

DECIZIA nr. 585/19.06.2024

privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj PROXIMUS BROKER DE ASIGURARI S.R.L.

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în municipiul București, Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, cod de înregistrare fiscală 31588130, cu respectarea prevederilor art. 13 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, (denumită în continuare A.S.F.), 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), 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 06.06.2024 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 5270/24.05.2024, privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma controlului permanent efectuat la Compania de brokeraj PROXIMUS BROKER DE ASIGURARI S.R.L. (denumită în continuare Compania de brokeraj), cu sediul social în municipiul Buzău, str. Obor, bloc 11, scară A, apartament 1, parter, județul Buzău, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului (denumit în continuare O.N.R.C.) cu numărul J10/136/2014, CUI 26305769, având RBK – 692 și Autorizația de funcționare nr. 649/16.09.2011, reprezentată de către doamna Anca Porumb – director general și de către doamna Stoicescu Mirela-Cristina – director executiv,

a constatat următoarele:

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 1727/22.01.2024, Compania de brokeraj, reprezentată legal de către doamna Stoicescu Mirela-Cristina, în calitate de conducător executiv, a informat A.S.F. cu privire la schimbarea cărții de identitate a doamnei Porumb Anca – Nicoleta, în calitate de asociat unic și administrator al Companiei de brokeraj. Aceasta a anexat proiectul Actului constitutiv actualizat la data de 22.01.2024, cu precizarea că documentele vor fi înaintate Oficiului Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Buzău pentru actualizare informații.

Ca urmare a analizării documentelor transmise la data de 08.02.2024, prin adresa nr. RG 3978, inclusiv a Actului constitutiv actualizat la data de 22.01.2024, a rezultat faptul că, Compania de

brokeraj a solicitat Oficiului Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Buzău, în data de 23.01.2024, înscrierea unor mențiuni referitoare la modificarea actului constitutiv.

De asemenea, din verificarea efectuată la O.N.R.C., conform documentului „Furnizare Informații” nr. 180752/25.01.2024, a rezultat faptul că societatea a efectuat, la data de 25.01.2024, modificarea Actului constitutiv al Companiei de brokeraj cu privire la datele cărții de identitate ale asociatului unic/administratorului.

Ca urmare a documentelor depuse de către Compania de brokeraj și a documentului emis de O.N.R.C., prin adresa A.S.F. nr. VPA 1245/06.02.2024 s-au solicitat acesteia înscrierile care au stat la baza efectuării operațiunii.

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 3978/08.02.2024 Compania de brokeraj a transmis documentele solicitate.

Din analiza documentelor transmise, coroborate cu informațiile deținute de A.S.F., s-a constatat faptul că, Compania de brokeraj a înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Buzău modificarea Actului constitutiv referitoare la schimbarea datelor de identificare ale doamnei Porumb Anca – Nicoleta, având calitatea de asociat/administrator, fără aprobarea A.S.F., fiind astfel încălcate prevederile art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, potrivit cărora „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.”

Serviciul Supraveghere, Control Intermediari și Canale Alternative de Distribuție a transmis Companiei de brokeraj, prin adresa nr. VPA 2291/14.03.2024, Raportul de control permanent nr. SA-DG 2359/14.03.2024 (nr. VPA 2290/14.03.2024), prin care aceasta a fost informată cu privire la încălcarea prevederilor anterior menționate și s-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 fapta reținută în Raportul de control permanent.

Compania de brokeraj a primit Raportul de control permanent în data de 20.03.2024, conform confirmării de primire transmisă.

S-a reținut astfel că modificarea Actului constitutiv a fost realizată fără aprobarea A.S.F., Compania de brokeraj fiind responsabilă pentru nerespectarea prevederilor art. 22 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. SA - DG 2650/25.03.2024, Compania de brokeraj a transmis explicații la Raportul de control permanent, precizând următoarele:

„Subscrisa PROXIMUS BROKER DE ASIGURARI S.R.L., înregistrată la Registrul Comerțului Buzău cu numărul J10/136/2014, CUI. 26305769, având RBK – 692 și Autorizația de funcționare nr. 649/16.09.2011, reprezentată de dna. Anca Porumb – director general și dna. Stoicescu Mirela-Cristina- director executiv,

Referitor la adresa dvs. nr. VPA nr. 2291 din 14.03.2024, vă comunicăm faptul că nu avem obiecțiuni asupra reținerilor din raportul de control permanent nr. VPA. 2290/14.03.2024

Precizăm faptul că depunerea documentelor la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Buzău, fără a mai aștepta aprobarea ASF, s-a produs din lipsă de comunicare între departamente”.

Toate documentele și explicațiile transmise de către Compania de brokeraj au fost analizate și nu au fost de natură să înlăture constatarea din Raportul de control permanent.

Prin urmare, se menține constatarea din Raportul de control permanent, respectiv Compania de brokeraj a înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Buzău, în data de 25.01.2024, modificarea Actului constitutiv referitoare la schimbarea datelor de identificare ale doamnei Porumb Anca – Nicoleta, având calitatea de asociat/administrator, fără aprobarea A.S.F., fiind astfel încălcate 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 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 (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 aferentă anului 2023, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări este de 0,55%;

- la data de 31.12.2023, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 80.662.055 de lei;

- la data de 31.12.2023, valoarea veniturilor obținute din distribuția primelor de asigurare a fost de 8.349.812 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 și cu prevederile 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 PROXIMUS BROKER DE ASIGURARI S.R.L., cu sediul social în municipiul Buzău, str. Obor, bloc 11, scară A, apartament 1, parter, județul Buzău, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu numărul J10/136/2014,

CUI 26305769, având RBK – 692 și Autorizația de funcționare nr. 649/16.09.2011, reprezentată de către doamna Anca Porumb – director general și doamna Stoicescu Mirela-Cristina – director executiv.

Art. 2. - Împotriva prezentei decizii, Compania de brokeraj 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.

Art. 3. - Decizia nr. 585/19.06.2024 produce efecte de la data comunicării.

PREȘEDINTE,
Alexandru PETRESCU