

Decizia nr. 1084/22.10.2024
privind sancționarea cu amendă a companiei de brokeraj OVB ALLFINANZ ROMÂNIA
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, 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. 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),

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 Normei A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 4/2018),

în raport de dispozițiile Regulamentului 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 09.10.2024, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 7942/11.09.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la Compania de brokeraj OVB ALLFINANZ ROMÂNIA BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „OVB Allfinanz”), cu sediul social în municipiul Cluj-Napoca, strada Franz Liszt nr. 30 județul Cluj, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J12/1894/2002, cod unic de înregistrare 14918697 și codul unic de înregistrare în Registrul Brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK -137/2003, reprezentată legal de către doamna Wanda Nahlik - conducător executiv și administrator,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru 13 persoane fizice cu cod RAF și 10 asistenți în brokeraj persoane juridice, Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv nu

a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

În ceea ce privește cele 13 persoane fizice cu cod RAF:

-Tabel nr. 1-

Nr. crt.	Cod RAF	Nume	Prenume	Data înscriere cod RAF în RIS	Data expirare certificat de pregătire profesională	Data limită termen legal menținere RIS	Data radiere cod RAF din RIS
1	2	3	4	5	6	7	8
1				15/10/2019	17/09/2022	07/10/2022	09/11/2022
2				23/11/2021	04/03/2022	24/03/2022	27/04/2022
3				05/02/2020	28/01/2023	17/02/2023	29/03/2023
4				05/02/2020	28/01/2023	17/02/2023	29/03/2023
5				03/12/2021	05/09/2022	25/09/2022	09/11/2022
6				16/02/2022	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023
7				16/02/2022	18/05/2023	07/06/2023	27/06/2023
8				16/02/2022	06/03/2022	26/03/2022	27/04/2022
9				16/02/2022	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023
10				28/12/2021	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023
11				16/02/2022	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023
12				16/02/2022	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023
13				16/02/2022	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023

Având în vedere faptul că certificatele de pregătire profesională ale celor 13 persoane fizice prezentate în tabelul nr. 1 au expirat (datele de expirare ale certificatelor de pregătire profesională ale acestora se regăsesc în coloana 6, din tabelul nr. 1), Compania de brokeraj avea obligația să mențină, respectiv să actualizeze RIS.

Urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control care au condus la constatarea referitoare la expirarea certificatelor de pregătire profesională a persoanelor fizice prezentate în tabelul nr. 1, s-au solicitat explicații Companiei de brokeraj.

În data de 25.07.2024, Compania de brokeraj a transmis prin intermediul poștei electronice, următoarele explicații:

- Tabel nr. 2 -

Nr. crt.	Cod RAF	Nume	Prenume	Explicații companie de brokeraj
1				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă
2				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă
3				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă

4				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă.
5				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă.
6				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă.
7				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual.
8				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual.
9				Pentru acești colaboratori întârzierea în radierea din registru a fost cauzată de eroare în prelucrare a fișierului XAFI, în momentul radierii asistenților în brokeraj care nu și-au îndeplinit obligația de acumulare a creditelor anuale de formare profesională "...".
10				
11				
12				
13				

În urma analizării de către echipa de control a explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj, prezentate în tabelul nr. 2, s-a constatat faptul că pentru cele 13 persoane fizice cu cod RAF, OVB Allfinanz avea obligația ca în termen de 20 zile calendaristice de la data expirării certificatelor de pregătire profesională, să mențină, respectiv să actualizeze RIS (datele se regăsesc în coloana 7 din tabelul nr. 1), responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

În ceea ce privește cei 10 asistenți în brokeraj persoane juridice:

-Tabel nr. 3 -

Nr. cri.	Data înscriere asistent persoană juridică în RIS	Cod RAJ persoană juridică	Denumire asistent în brokeraj persoană juridică	Persoană fizică	Cod RAF persoană fizică	Data radiere cod RAF	Data de sfârșit a perioadei controlate	Data expirare certificat de pregătire profesională	Data radiere din RIS cod RAJ asistent în brokeraj persoană juridică
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	13-08-2020					20-01-2023	31-03-2024	13-01-2023	11-07-2024
2	14-09-2020					14-01-2022		15-01-2022	11-07-2024
3	16-11-2020					31-01-2022		15-01-2022	11-07-2024
4	16-02-2022					28-03-2023		13-01-2023	15-07-2024
5	14-09-2020					28-03-2023		13-01-2023	11-07-2024
6	13-07-2021					28-11-2023		19-11-2023	11-07-2024

7	09.11.2021					28/03/2023		13/01/2023	15/07/2024
8	14.10.2020					14/01/2022		15/01/2022	11/07/2024
9	16.02.2022					28/03/2023		13/01/2023	15/07/2024
10	10.11.2022					28/03/2022		13/01/2023	15/07/2024

Cei 10 asistenți în brokeraj persoane juridice erau înregistrați în RIS la data controlului, deși nu aveau înregistrată nicio persoană fizică cu cod RAF, acestea fiind radiate din RIS ca urmare a expirării certificatelor de pregătire profesională (datele de radiere cod RAF se regăsesc în coloana 7, iar datele de expirare a certificatelor de pregătire profesională se regăsesc în coloana 9 din tabelul nr. 3), Compania de brokeraj având obligația să mențină, respectiv să actualizeze RIS.

Astfel, în intervalul cuprins între datele din coloana nr. 7 și coloana nr. 8 din tabelul nr. 3, Compania de brokeraj avea obligația să mențină, respectiv să actualizeze RIS.

Având în vedere cele de mai sus, s-au solicitat explicații Companiei de brokeraj pentru cei 10 asistenți în brokeraj persoane juridice, care sunt prezentați în tabelul nr. 3.

În datele de 29.07.2024, respectiv 30.07.2024, Compania de brokeraj a transmis prin intermediul corespondenței electronice, următoarele explicații:

- Tabel nr. 4 -

Nr. crt.	Data înscriere asistent persoană juridică în RIS	Cod RAJ persoană juridică	Denumire asistent în brokeraj persoană juridică	Persoană fizică	Cod RAF persoană fizică	Data radiere cod RAF persoană fizică	Explicații companie de brokeraj
1	13/08/2020					20/01/2023	Contracul de asistent în brokeraj al intermediarei a fost reziliat la data de 20.01.2023 pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională. Codul RAF al acesteia a fost radiat din RIS la acea dată prin încărcarea fișierului XML. Aceeași modalitate de radiere s-a utilizat și pentru ștergerea codului RAJ, însă acesta nu a fost radiat din cauza unei erori în prelucrarea fișierului, eroare care nu a fost returnată de către platformă. Aceasta returnând doar mesajul că fișierul a fost prelucrat cu succes.

2	14/09/2020				14/01/2022	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereeturnată de către platforma online.
3	16/11/2020				31.01/2022	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereeturnată de către platforma online.
4	16/02/2022				28/03/2023	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului, nereeturnată de către platforma online, ștergerea făcându-se manual din registru la o verificare periodică făcută.
5	14/09/2020				28/03/2023	Contractul asistentului în brokeraj a fost reziliat în luna ianuarie 2023 pentru lipsa îndeplinirii obligației privind acumularea creditelor anuale de formare profesională aferente anului 2022. Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat în data de 28.03.2023, dată în care a fost radiat și codul RAF al acestuia din RIS, însă prin eroare, s-a omis radierea concomitentă și a codului RAJ din registru.
6	13/02/2021				28/11/2023	Contractul de asistent al intermediarei secundare a fost reziliat în trecut pentru expirarea valabilității certificatului ISF, moment în care codul ASF al acesteia a fost radiat din registru, însă din eroare, s-a omis și ștergerea codului RAJ al acesteia, chiar dacă aceasta se afla în imposibilitatea de a mai intermedia produse din portofoliul OIB.
7	09/11/2021				28/03/2023	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului, nereeturnată de către platforma online.

8	14/10/2020				14/01/2022	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereturnată de către platforma online.
9	16/02/2022				28/03/2023	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereturnată de către platforma online.
10	10/11/2022				28/03/2023	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metoda de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereturnată de către platforma online, ștergea făcându-se manual din registru la o verificare periodică făcută

În urma analizării de către echipa de control a explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj și prezentate în tabelul nr. 4, s-a constatat faptul că pentru cei 10 asistenți în brokeraj persoane juridice, prezentați în tabelul nr. 3, OVB Allfinanz nu a menținut, respectiv actualizat RIS, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, pentru 13 persoane fizice cu cod RAF și pentru 10 asistenți în brokeraj persoane juridice, Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.670 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că OVB Allfinanz nu a radiat în termenul legal din RIS, 13 persoane fizice cu cod RAF și 10 asistenți în brokeraj persoane juridice, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. c) din Legea nr. 236/2018.

În ceea ce privește cele 13 persoane fizice cu cod RAF:

-Tabel nr. 5-

Nr. crt.	Cod RAF	Nume	Prenume	Data înscriere în RIS	Data expirare certificat de pregătire profesională	Data limită termen legal de radieră (20 de zile de la data expirării certificatului de pregătire profesională)	Data radiere din RIS
1	2	3	4	5	6	7	8
1				15/10/2019	17/09/2022	07/10/2022	09/11/2022
2				23/11/2021	04/03/2022	24/03/2022	27/04/2022
3				05/02/2020	28/01/2023	17/02/2023	29/03/2023
4				05/02/2020	28/01/2023	17/02/2023	29/03/2023
5				03/12/2021	05/09/2022	25/09/2022	09/11/2022
6				16/02/2022	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023
7				16/02/2022	18/05/2023	07/06/2023	27/06/2023
8				16/02/2022	06/03/2022	26/03/2022	27/04/2022
9				16/02/2022	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023
10				28/12/2021	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023
11				16/02/2022	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023
12				16/02/2022	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023
13				16/02/2022	13/01/2023	02/02/2023	28/03/2023

Având în vedere faptul că certificatele de pregătire profesională ale celor 13 persoane fizice au expirat (datele de expirare ale certificatelor de pregătire profesională ale acestora se regăsesc în coloana nr. 6 din tabelul nr. 5), Compania de brokeraj avea obligația ca, în termen de 20 de zile de la data expirării acestora, să radieze din RIS codurile RAF.

Urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, s-au solicitat explicații Companiei de brokeraj.

În data de 25.07.2024, Compania de brokeraj a transmis, prin intermediul corespondenței electronice, următoarele explicații:

-Tabel nr. 6-

Nr. crt.	Cod RAF	Nume	Prenume	Explicații companie de brokeraj
1				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă.

2				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă.
3				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă.
4				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă.
5				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă.
6				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual după o verificare periodică internă.
7				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual.
8				Reziliat intern la data expirării certificatului ISF, radiat din RIS manual.
9				Pentru acești colaboratori întârzierea în radierea din registru a fost cauzată de eroare în prelucrare a fișierului XML în momentul radierii asistenților în brokeraj care nu și-au îndeplinit obligația de acumulare a creditelor anuale de formare profesională. Aceasta este o perioadă în care numărul persoanelor radiate este mare, motiv pentru care încărcăm mai multe xml-uri a câte 100 de poziții fiecare. În cazul acestor asistenți în brokeraj, raportarea xml nu a returnat nicio eroare în radierea din registru, iar ulterior, am sesizat noi că aceste persoane încă figurau înscrise, deși din sistemul nostru erau reziliați. Astfel, am procedat la radierea manuală a acestora din Registru în cel mai scurt timp de la constatarea acestui lucru.
10				
11				
12				
13				

În urma analizării de către echipa de control a explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că OVB Allfinanz nu a radiat din RIS, în termen de 20 de zile de la data expirării certificatelor de pregătire profesională, codurile RAF ale celor 13 persoane fizice, prezentate în tabelul nr. 5.

În ceea ce privește cei 10 asistenți în brokeraj persoane juridice:

-Tabel nr. 7-

Nr. crt	Data înscriere asistent persoană juridică în RIS	Cod RAJ persoană juridică	Denumire asistent în brokeraj persoană juridică	Persoană fizică	Cod RAF persoană fizică	Data radiere cod RAF	Data expirare certificat de pregătire profesională	Data la care trebuia efectuată radierea codului RAJ	Data efectivă a radierii codului RAJ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	13/08/2020					20/01/2023	13/01/2023	20-01-2023	11-07-2024
2	14/09/2020					14/01/2022	15/01/2022	14-01-2022	11-07-2024
3	16-11-2020					11/01/2022	15/01/2022	31-01-2022	11-07-2024

4	16/02/2022					28/03/2023	13/01/2023	28/03/2023	15/07/2024
5	14/09/2020					28/03/2023	13/01/2023	28/03/2023	11/07/2024
6	13/02/2021					28/11/2023	19/11/2023	28/11/2023	11/07/2024
7	09/11/2021					28/03/2023	13/01/2023	28/03/2023	15/07/2024
8	14/10/2020					14/01/2022	15/01/2022	14/01/2022	11/07/2024
9	16/02/2022					28/03/2023	13/01/2023	28/03/2023	15/07/2024
10	10/11/2022					28/03/2022	13/01/2023	28/03/2022	15/07/2024

Având în vedere că OVB Allfinanz a radiat codurile RAF ale singurelor persoane fizice cu atribuții de distribuție de asigurări, ca urmare a expirării certificatelor de pregătire profesională (conform datelor prezentate în coloanele nr. 7 și nr. 8 din tabelul nr. 7), aceasta avea obligația să procedeze și la radierea codurilor RAJ ale asistenților în brokeraj persoane juridice la datele prezentate în coloana nr. 9 din tabelul nr. 7.

Urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control s-au solicitat explicații Companiei de brokeraj.

Compania de brokeraj a transmis, prin intermediul corespondenței electronice, următoarele explicații:

-Tabel nr. 8-

Nr. crt	Data înscriere asistent persoană juridică în RIS	Cod RAJ persoană juridică	Denumire asistent în brokeraj persoană juridică	Persoană fizică	Cod RAF persoană fizică	Data radiere cod RAJ/ persoană fizică	Explicații companie de brokeraj
1	13/08/2020				515789	20/01/2023	Contracul de asistent în brokeraj al intermediarei, a fost reziliat la data de 20.01.2023 pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională. Codul RAF al acesteia a fost radiat din RIS la acea dată prin încărcarea fișierului XML. Aceeași modalitate de radiere s-a utilizat și pentru ștergerea codului RAJ, însă acesta nu a fost radiat din cauza unei erori în prelucrarea fișierului, eroare care nu a fost returnată de către platforma, aceasta returnând doar mesajul ca fișierul a fost prelucrat cu succes

2	14-09-2020				517358	14/01/2022	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereturnat de către platforma online.
3	16-11-2020				518312	31/01/2022	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereturnat de către platforma online.
4	16-02-2022				513362	28/03/2023	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereturnat de către platforma online, ștergerea făcându-se manual din registru la o verificare periodică făcută.
5	14-09-2020				515053	28-03-2023	Contractul asistentului în brokeraj a fost reziliat în luna ianuarie 2023 pentru lipsa îndeplinirii obligației privind acumularea creditelor anuale de formare profesională aferente anului 2022. Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat în data de 28.03.2023, data în care a fost radiat și codul ASF al acestuia din RIS, însă prin eroare, s-a omis radierea concomitentă și a codului RAJ din registru.
6	13-02-2021				519350	28-11-2023	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat în trecut pentru expirarea valabilității certificatului ISF, moment în care codul RAF al acestuia a fost radiat din registru, însă din eroare, s-a omis și ștergerea codului RAJ al acestuia, chiar dacă aceasta se afla în imposibilitatea de a mai interveni produse din portofoliul OVB.
7	09-11-2021				432504	28-03-2023	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereturnat de către platforma online.
8	14-10-2020				28680	14/01-2022	Contractul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori

							în prelucrarea fișierului nereturnată de către platforma online.
9	16/02/2022				430050	28/03/2023	Contracțul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereturnată de către platforma online.
10	10.11/2022				502491	28/03/2023	Contracțul de asistent al intermediarului secundar a fost reziliat de drept pentru lipsa creditelor anuale de formare profesională, motiv pentru care și codul RAF al acestuia a fost șters din RIS prin încărcare de fișier XML. Aceeași metodă de radiere s-a utilizat și în cazul codului RAJ al acestuia, însă acesta nu a fost șters ca urmare a unei erori în prelucrarea fișierului nereturnată de către platforma online, ștergerea făcându-se manual din registrul la o verificare periodică făcută.

În urma analizării de către echipa de control a explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că OVB Allfinanz nu a procedat la radierea, în termenul legal, a codurilor RAJ ale asistenților în brokeraj persoane juridice, deși aceasta a radiat codurile RAF ale singurelor persoane fizice cu atribuții de distribuție de asigurări, ca urmare a expirării certificatelor de pregătire profesională ale acestora.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. c) din Legea nr. 236/2018.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia pentru 13 persoane fizice cu cod RAF și pentru 10 asistenți în brokeraj persoane juridice, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora din RIS, în termenul legal, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. c) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și r) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.670 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională constatată se referă la faptul că OVB Allfinanz nu a prezentat clienților, înainte de emiterea unui număr de 7 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind: ULT2315393609, ULT2315416996, ULT2315748109, ULT2315749503, ULT2420303006, 78503790610, 1035756), informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui altui tip de

remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

În conformitate cu prevederile art. 13 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 „Înainte de încheierea unui contract de asigurare, intermediarii de asigurări furnizează, cu respectarea prevederilor art. 15, în timp util, clienților cel puțin următoarele informații:

e) dacă, în ceea ce privește contractul de asigurare, acesta lucrează:

(i) pe baza unui onorariu, care este remunerația plătită direct de consumator;

(ii) pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare;

(iii) pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare; sau

(iv) pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații prevăzute la pct. (i)-(iii) ”.

Au fost verificate 13 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control având următoarele numere: ULT2315393609, ULT2315416996, ULT2315748109, ULT2315749503, ULT2420303006, 093985868, SPR150492359, 093077107, 78503790610, 001152875, 371050, 1035756, 5582654.

Totodată, au fost solicitate Companiei de brokeraj și analizate în timpul desfășurării controlului de către echipa de control, actele adiționale la contractele de intermediere încheiate între Compania de brokeraj și asigurători, referitoare la acordarea de bonusuri de către aceștia și au rezultat următoarele:

Nr. crt.	Asigurător	Tip asigurare	Activități pentru care se primesc bonusuri	Perioada pentru care se calculează bonus
1	Allianz Tîriaș Asigurări S.A.	Asigurări de viață	- 2% comision suplimentar aplicat la valoarea asigurărilor de viață, în cazul în care rata rezilierii este <16%; - suplimentar față de punctul de mai sus de 2% pentru îmbunătățirea calității portofoliului, aplicat la valoarea comisioanelor aferente asigurărilor de viață, în cazul în care rata rezilierii este < 14%;	01.04.2021- 31.12.2023
2	Groupama Asigurări S.A.	Toate produsele de asigurare	prag 1: Creștere de 10% PBS în anul 2023 față de anul 2022 --> 0.3% (total fără RCA și PAD); prag 2: Creștere de 15% PBS în anul 2023 față de anul 2022 --> 0.5% (total fără RCA și PAD); prag 2: Creștere de 10% PBS în anul 2023 față de anul 2022 --> 0.5% (asigurarea locuințe cu extra acoperiri - Alexa); prag 3: Creștere de 20% PBS în anul 2023 față de anul 2022 --> 0.7% (total fără RCA și PAD); prag 3: Creștere de 15% PBS în anul 2023 față de anul 2022 --> 0.7% (asigurarea locuințe cu extra acoperiri - Alexa); prag 3: Creștere de 10% PBS în anul 2023 față de anul 2022 --> 0.7% (asigurări de persoane viață, sănătate și accidente).	01.01.2023 – 31.12.2023

În urma verificării efectuate, a rezultat faptul că 7 dintre contractele de asigurare analizate de către echipa de control (numerele acestora fiind: ULT2315393609, ULT2315416996, ULT2315748109, ULT2315749503, ULT2420303006, 78503790610 și 1035756) intră sub incidența actelor adiționale la contractele de intermediere, referitoare la acordarea de bonusuri. Încheiate cu societățile de asigurare Allianz Țiriac Asigurări S.A. și Groupama Asigurări S.A., fapt pentru care Compania de brokeraj avea obligația de a furniza clienților înaintea încheierii contractelor de asigurare sus-menționate, informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare. Pentru diferența de 6 contracte de asigurare analizate de către echipa de control, situația se prezintă astfel: pentru 5 contracte de asigurare Compania de brokeraj nu a avut încheiate acte adiționale la contractele de colaborare cu societățile de asigurare Grawe România Asigurare-Reasigurare S.A., respectiv Asirom VIG S.A. referitoare la acordarea de bonusuri și pentru 1 contract de asigurare din clasa A2, s-a constatat că acesta nu intră sub incidența actului adițional încheiat cu societatea de asigurare Allianz Țiriac Asigurări S.A., întrucât actul adițional vizează acordarea de bonusuri doar pentru intermedierea contractelor de asigurare din clasa C3.

Rezultă că, pentru cele 7 contracte de asigurare, Compania de brokeraj lucrează: (ii) *pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare*, precum și (iii) *pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare*.

Compania de brokeraj deține două documente ce conțin informații prezentate clienților înaintea încheierii unui contract de asigurare, denumite astfel:

- *Prezentarea firmei - Broșura pentru client;*
- *Formular de analiză a cerințelor și necesităților clienților -DNT.*

În documentul intitulat „*Prezentarea firmei Broșura pentru client*” este precizat faptul că, pentru serviciile prestate, OVB Allfinanz și asistenții în brokeraj sunt remunerați pe bază de comision acordat de către societățile de asigurare, acesta fiind inclus în cheltuielile aferente contractelor de asigurare.

De asemenea, în cadrul „*Formularului de analiză a cerințelor și necesităților clienților -DNT*”, este menționat faptul că, prin semnarea formularului DNT, clientul declară că a luat la cunoștință toate informațiile referitoare la: identitatea intermediarului principal reprezentat de asistentul în brokeraj, obiectul de activitate al OVB Allfinanz și *modalitatea de remunerație (asistentul în brokeraj este remunerat pe bază de comision)*.

Prin urmare, rezultă astfel că prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. ii) din Legea nr. 236/2018 au fost respectate de către Compania de brokeraj, informațiile furnizate clienților înaintea încheierii unui contract de asigurare fiind prezentate atât în documentul „*Prezentarea firmei - Broșura pentru client*”, cât și în „*Formularul de analiză a cerințelor și necesităților clienților -DNT*”.

Totodată, în documentele sus-menționate, nu este precizat faptul că OVB Allfinanz lucrează și pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare.

Urmare a analizei efectuate, s-a constatat că în niciunul din cele două documente menționate mai sus, Compania de brokeraj nu a furnizat celor 7 clienți (numerele contractelor de asigurare fiind: ULT2315393609, ULT2315416996, ULT2315748109, ULT2315749503, ULT2420303006, 78503790610 și 1035756) informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, așa cum se prevede la art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

În data de 16.07.2024, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea unei Note care să conțină următoarele: informații cu privire la activitatea de consultanță acordată de către Compania de brokeraj clienților, precum și dacă aceasta încasează onorarii de la clienți persoane fizice sau persoane juridice, informații cu privire la bonusurile încasate de la asiguratorii, descrierea produselor de asigurare/activităților pentru care se primesc bonusuri de la asiguratorii, utilizarea acestor bonusuri în cadrul Companiei de brokeraj, precum și facturile emise de către Compania de brokeraj în legătură cu bonusul oferit de către asiguratorii.

În data de 17.07.2024, Compania de brokeraj a răspuns solicitării echipei de control și a transmis o Notă care conține informații privind activitatea de consultanță și remunerarea activității de distribuție de asigurări, utilizarea bonusurilor primite de la asiguratorii în cadrul Companiei de brokeraj, un fișier Excel care conține informații cu privire la bonusuri, produse de asigurare și activități pentru care aceasta primește bonusuri de la asiguratorii.

Astfel, prin Nota nr. 7020/17.07.2024, conducătorul executiv al Companiei de brokeraj a precizat următoarele:

- „Informații cu privire la activitatea de consultanță acordată clienților și informații referitoare la remunerație:

Asistenții în brokeraj intermediază produsele de asigurare existente în portofoliul OVB Allfinanz pe baza contractului de asistent în brokeraj. OVB Allfinanz și asistenții în brokeraj au obligația de a urmări întotdeauna interesele clienților. OVB Allfinanz a adoptat și implementat măsuri multiple pentru evitarea conflictelor de interese.

.....
Asistenții în brokeraj și OVB Allfinanz nu încasează onorarii de la clienți, fie persoane fizice fie persoane juridice pentru activitatea de consultanță. OVB Allfinanz și asistenții în brokeraj nu acceptă niciun fel de plăți din partea clienților. Remunerația este acordată asistenților în brokeraj pe bază de comision de către partenerii de produse. Comisioanele sunt incluse în cheltuielile aferente polițelor de asigurare. OVB Allfinanz și Asistenții în brokeraj au obligația de a oferi serviciile întotdeauna în interesul clientului.

- *Informații cu privire la bonusurile încasate de la asiguratorii:*

OVB Allfinanz primește comisioane suplimentare de la asiguratorii, conform documentelor încheiate între părți. Acestea nu au o destinație specifică în cadrul OVB Allfinanz și sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor administrative privind organizarea de sesiuni evenimente și instruirii în rândul asistenților în brokeraj având scopul de a îmbunătăți calitatea serviciilor furnizate pentru îndeplinirea obiectului de activitate.”

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea documentelor fiscale aferente celor 7 contracte de asigurare emise (ULT2315393609, ULT2315416996, ULT2315748109, ULT2315749503, ULT2420303006, 78503790610, 1035756), pentru care Compania de brokeraj a încasat bonusuri de la asigurători.

Ca urmare a analizării de către echipa de control a documentelor înaintate de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că pentru cele 7 contracte de asigurare, aceasta a încasat bonusuri care se regăsesc evidențiate în tabelul de mai jos:

Nr. Crt.	Asigurător	Nr. poliță de asigurare	Factura fiscală	Valoare totală bonus facturat (lei)
1	Allianz Tiriac Asigurări S.A.	1035756 (clasa C1)	Seria ALL Nr. NDEC-2024024/10.04.2024; Seria ALL Nr. NDEC-2024039/10.05.2024; Seria ALL Nr. NDEC-2024064/10.07.2024	257.056,89; 248.886,07; 206.457,27
		ULT2315393609 (clasa C3)	Seria ALL Nr. NDEC-2024039/10.05.2024	248.886,07
		ULT2315416996 (clasa C3)	Seria ALL Nr. NDEC-2024039/10.05.2024	248.886,07
		ULT2315748109 (clasa C3)	Seria ALL Nr. 2023213/11.08.2023	83.797,60
		ULT2315749503 (clasa C3)	Seria ALL Nr. 2023213/11.08.2023	83.797,60
		ULT2420303006 (clasa C3)	Seria ALL Nr. NDEC-2024011/13.03.2024	217.345,61
2	Groupama Asigurări S.A.	78503790610 (clasa A18)	Seria ALL Nr. 2023234/14.08.2023	8.116,06

Prin urmare, deși în cadrul *Anexei nr. 4* care este parte integrantă din contractul de asistent în brokeraj, este menționat, la capitolul „Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare” faptul că, asistentul în brokeraj comunică clientului natura remunerației pe care o primește: pe bază de onorariu (de la client), comision (de la asigurător), o combinație a acestora sau orice alt tip de remunerație, cu toate acestea, din verificarea celor două documente analizate de către echipa de control (*Prezentarea firmei - Broșura pentru client și Formular de analiză a cerințelor și necesităților clienților -DNT*), clienții nu au fost informați cu privire la beneficiile economice de orice natură oferite sau date în legătură cu cele 7 contracte de asigurare.

Având în vedere faptul că, în ceea ce privește cele 7 contracte de asigurare (numerele acestora fiind: ULT2315393609, ULT2315416996, ULT2315748109, ULT2315749503, ULT2420303006, 78503790610 și 1035756), OVB Allfinanz lucrează pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, precum și pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, rezultă că avea obligația ca înainte de încheierea contractelor de asigurare să furnizeze informații cu privire la cele 2 forme de remunerație prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. e) pct.(ii) și (iii) din lege. Ori, din documentele sus-menționate rezultă că acesta și-a îndeplinit obligația de informare a clienților doar în ceea ce privește art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (ii) din Legea nr. 236/2018.

Rezultă astfel că OVB Allfinanz nu a furnizat clienților, anterior încheierii unui număr de 7 contracte de asigurare (numerele acestora fiind: *ULT2315393609, ULT2315416996, ULT2315748109, ULT2315749503, ULT2420303006, 78503790610 și 1035756*), informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a prezentat clienților, înainte de emiterea unui număr de 7 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind: *ULT2315393609, ULT2315416996, ULT2315748109, ULT2315749503, ULT2420303006, 78503790610, 1035756*), informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 9.598 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională constatată se referă la faptul că OVB Allfinanz nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la faptul că autentificarea multiplă în aplicațiile informatice importante MyOVB și SoftOne a mai multor persoane, pe același cont, nu este posibilă, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

În data de 11.07.2024, echipa de control a solicitat domnului _____, pentru utilizatorul _____, prezentarea și testarea modului de respectare a prevederilor art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, referitoare la faptul că nu există posibilitatea autentificării multiple a mai multor persoane pe același cont de aplicație.

Pentru utilizatorul _____, în urma verificării accesului acestuia, în prezența echipei de control, în aplicațiile informatice importante privind autentificarea multiplă, au rezultat următoarele:

- În cazul aplicației **24Bbroker** conectarea multiplă, simultană, pe același cont, de pe dispozitive diferite **nu este posibilă**;
- În cazul aplicației **OVB Easy** conectarea multiplă, simultană, pe același cont, de pe dispozitive diferite **nu este posibilă**;
- În cazul aplicației **MyOVB** este permisă conectarea multiplă, simultană, pe același cont, de pe dispozitive diferite;

- În cazul aplicației SoftOne este permisă conectarea multiplă, simultană, pe același cont, de pe dispozitive diferite.

Prin intermediul poștei electronice din data de 12.07.2024, a făcut următoarele precizări cu privire la autentificarea multiplă a mai multor persoane pe același cont de aplicație, pentru următoarele sisteme informatice:

➤ **MyOVB:**

- „Momentan se accesează de către angajații OVB și asistenții în brokeraj, numiți mai departe agenți OVB;
- Este foarte important faptul că accesul agenților OVB este limitat la drept de vizualizare (READ-ONLY), nu au niciun drept de editare în sistem;
- Sistemul respectă toate standardele de securitate;
- 2FA activ;
- Targetul este să tăiem accesul agenților OVB de tot în acest an, să aibă acces numai angajații OVB;
- Din motive de securitate accesul va fi posibil numai din rețeaua locală (domeniu local) de la sediul firmei prin canal securizat (Cisco Meraki) sau prin acces VPN cu utilizator dedicat în caz de remote working. Aceste schimbări o să facă imposibil accesul concurențial al acestui sistem.

➤ **SoftOne:**

- Se accesează exclusiv de către anumiți angajați OVB;
- Sistemul respectă toate standardele de securitate;
- Accesul este posibil numai din rețeaua locală (domeniu local) de la sediul firmei prin canal securizat (Cisco Meraki) sau prin acces VPN în caz de remote working;
- Accesul concurențial nu este posibil datorită acestor setări:
 - login în domeniu cu utilizator specific;
 - acces la rețea locală sau acces prin VPN cu utilizator dedicat;
 - acces la Soft1 numai pentru anumiți utilizatori;
 - 2FA activ pe Soft1.

Conform art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, companiile de brokeraj au obligația să se asigure că este îndeplinită următoarea cerință: „nu există posibilitatea autentificării multiple a mai multor persoane pe același cont de aplicație”.

Astfel, se constată faptul că, în cazul aplicațiilor informatice importante MyOVB și SoftOne, Compania de brokeraj nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la faptul că autentificarea multiplă a mai multor persoane, pe același cont, nu este posibilă, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control, potrivit căreia OVB Allfinanz nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la faptul că autentificarea multiplă în aplicațiile informatice importante MyOVB și SoftOne a mai multor persoane, pe același cont, nu este posibilă, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 11.146 de lei, potrivit 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 (pentru toate faptele), durata încălcării medie (pentru fapta 3), respectiv lungă (pentru faptele 1- 2 și 4) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), precum și lipsa sancțiunilor anterioare.

Totodată, în stabilirea sancțiunii s-a ținut cont de principiul proporționalității și de toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptelor, 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 trimestrul IV 2023, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 1,09%;
- la data de 31.12.2023, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 161.597.552 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 ale art. 28 alin. (2) lit. b) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă în cuantum de 11.100 de lei, compania de brokeraj OVB Allfinanz România Broker de Asigurare S.R.L., având sediul social în municipiul Cluj-Napoca, strada Franz Liszt nr. 30, județul Cluj, numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J12/1894/2002, cod unic de înregistrare 14918697 și codul unic de înregistrare în Registrul Brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK -137/2003, reprezentată legal de către doamna Wanda Nahlik - conducător executiv și administrator.

(2) Amendă se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă a Municipiului Cluj, 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 data achitării.

Art. 2. În conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilește în sarcina companiei de brokeraj OVB Allfinanz Broker de Asigurare S.R.L. obligația de a transmite către Autoritatea de Supraveghere Financiară, în termen de 10 de zile de la implementarea măsurilor referitoare la restricționarea la nivelul aplicațiilor informatice importante MyOVB și SoftOne a accesului concurențial, documentele care dovedesc implementarea acestora.

Art. 3. În conformitate cu prevederile art. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilește în sarcina companiei de brokeraj OVB Allfinanz Broker de Asigurare S.R.L. obligația de a transmite, în termen de 30 de zile de la primirea deciziei, către Autoritatea de Supraveghere Financiară, un plan, cu termene concrete și persoane responsabile, pentru implementarea recomandărilor formulate în Procesul verbal de control nr. SA-DG - 7156/12.08.2024.

Art. 4. - (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) În conformitate cu prevederile art. 28 alin. (17) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, la data scadenței, titlul de creanță devine titlu executoriu, în baza căruia Autoritatea de Supraveghere Financiară va declanșa procedura de executare silită pentru recuperarea creanțelor sale, potrivit dispozițiilor Legii nr. 134/2010 privind Codul de procedură civilă, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. - (1) - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj OVB Allfinanz România 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 acesteia, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din aceeași lege.

Art. 6. Decizia nr. 1084/22.10.2024 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**