

Decizia nr. 209/10.03.2025**privind sancționarea cu amendă a companiei de brokeraj MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A.**

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. 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,

în raport de dispozițiile Normei A.S.F. nr. 36/2015 privind Reglementările contabile referitoare la situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 36/2015),

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 19.02.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 598/05.02.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la Compania de brokeraj MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „MIB Broker”), cu sediul social în municipiul București, Splaiul Independenței nr. 111, sector 5, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/5065/01.07.1997, cod unic de înregistrare 9557790 și codul unic de înregistrare în Registrul Brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 096/2003, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că MIB Broker nu a prezentat clienților, înainte de emiterea unui număr de 9 contracte de asigurare (*numerele contractelor de asigurare fiind:*

), 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.

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 21 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, având următoarele numere:

Totodată, în data de 15.10.2024 echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, prin intermediul poștei electronice, transmiterea actelor adiționale încheiate la contractele de colaborare cu societățile de asigurare referitoare la acordarea de comisioane suplimentare/bonusuri. Compania de brokeraj a răspuns solicitării echipei de control și a transmis, în data de 16.10.2024, actele adiționale semnate cu societățile de asigurare privind comisioanele suplimentare/bonusuri pe care aceasta le poate accesa, cu îndeplinirea unor criterii cantitative și calitative, astfel:

- Tabel nr. 1 -

Nr. crt	Societate de asigurare	Nr. și dată act adițional acordare bonus	Perioada pentru care se acordă bonus
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			

Analizând documentele primite de către echipa de control, aceasta a selectat, în mod aleatoriu, trei societăți de asigurare cu care MIB Broker a încheiat acte adiționale la contractele de intermediere/broker referitoare la acordarea de comisioane suplimentare/bonusuri și care sunt prezentate după cum urmează:

A. Generali România Asigurare - Reasigurare S.A.

o AA nr. :

Prin actul adițional nr. , asigurătorul a decis acordarea unui **bonus anual** maxim de lei, în condițiile îndeplinirii de către Compania de brokeraj a criteriului minim de calificare și a criteriilor calitative menționate mai jos:

➤ **Criteriu minim pentru calificare la bonus.**

Pentru a se califica la obținerea bonusului, Compania de brokeraj trebuia să înregistreze un volum minim de **PBS non-life în anul 2023**, în valoare de lei.

➤ **Criterii de acordare a bonusului.**

Pentru acordarea bonusului trebuiau îndeplinite cumulativ criteriile calitative și cantitative din tabel:

Evaluarea și plata bonusului a fost realizată semestrial, la închiderea lunilor contabile *Iulie 2023* și *Ianuarie 2024*.

o AA nr. :

Prin actul adițional nr. , asigurătorul a decis acordarea unui **bonus anual** maxim de lei, în condițiile îndeplinirii cumulative, de către Compania de brokeraj a criteriului minim de calificare și a criteriilor calitative menționate mai jos:

➤ **Criteriu minim pentru calificare la bonus.**

Pentru a se califica la obținerea bonusului, Compania de brokeraj trebuia să înregistreze un volum minim de **PBS non-life în anul 2024**, în valoare de lei.

➤ **Criterii calitative de acordare a bonusului:**

- neînregistrarea niciunei **petiții întemeiate** din partea clienților, în anul 2024. În cazul înregistrării de **petiții întemeiate**, se aplică penalizări, aplicate bonusului conform următorului mecanism:

- menținerea sau creșterea procentului de polițe de asigurare (de tip Eurocasa, Casco și RCA) emise direct de către Compania de brokeraj, de minim % în anul 2024 comparativ cu 2023, calculată ca pondere a polițelor de asigurare de tip retail emise direct de către Compania de brokeraj în webservice și aplicațiile societății de asigurare. În cazul în care ponderea rezultată în urma calcului menționat mai sus este sub % în anul 2024 comparativ cu 2023, bonusul anual va fi penalizat cu %;

- înregistrarea unei rate a daunei non-life totală sub % în anul 2024. În cazul înregistrării unei rate a daunei $\geq 65\%$, bonusul anual va fi penalizat cu %. Daunele cu valoare > 2.500.000 lei vor fi excluse din calcul.

Evaluarea privind acordarea bonusului se realiza semestrial, la închiderea lunilor contabile *Iunie 2024* și *Decembrie 2024*.

B. Groupama Asigurări S.A.

o Act adițional din data de :

Prin actul adițional din data de , societatea de asigurare și Compania de brokeraj au agreeat următorul „Plan de afaceri” pentru anul calendaristic 2022 (01.01.2022 -31.12.2022), după cum urmează:

Casco	Propety PF	Propety PJ	Agro	UT	Health și ACC	Life*	Altele Non Life	Total (fără RCA și PAD)

Valorile din tabel reprezintă prime brute subscrise nete de anulate (PBS na) și sunt exprimate în lei.

Criteriul de evaluare pentru calificarea la **bonusul de succes**, conform *Planului de afaceri* este **PBS na**. PBS na = prime brute subscrise nete de anulate și reprezintă valoarea totală a PBS (prime brute subscrise) diminuată cu valoarea totală a PA (prime brute anulate), în perioada **01.01.2022 - 31.12.2022**. PBS reprezintă valoarea primelor brute subscrise aferente polițelor care intră în valabilitate sau se anulează în intervalul **01.01.2022 - 31.12.2022**, indiferent de data emiterii poliței de asigurare. PA reprezintă valoarea primelor brute anulate în intervalul **01.01.2022 - 31.12.2022**, indiferent de data emiterii/subscrierii poliței.

Asigurătorul a analizat rezultatul realizării Planului de afaceri 2022 la data de 31.12.2022. Până la data de 15.02.2023 asigurătorul a prezentat către Compania de brokeraj rezultatul realizării Planului de afaceri 2022.

Criteriile:

- Planul de afaceri Total (fără RCA și PAD);
- % din Planul de afaceri Property PF;
- % din Planul de afaceri Life;
- % grad încărcare inspecții de risc polițe Casco.

Părțile agreează **acordarea unui bonus de succes în valoare de % aplicat la total PBI net de restituiri 2022** (toate produsele mai puțin RCA și PAD).

Facturarea și plata bonusului de succes se realizează în luna februarie 2023.

○ **Act adițional din data de** :

Prin actul adițional din data de asigurătorul a decis acordarea unui bonus anual de succes pentru anul calendaristic 2023 (01.01.2023 – 31.12.2023) care se acordă pentru creșterea PBS nete de anulate 2023 față de PBS nete de anulate 2022, astfel:

În cazul în care Compania de brokeraj se califică la unul din pragurile menționate mai sus părțile agreează acordarea unui bonus anual de succes în funcție de pragul de calificare. Procentul aferent pragului de calificare realizat se aplică la total PBI net de restituiri (toate produsele, mai puțin RCA și PAD).

„Facturarea și plata bonusului anual de succes se va realiza în luna februarie 2024, cu respectarea contractului”.

○ **Act adițional din data de** :

Prin actul adițional din data de asigurătorul a desfășurat în perioada 01.06.2023 - 30.09.2023 „Campania Non Motor” și a convenit, împreună cu Compania de brokeraj, acordarea unui comision suplimentar (denumit *comision bonus*) pentru intermedierea anumitor forme de asigurare, cu respectarea următoarelor praguri de creștere ale volumului de PBS na, care trebuie atinse de către Compania de brokeraj, cumulativ (atât creșteri procentuale, cât și realizat minim în valoare absolută - *PBS nete de anulate New Business*), astfel:

➤ **Criterii cantitative:**

Comisionul bonus acordat Companiei de brokeraj pentru realizarea cumulativă a criteriilor menționate anterior este de % aplicat la valoarea PBS na intermediare de MIB Broker, în perioada campaniei, respectiv 01.06.2023 - 30.09.2023.

➤ **Criterii calitative:**

- lipsa reclamațiilor asupra procesului de distribuție de asigurări;
- rata rezilierilor.

C. Uniqa Asigurări S.A.

o Act adițional din data de _____ :

Prin actul adițional din data de _____, se precizează faptul că, în perioada **01.04.2023 - 31.03.2024**, asigurătorul acordă Companiei de brokeraj un „**bonus de comision**”, doar în situația în care sunt îndeplinite cumulativ de către aceasta atât criteriile cantitative, cât și cele calitative, astfel:

➤ Criterii calitative:

- rata reclamațiilor (*raport între numărul de polițe pentru care au fost înregistrate petiții în ultimele 12 luni calendaristice și numărul total de polițe de asigurare active, aflate în portofoliul intermediarului la finalul lunii de raportare, nu depășește %*);

- rata rezilierilor pe o perioadă de 12 luni calendaristice, pe portofoliul intermediat de Compania de brokeraj nu depășește %, evaluată la finalul perioadei de referință.

➤ Criterii cantitative:

- creșterea volumului de PBS comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent;

- Rata Daunei Tehnică (RDT) calculată la nivelul întregului portofoliu al MIB Broker, aferentă perioadei de referință, să nu depășească %;

„**Bonusul de comision**” se va aplica la PBS net de rezilieri, astfel:

I. În funcție de realizarea obiectivului de creștere a volumului de **PBS Non-Auto** net de rezilieri, după cum urmează:

1.1. Pentru o creștere de (10%; 20%) - bonus de comision %;

1.2. Pentru o creștere de (20%; 30%) - bonus de comision %;

1.3. Pentru o creștere de peste 30% (inclusiv) - bonus de comision %.

II. În funcție de realizarea obiectivului de creștere a volumului de PBS Auto (CASCO) net de rezilieri, după cum urmează:

2.1. Pentru o creștere de (10%; 20%) - bonus de comision %;

2.2. Pentru o creștere de (20%; 30%) - bonus de comision %;

2.3. Pentru o creștere de peste 30% (inclusiv) - bonus de comision %.

Totodată, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj în data de 29.10.2024 transmiterea unui centralizator/situație a contractelor de asigurare emise, care intră sub incidența actelor adiționale încheiate cu societățile de asigurare *Generali România Asigurare - Reasigurare S.A., Uniqa Asigurări S.A. și Groupama Asigurări S.A.*, pentru care MIB Broker a încasat comision suplimentar/bonus. Compania de brokeraj a transmis, în data de 29.10.2024, prin intermediul poștei electronice, situația solicitată de către echipa de control.

În urma verificării efectuate de către echipa de control, a rezultat faptul că 9 dintre contractele de asigurare analizate de către aceasta (*numerele acestora fiind:*

) intră

sub incidența actelor adiționale la contractele de intermediere, referitoare la acordarea de bonusuri, încheiate cu societățile de asigurare *Generali România Asigurare-Reasigurare S.A., Groupama Asigurări*

S.A. și *Uniqa 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 12 contracte de asigurare analizate de către echipa de control, situația se prezintă astfel: pentru 8 contracte de asigurare Compania de brokeraj nu a avut încheiate acte adiționale la contractele de colaborare cu societățile de asigurare: *Euroins România Asigurare - Reasigurare S.A.*, *Eurolife FFH Asigurări Generale S.A.*, *Grawe România Asigurare S.A.*, *Lutz Assekuranz Versicherungsvermittlung Ges. M.B.H.*, *Mondial Assistance*, *Signal Iduna Asigurare - Reasigurare S.A.* referitoare la acordarea de către societățile de asigurare de comisioane suplimentare/bonusuri și pentru 4 contracte de asigurare din clasa A8 și A10, echipa de control a constatat că acestea nu intră sub incidența actelor adiționale încheiate cu societățile de asigurare *Allianz - Tiriac Asigurări S.A.*, *Asirom Vienna Insurance Group S.A.* și *Groupama Asigurări S.A.* în ceea ce privește acordarea de comisioane suplimentare/bonusuri.

Rezultă că, pentru cele 9 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 a pus la dispoziția echipei de control trei documente care conțin informații referitoare la eventualele comisioane suplimentare/bonusuri pe care MIB Broker le-ar putea încasa de la societățile de asigurare cu care aceasta are încheiat contract de intermediere în asigurări, astfel:

▪ ***„Procedura internă privind gestionarea conflictelor de interese, adecvarea produselor la nevoile clienților și consultanța acordată clienților, document actualizat la data de 01.09.2021.”***

În cadrul acestui document se precizează faptul că, orice eventuale campanii de vânzări derulate cu una sau mai multe societăți de asigurare și care pot genera pentru MIB Broker bonusuri suplimentare (față de comisionul de intermediere), conțin atât criterii cantitative, cât și calitative. Totodată, se menționează faptul că, încasarea eventualelor bonusuri nu influențează cele menționate în cadrul documentului *„Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare (Document de informare standard)”*, în sensul în care pentru contractele de asigurare propuse clienților sau pentru care se oferă consultanță, aceasta *„este bazată pe o analiză imparțială și personală și MIB Broker nu are obligația de a lucra cu unul sau mai mulți asigurători anume”*.

▪ ***„Politica internă de remunerare a personalului/partenerilor cu atribuții de distribuție asigurări.”***

Documentul intitulat ***„Politica internă de remunerare a personalului/partenerilor cu atribuții de distribuție asigurări”*** conține informații cu privire la procentul de remunerare negociat de către MIB Broker cu fiecare asistent în brokeraj în parte și menționat în contractul acestora de asistent în brokeraj. De asemenea, în cadrul acestui document se precizează faptul că remunerarea distribuitorilor de asigurări se realizează în funcție de principii cantitative și calitative dar și în funcție de contextul pieței și cel concurențial, fiind posibile din partea MIB Broker și acordarea de: *„comision suplimentar (tip bonus)*

pentru realizări deosebite, pentru dezvoltarea activității, sau **procentuale din programele de bonusare încasate de la asigurători (...)**”.

▪ **„Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare (Document de informare standard).”**

Compania de brokeraj a prevăzut în cadrul documentului intitulat *„Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare (Document de informare standard)”*, natura remunerației primite de către aceasta în legătură cu contractul de asigurare, astfel: **„comision inclus în prima de asigurare și care acoperă toate taxele și costurile de ofertare, emitere, încasare și gestionare a poliței, precum și toate costurile aferente de funcționare, autorizare/avizare și pregătire profesională; în ceea ce privește contractul de asigurare, lucrăm fie pe baza unui onorariu, plătit de consumator, fie pe baza unui comision, platit de asigurători, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, fie în ambele variante, însă cu informarea prealabilă a clientului în cazul în care există orice plată de la consumator”**.

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 privind remunerația inclusă în prima de asigurare, furnizate clienților înaintea încheierii unui contract de asigurare fiind prezentate în documentul *„Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare (Document de informare standard)”*.

În documentul sus-menționat nu este precizat faptul că MIB Broker lucrează și pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare.

În conformitate cu prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) 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:

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

În urma analizei efectuate de către echipa de control s-a constatat faptul că prin intermediul documentului *„Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare (Document de informare standard)”*, Compania de brokeraj nu a furnizat celor 9 clienți (numerele contractelor de asigurare fiind:

) 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 este prevăzut la art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

De asemenea, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea documentelor fiscale aferente celor 9 contracte de asigurare emise (

), pentru care Compania de brokeraj a încasat comision suplimentar/bonus de la societățile de asigurare.

Ca urmare a analizării de către echipa de control a documentelor înaintate de către MIB Broker, s-a constatat faptul că, pentru cele 9 contracte de asigurare, Compania de brokeraj a încasat comisioane suplimentare/bonusuri, conform facturilor fiscale care se regăsesc evidențiate în tabelul de mai jos:

- Tabel nr. 2 -

Nr. crt.	Societate de asigurare	Nr. contract de asigurare/clasă	Factura fiscală	Valoare totală bonus facturat (lei)
1				
2				
3				

Prin urmare, deși în cadrul celor două documente („Procedura internă privind gestionarea conflictelor de interese, adecvarea produselor la nevoile clienților și consultanța acordată clienților” și „Politica internă de remunerare a personalului/partenerilor cu atribuții de distribuție asigurări”), se regăsesc informații cu privire la eventuale campanii de vânzări derulate cu una sau mai multe societăți de asigurare (cu care Compania de brokeraj are încheiat un contract de intermediere de asigurări precum și act adițional referitor la acordarea de comisioane suplimentare/bonusuri) și care pot genera pentru MIB Broker comisioane suplimentare/bonusuri, cu toate acestea, din verificarea documentului analizat de către echipa de control („Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare – (Document de informare standard)”, clienții nu au fost informați cu privire la beneficiile economice de orice natură oferite sau date în legătură cu contractele de asigurare.

Având în vedere faptul că, în ceea ce privește cele 9 contracte de asigurare (numerele acestora fiind:

), MIB Broker 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 MIB Broker avea obligația ca înainte de încheierea contractelor de asigurare să furnizeze clienților informații complete cu privire la cele trei forme de remunerație prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (i), (ii) și (iii) din Legea nr. 236/2018. Ori, din documentele sus-menționate rezultă că MIB Broker și-a îndeplinit obligația de informare a clienților doar în ceea ce privește art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (i) și (ii) din Legea nr. 236/2018.

Rezultă astfel că MIB Broker nu a furnizat clienților, anterior încheierii unui număr de 9 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele acestora fiind:

) 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.

Pe perioada desfășurării controlului, Compania de brokeraj a procedat cu celeritate la modificarea și completarea documentului „*Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare (Document de informare standard)*”, prin introducerea următorului paragraf suplimentar:

„În ceea ce privește contractul de asigurare lucrăm: (...) fie pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurări (inclusiv bonusuri, fără însă a modifica cuantumul primei de asigurare totale achitată de către client); fie pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerație de mai sus (inclusiv posibile comisioane suplimentare obținute pe criterii calitative și cantitative acordate ulterior de către asigurători, denumite pe scurt „bonusuri”).

Astfel, începând cu data de 29.10.2024, prin intermediul poștei electronice, MIB Broker a procedat la informarea forței de vânzare cu privire la modificările aduse documentului „*Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare (Document standard)*”, cu precizarea clară de conformare și utilizare exclusivă a documentului actualizat, începând cu data de 01.11.2024.

Totodată, Compania de brokeraj a înlocuit în cadrul aplicațiilor informatice importante *eSIMBA* și *24Broker* fostul document „*Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare (Document de informare standard)*” cu noul document intitulat „*Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare (Document de informare standard 01.11.2024)*”. Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control capturi de ecran care dovedesc implementarea în cadrul aplicațiilor informatice a documentului „*Informațiile minime prezentate clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare (Document de informare standard 01.11.2024)*” astfel că, începând cu data de 01.11.2024 întreaga forță de vânzare a fost informată despre modificarea și utilizarea exclusivă a acestui document de informare prealabilă în activitatea de distribuție de asigurări.

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 9 contracte de asigurare (*numerele contractelor de asigurare fiind:*

), 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 9.743 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că MIB Broker a utilizat eronat, în perioada 01.01.2022 - 30.06.2024, pentru înregistrarea veniturilor din activitatea de distribuție a produselor de pensii, contul „7588 - alte venituri din exploatare Allianz Pensii Private” (analitic 7588.02) și contul „461 – Allianz-Țiriac Asigurări Pensii Private S.A.” (analitic 461.3000), în loc de contul „412. Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor de pensii” și contul „7072. Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii”.

În perioada 01.01.2022 - 30.09.2024 Compania de brokeraj a obținut venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii, astfel:

-Tabelul nr. 3 -

Denumire societate	nr. contract	Venituri (lei)		
		2022	2023	Trim. 1-3/2024

În urma verificării de către echipa de control a modului de înregistrare în contabilitate a veniturilor din activitatea de distribuție a produselor de pensii, pentru perioada 01.01.2022 - 30.06.2024, s-a constatat faptul că MIB Broker a utilizat eronat contul „7588 - alte venituri din exploatare Allianz pensii private” (analitic 7588.02) și contul „461 - Allianz Țiriac Asigurări Pensii Private SA” (analitic 461.3000), în loc de contul „412. Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor de pensii” și contul „7072. Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii”.

Potrivit reglementărilor contabile în vigoare, respectiv Capitolul 12 - Planul de conturi - pct. 514, Clasa 4 - „Conturi de terți” respectiv Clasa 7 - „Conturi de venituri” și Capitolul 14 - Funcțiunea conturilor - pct. 516 alin. (1) - Grupa 41 - „Decontări privind activitatea de creare de produse de asigurare și distribuție” și Grupa 70 - „Cifra de afaceri netă”, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, comisioanele din activitatea de distribuție a produselor de pensii se înregistrează în contul „412. Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor de pensii”, iar venitul aferent se înregistrează în contul „7072. Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii”.

Astfel, Compania de brokeraj a utilizat eronat, în perioada 01.01.2022 - 30.06.2024, pentru înregistrarea veniturilor din activitatea de distribuție a produselor de pensii, contul „7588 - alte venituri din exploatare Allianz pensii private” (analitic 7588.02) și contul „461 - Allianz Țiriac Asigurări Pensii Private SA” (analitic 461.3000), în loc de contul „412. Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor de pensii” și contul „7072. Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii”, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 12 - Planul de conturi - pct. 514 Clasa 4 - „Conturi de terți”, respectiv, Clasa 7 - „Conturi de venituri” și Capitolului 14 - Funcțiunea conturilor - pct. 516 alin. (1) - Grupa 41 - „Decontări privind activitatea de creare de produse de asigurare și distribuție” și Grupa 70 - „Cifra de afaceri netă” din reglementărilor contabile aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Începând cu data de 01.07.2024, Compania de brokeraj a implementat în aplicația financiar-contabilă și utilizează pentru înregistrarea veniturilor din activitatea de distribuție a produselor de pensii contul 412.

Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor de pensii” și contul „7072. Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii”.

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 a utilizat eronat, în perioada 01.01.2022 - 30.06.2024, pentru înregistrarea veniturilor din activitatea de distribuție a produselor de pensii, contul „7588 - alte venituri din exploatare Allianz Pensii Private” (analitic 7588.02) și contul „461 – Allianz-Țiriac Asigurări Pensii Private S.A.” (analitic 461.3000), în loc de contul „412. Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor de pensii” și contul „7072. Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii”, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 12 - Planul de conturi - pct. 514 Clasa 4 - „Conturi de terți”, respectiv, Clasa 7 - „Conturi de venituri” și Capitolului 14 - Funcțiunea conturilor - pct. 516 alin. (1) - Grupa 41 - „Decontări privind activitatea de creare de produse de asigurare și distribuție” și Grupa 70 - „Cifra de afaceri netă” din reglementărilor contabile aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.000 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 fapta 1 și scăzută pentru fapta 2, durata încălcării medie (pentru ambele fapte), și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru ambele fapte), precum și sancțiunile 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 semestrul II 2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări este de 2,76%;
- la data de 30.06.2024, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 214.729.196 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 9.700 de lei, compania de brokeraj MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A., cu sediul social în București, Splaiul Independenței nr. 111, sector 5, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/5065/01.07.1997, cod unic de înregistrare 9557790 și codul unic de înregistrare în Registrul Brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK -096/2003, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de _____,

(2) Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă a Municipiului București, 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. 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 MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. 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. _____.

Art. 3. - (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. 4. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj MILLENIUM INSURANCE BROKER (MIB) BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. 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. 5. Decizia nr. 209/10.03.2025 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU