.10.2023 prin poșta electronică.

Având în vedere că raporturile contractuale dintre Compania de brokeraj și conducătorul executiv au încetat la data de 01.09.2023, iar conducătorul executiv nu a informat A.S.F. în termenul legal de 10 zile, cu privire la încetarea raporturilor contractuale cu Compania de brokeraj, au fost încălcate prevederile art. 22 alin. (14) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În data de 12.03.2024, S.S.C.I.C.A.D. a transmis domnului Remus Adrian Urcan Notificarea nr. VPA 2207/12.03.2024 și Raportul de control permanent nr. VPA 2208/12.03.2024, prin care acesta a fost informat cu privire la încălcarea prevederilor art. 22 alin. (14) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

S.S.C.I.C.A.D a solicitat domnului Remus Adrian Urcan, 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. (14) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, potrivit cărora „În cazul încetării raporturilor contractuale dintre o persoană aprobată din conducerea executivă și compania de brokeraj, acea persoană notifică documentat A.S.F. în termen de 10 zile de la data încetării activității; neîndeplinirea acestei obligații poate conduce la respingerea oricărei solicitări ulterioare de aprobare, pentru o perioadă de 3 ani.”

Domnul Remus Adrian Urcan a primit Notificarea și Raportul de control permanent și a transmis prin intermediul SCPA HERȚEG Radu, prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 7581/18.03.2024, motivele nerespectării prevederilor legale mai sus-menționate.

Prin adresa de răspuns anterior menționată, domnul Remus Adrian Urcan, prin intermediul SCPA Herteg Radu, conform împuternicirii avocațiale nr. 37/15.03.2024, a precizat că:

„(...)datorită unor motive medicale obiective, dl. Urcan Remus-Adrian nu a informat ASF cu privire la încetarea raporturilor de muncă avute cu societatea ATLANTIC BROKE GROUP - BROKER DE ASIGURARE SRL.

Încetarea raporturilor de muncă s-a realizat, cu acordul părților, ca urmare a deteriorării stării de sănătate a dlui. Urcan Remus-Adrian, stare de sănătate care l-a condus la imobilizarea la pat pentru o mai lungă perioadă în anul 2023. A existat convingerea fermă din partea dânsului, că societatea la care și-a desfășurat activitatea, va face, în termenul legal, comunicarea încetării raportului de muncă cu acordul părților.

Pentru a putea verifica și Dvs. realitatea stării precare de sănătate pe care dl. Urcan Remus Adrian a avut-o, și din păcate încă o are, atașăm prezentei rapoarte medicale și fișă de consultații din perioada menționată și amintită de Dvs. în notificare, cu rugămintea de analiza și a aprecia, că, în perioada dânsului de profesionist în domeniul asigurărilor, dl. Urcan Remus Adrian nu a avut niciodată, o atitudine de neconformitate față de prevederile legale în domeniul și normele ASF, astfel încât, considerăm că nu se impune a fi sancționat conform prevederilor art. 22 alin. (14) din Norma ASF nr. 22/2021.

(...) prin conduita sa, prin care a omis să informeze ASF cu privire la încetarea raporturilor contractuale (...), nu a cauzat niciun prejudiciu terților, că până în prezent nu a mai fost supus vreunei sancțiuni nici din partea ASF dar nici din partea altor autorități, vă solicităm cu respect, să faceți aplicarea prevederilor art. 28 alin. (7) lit. a) din Legea nr. 236/2018.”

Explicațiile transmise de către domnul Remus Adrian Urcan nu sunt de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent, dar aceste explicații constituie circumstanțe atenuante.

În concluzie, se menține constatarea din Raportul de control permanent, potrivit căreia domnul Remus Adrian Urcan nu a notificat A.S.F., în termenul legal de 10 zile, cu privire la încetarea raporturilor contractuale dintre acesta, în calitate de conducător executiv și Compania de brokeraj, nefiind respectate prevederile art. 22 alin. (14) 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. (7) lit. a) din aceeași lege.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a domnului Remus Adrian Urcan 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. (7) lit. a) din Legea nr. 236/2018.

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art.1. - Se sancționează cu avertisment scris domnul Remus Adrian Urcan, fost conducător executiv al Companiei de brokeraj ATLANTIC BROKER GROUP - BROKER DE ASIGURARE S.R.L., CNP ., având domiciliul

Art.2. - Împotriva prezentei decizii, domnul Remus Adrian Urcan, 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. 480/20.05.2024 produce efecte de la data comunicării.

Președinte,
Alexandru PETRESCU