

DECIZIE nr. 164 din 1 februarie 2018

privind sancționarea Societății CAPRICORN INSURANCE BROKER - S.R.L. cu interzicerea temporară a activității și plan de măsuri

EMITENT • **AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 170 din 22 februarie 2018**

Data intrării în vigoare 22-02-2018

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, București, cod de înregistrare fiscală 31588130, cu respectarea prevederilor [art. 13 alin. \(1\) 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, având în vedere prevederile [art. 2 alin. \(1\) lit. b\)](#) și [art. 6 alin. \(1\) 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, în cadrul ședinței din data de 17.01.2018, Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară a analizat rezultatele controlului inopinat efectuat la Societatea CAPRICORN INSURANCE BROKER - S.R.L., cu sediul social în municipiul Brașov, str. 1 Decembrie 1918 nr. 9, bl. 319, sc. A, ap. 19, județul Brașov, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J08/1083/1999, cod unic de înregistrare 12505414/1999 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-108/10.04.2003, reprezentată de către domnul Petre Daniel Ioan, având funcția de conducător executiv, și a constatat următoarele:

1. La data controlului, la sediul social al Societății CAPRICORN INSURANCE BROKER - S.R.L., din municipiul Brașov, str. 1 Decembrie 1918 nr. 9, bl. 319, sc. A, ap. 19, județul Brașov, nu era prezent niciun angajat al societății în cadrul programului zilnic de lucru.

Conform precizărilor reprezentantului Societății CAPRICORN INSURANCE BROKER - S.R.L., la adresa sediului social din municipiul Brașov, str. 1 Decembrie 1918 nr. 9, bl. 319, sc. A, ap. 19, județul Brașov, societatea nu desfășoară activitate de intermediere în asigurări.

Astfel au fost încălcate prevederile [art. 2 alin. \(1\) lit. e\) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015](#) privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor [art. 39 alin. \(2\) lit. a\) din Legea nr. 32/2000](#) privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări, cu modificările și completările ulterioare.

2. În perioada verificată Societatea CAPRICORN INSURANCE BROKER - S.R.L. nu a deținut poliță de răspundere civilă profesională pentru perioada 20.07.2016-6.09.2016.

Astfel au fost încălcate prevederile [art. 7 alin. \(8\) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015](#) privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare și ale [art. 35 alin. \(5\) lit. c\) din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor [art. 39 alin. \(2\) lit. a\) și h\) din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare.

3. Domnul Petre Daniel Ioan, conducător executiv al Societății CAPRICORN INSURANCE BROKER - S.R.L., identificat cu CNP: 1640106080036, nu deține un certificat de pregătire profesională continuă a conducătorilor executivi ai brokerilor de asigurare și/sau reasigurare valabil.

Prin asigurarea conducerii executive a Societății CAPRICORN INSURANCE BROKER - S.R.L. de către o persoană care nu mai deține un certificat de pregătire profesională continuă a conducătorilor executivi valabil, au fost încălcate prevederile [art. 4 alin. \(1\) și \(3\) din Normele](#) privind calificarea profesională și pregătirea continuă a intermediarilor în asigurări, pusă în aplicare prin [Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 9 /2012](#), cu modificările și completările ulterioare, și ale [art. 35 alin. \(5\) lit. h\) din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor [art. 39 alin. \(2\) lit. a\), h\) și n\) din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare.

4. Societatea CAPRICORN INSURANCE BROKER - S.R.L. nu a transmis Raportul de Audit IT, conform prevederilor [art. 16 alin. \(4\) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 6/2015](#) privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile reglementate, autorizate/avizate și/sau supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Astfel au fost încălcate prevederile [art. 16 alin. \(4\) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 6/2015](#), privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile reglementate, autorizate/avizate și/sau supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta mai sus menționată constituie contravenție conform prevederilor [art. 15 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 6/2015](#) privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile reglementate, autorizate/avizate și/sau supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, și ale [art. 39 alin. \(2\) lit. a\) din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare.

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

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea decizie:

Articolul 1

În conformitate cu prevederile [art. 3 alin. \(1\) lit. d\) 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, ale [art. 8 alin. \(2\) lit. a\) și g\)](#), precum și ale [art. 39 alin. \(3\) lit. d\) din Legea nr. 32/2000](#) privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări, cu modificările și completările ulterioare, se sancționează Societatea CAPRICORN INSURANCE BROKER - S.R.L., denumită în continuare Societatea, cu sediul social în municipiul Brașov, str. 1 Decembrie 1918 nr. 9, bl. 319, sc. A, ap. 19, județul Brașov, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J08/1083/1999, cod unic de înregistrare 12505414/1999 și înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-108/10.04.2003, reprezentată de către domnul Petre Daniel Ioan, având funcția de conducător executiv, cu interzicerea temporară a exercitării activității de la data comunicării deciziei până la data transmiterii la Autoritatea de Supraveghere Financiară a dovezii care atestă că domnul Petre Daniel Ioan - conducător executiv al Societății - îndeplinește condițiile de pregătire profesională conform prevederilor legale, dar nu mai mult de 4 luni de la data comunicării deciziei.

Articolul 2

Societatea are obligația de a transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară, în termen de 60 de zile de la data reluării activității, primul raport de audit IT, conform [art. 16 alin. \(4\) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 6/2015](#) privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile reglementate, autorizate/avizate și/sau supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Articolul 3

(1) Pe toată perioada de interzicere temporară a exercitării activității de intermediere, Societății i se interzic desfășurarea activității de negociere și încheiere de noi contracte de asigurare pentru persoanele fizice sau juridice, acordarea de asistență pe durata derulării contractelor în curs ori în legătură cu regularizarea daunelor, precum și desfășurarea oricăror operațiuni specifice brokerilor de asigurare, astfel cum sunt definite în [Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare.

(2) Societatea are obligația să aducă la cunoștința clienților săi interzicerea temporară a exercitării activității de intermediere în asigurări, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data primirii prezentei decizii, în vederea efectuării plății ratelor scadente la contractele în curs de derulare direct la asigurator, rămânând direct răspunzătoare pentru îndeplinirea obligațiilor asumate prin contractele în vigoare.

Articolul 4

Reluarea activității Societății se dispune prin decizie motivată a Autorității de Supraveghere Financiară.

Articolul 5

(1) Împotriva prezentei decizii, Societatea poate formula plângere prealabilă adresată Autorității de Supraveghere Financiară, în termen de 30 de zile de la data comunicării deciziei, și poate sesiza Curtea de Apel București în termen de 6 luni, conform [Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004](#), cu modificările și completările ulterioare.

(2) Plângerea adresată Curții de Apel București nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, executarea măsurii dispuse, în conformitate cu prevederile [art. 40 alin. \(2\) din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare.

Articolul 6

Prezenta decizie se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, conform prevederilor [art. 9 din Legea nr. 32/2000](#), cu modificările și completările ulterioare.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Leonardo Badea

București, 1 februarie 2018.

Nr. 164.

