

DECIZIE nr. 209 din 28 februarie 2024

privind aprobarea retragerii, la cerere, a autorizației de funcționare a companiei de brokeraj DECAGON BROKER DE ASIGURARE - S.R.L., precum și radierea acesteia din secțiunea I și trecerea în secțiunea II a Registrului intermediarilor principali

EMITENT • **AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 208 din 13 martie 2024**

Data intrării în vigoare 13-03-2024

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),

luând în considerare dispozițiile [art. 2 alin. \(1\) lit. b\)](#), [art. 3 alin. \(1\) lit. a\)](#) și ale [art. 6 alin. \(1\) și \(3\) din O.U.G. nr. 93/2012](#),

în temeiul prevederilor [art. 4 alin. \(2\) și \(38\) din Legea nr. 236/2018](#) privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare,

în baza prevederilor [art. 5 alin. \(5\)](#), [art. 30 alin. \(1\) - \(3\)](#), [art. 49 alin. \(1\) și alin. \(2\) lit. d\)](#) și [art. 52 alin. \(8\) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021](#) privind distribuția de asigurări (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 22/2021),

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 19.02.2024 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 369.1 din 25.01.2024 privind aprobarea retragerii, la cerere, a autorizației de funcționare a companiei de brokeraj DECAGON BROKER DE ASIGURARE - S.R.L., cu sediul social în municipiul București, str. Boteanu nr. 3B, et. 1, ap. 3, camera 4, sectorul 1, cod unic de înregistrare 23350323, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/3122/2008, înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare cu numărul RBK-472, reprezentată de către domnul Dinu Cătălin, în calitate de administrator (denumită în continuare compania de brokeraj), precum și radierea acesteia din Secțiunea I și trecerea în secțiunea II a Registrului intermediarilor principali,

a constatat următoarele:

Prin Adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/24.749 din 17.08.2023, compania de brokeraj a transmis Decizia asociatului unic nr. 1 din 8.08.2023, prin care: „Art. 1. Se decide încetarea la cerere a activității companiei de brokeraj începând cu data de 31.08.2023.”

În vederea aprobării cererii de retragere a autorizației de funcționare, Serviciul supraveghere, control intermediari și canale alternative de distribuție a solicitat companiei de brokeraj, prin Adresa nr. SA-DG 8153.1 din 21.08.2023, transmiterea documentelor care atestă îndeplinirea prevederilor [art. 30 alin. \(1\) lit. b\) pct. \(i\) - \(iv\) din Norma A.S.F. nr. 22/2021](#), respectiv:

- situația notificării clienților cu privire la încetarea activității;
- situația decontărilor cu asigurătorii, inclusiv dovada că asigurătorii au luat cunoștință de intenția companiei de brokeraj;
- situația radierii persoanelor din conducerea executivă și a angajaților implicați în activitatea de distribuție, a asistenților și asistenților auxiliari din registrele proprii și din registrul administrat de A.S.F., conform prevederilor [art. 4 alin. \(12\) din norma](#) anterior menționată;
- situația la zi a veniturilor din activitatea de distribuție și achitarea taxei de funcționare, calculată conform reglementărilor în vigoare privind veniturile A.S.F., pentru perioada 1.01.2018-30.09.2023.

În urma verificării documentelor transmise de compania de brokeraj s-au constatat următoarele:

- începând cu data de 1.06.2023, întregul portofoliu de asigurări a fost cedat spre administrare unui alt intermediar principal autorizat, clienții fiind informați verbal și telefonic, așa cum rezultă din Adresa companiei de brokeraj nr. 23 din 10.08.2023. Prin urmare, la data adoptării de către asociatul unic a deciziei referitoare la încetarea activității, respectiv la data de 31.08.2023, compania de brokeraj nu mai avea contracte de asigurare active în portofoliu, nemaifiind astfel necesară notificarea clienților;
- contractele de colaborare/intermedieri/mandat încheiate cu societățile de asigurare au fost suspendate/au încetat /au fost reziliate, nu există debite ale companiei de brokeraj față de asigurători, documente cu regim special nepredate și litigii între părți. De asemenea, asigurătorii cu care compania de brokeraj a colaborat au fost notificați, prin adrese transmise în perioada 31.05.2023-22.06.2023, prin e-mail, cu privire la hotărârea companiei de brokeraj de încetare a activității ca broker de asigurare, începând cu data de 31.08.2023;

- potrivit evidențelor din Registrul intermediarilor secundari (R.I.S.), compania de brokeraj nu mai are înregistrați colaboratori (asistenți în brokeraj persoane juridice și/sau persoane fizice) și nici angajați proprii cu atribuții de distribuție;
- conform evidențelor A.S.F., precum și din balanțele de verificare analitice transmise la A.S.F. de către compania de brokeraj rezultă că aceasta a constituit și a virat corect taxa de funcționare, pentru perioada 1.10.2021-30.09.2023, iar la data prezentei decizii compania de brokeraj nu figurează cu debite către A.S.F., în contul taxei de funcționare.

În urma verificării documentelor transmise de compania de brokeraj, precum și din evidențele A.S.F. s-a constatat îndeplinirea de către aceasta a cerințelor legale prevăzute de [art. 30 alin. \(1\) lit. a\) și b\) pct. \(i\) - \(iv\) din Norma A.S.F. nr. 22/2021](#).

Precizăm, totodată, următoarele:

- compania de brokeraj nu a mai desfășurat activitate de distribuție asigurări începând cu data de 1.06.2023;
- ultima poliță de asigurare RCA a fost emisă la data de 31.05.2023;
- ultima factură de comision a fost emisă la data de 29.07.2023;
- conform balanței de verificare aferente lunii august 2023, conturile 401 și 411 nu prezintă sold;
- compania de brokeraj nu are niciun litigiu înregistrat pe rolul instanțelor de judecată.

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

Se aprobă retragerea, la cerere, a autorizației de funcționare a companiei de brokeraj DECAGON BROKER DE ASIGURARE - S.R.L., cu sediul social în municipiul București, str. Boteanu nr. 3B, et. 1, ap. 3, camera 4, sectorul 1, cod unic de înregistrare 23350323, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/3122/2008, înscrisă în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare cu numărul RBK-472, reprezentată de către domnul Dinu Cătălin, în calitate de administrator, precum și radierea acestuia din secțiunea I și trecerea în secțiunea II a Registrului intermediarilor principali.

Articolul 2

În termen de 15 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a deciziei de retragere a autorizației de funcționare, compania de brokeraj DECAGON BROKER DE ASIGURARE - S.R.L. are obligația de a elimina din denumire sintagma prevăzută la [art. 11 alin. \(1\) lit. a\) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021](#) privind distribuția de asigurări, potrivit [art. 30 alin. \(3\)](#) din același act normativ.

Articolul 3

Prezenta decizie se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și produce efecte începând cu data publicării.

p. Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Gabriel-Ioan Avrănescu

București, 28 februarie 2024.

Nr. 209.
