

Decizia nr. 1005/15.10.2025

**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj QUARTZ-
ASIG 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 (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), ale art. 6 alin. (1) și alin. (3), ale art. 7 alin. (2) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

în temeiul prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 129/2019) și ale Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018),

în baza prevederilor Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019),

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 24.09.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. 5217/03.09.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Quartz Broker”), cu sediul în Str. Poetului nr. 66, municipiul Arad, județul Arad, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J02/570/2011, cod de înregistrare fiscală: 28473475/2011 și codul unic de înregistrare în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 691/2011, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de _____ și _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Quartz Broker nu a realizat în perioada controlată revizuirea procedurilor în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clientelei care se regăsesc în cadrul acesteia.

În ceea ce privește aprobarea și monitorizarea procedurilor și politicilor interne de prevenire și combatere a SB/FT, arătăm următoarele:

La data de 10.12.2019 a intrat în vigoare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, regulament dat în aplicarea Legii nr. 129/2019.

Potrivit dispozițiilor art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 (cu modificările și completările din Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 pentru modificarea și completarea Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de A.S.F.): „**Entitățile reglementate aprobă, monitorizează și revizuiesc anual și ori de câte ori este necesar, pe baza evaluărilor proprii de risc prevăzute la art. 3, politicile, normele interne, mecanismele și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT, precum și metodologia, în conformitate cu prevederile art. 24 alin. (1), (3) și (7) și art. 25 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, luând în considerare, totodată, și elementele menționate la art. 3 alin. (3) și (4) din prezentul regulament. (...)**”

Ulterior, după modificările aduse prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, respectiv după data de 09.02.2023, la art. 4 alin. (1) și art. 26 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 se stipulează următoarele: „**Entitățile reglementate aprobă, monitorizează și revizuiesc anual și ori de câte ori este necesar, pe baza evaluărilor proprii de risc prevăzute la art. 3, politicile, normele interne, mecanismele și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT, precum și metodologia, în conformitate cu prevederile art. 24 alin. (1), (3) și (7) și art. 25 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, luând în considerare, totodată, și elementele menționate la art. 3 alin. (3) și (4) din prezentul regulament. (...)**”, respectiv

„(...) (6) Entitățile reglementate evaluează și revizuiesc normele interne de cunoaștere a clientelei ori de câte ori este necesar sau anual, potrivit dispozițiilor art. 5, inclusiv în scopul corectării deficiențelor identificate în urma verificărilor interne și a acțiunilor de supraveghere desfășurate de ASF.”

De asemenea, conform dispozițiilor art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, s-au prevăzut următoarele: „**Corespunzător naturii și volumului activității desfășurate și având în vedere reglementările, cerințele prudențiale și instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente în aplicarea prevederilor art. 1 alin. (4), entitățile raportoare stabilesc politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care includ cel puțin următoarele elemente:**

- a) măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei;
- b) măsuri aplicabile în materie de raportare, păstrare a evidențelor și a tuturor documentelor conform cerințelor din prezenta lege și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente;
- c) măsuri aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;
- d) măsuri aplicabile în materie de protecție a personalului propriu implicat în procesul de aplicare a acestor politici, împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;
- e) instruirea și evaluarea periodică a angajaților;

f) termenul în care elementele comune ale operațiunilor care au o legătură între ele prezintă relevanță, precum și orice alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele.(...)”

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control documentul intitulat „Proceduri privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism ale societății Quartz-Asig Broker de Asigurare S.R.L.”, document aprobat de către domnul [redacted] în calitate de [redacted] și [redacted] al Companiei de brokeraj. Documentul prezentat echipei de control și anume „Proceduri privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism ale societății Quartz-Asig Broker de Asigurare S.R.L.”, este singurul document pus la dispoziția acesteia de către Compania de brokeraj, **valabil în perioada supusă controlului periodic**, deși Compania de brokeraj avea obligația de a revizui anual și ori de câte ori este necesar procedura, precum și normele interne de cunoaștere a clientelei, în cadrul capitolului 3 „Norme privind identificarea clientului și verificarea identității clientului” (pag. 6-10).

Potrivit prevederilor art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, Quartz Broker avea obligația de a aproba și revizui anual și ori de câte ori este necesar, procedura în materie de SB/FT, inclusiv normele interne de cunoaștere a clientelei începând cu data modificării (09.02.2023) Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 (prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022) și până la data de 31.12.2023 și ulterior în fiecare an.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că Quartz Broker nu a realizat, în perioada controlată, revizuirea procedurilor în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clientelei care se regăsesc în cadrul acesteia, fiind încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și prevederile art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

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, Quartz Broker nu a realizat în perioada controlată revizuirea procedurilor în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clientelei care se regăsesc în cadrul acesteia, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și prevederile art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională se referă la faptul că, Quartz Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a doamnei [redacted], în calitate de [redacted] și [redacted], într-un interval de maxim 2 ani, respectiv în perioada 01.07.2022 – 31.03.2025.

În conformitate cu art. 23 din Legea nr. 129/2019: „(1) Corespunzător naturii și dimensiunii activității desfășurate, entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, cu aprobarea conducerii entității. Documentele întocmite în acest sens se păstrează la sediul entității raportoare.

(2) Instituțiile de credit și instituțiile financiare au obligația de a desemna un ofițer de conformitate la nivelul conducerii, care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea prezentei legi. În cazul rețelelor cooperatiste, în semnificația prevăzută în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ofițerul de conformitate poate fi desemnat la nivelul casei centrale pentru coordonarea implementării politicilor și procedurilor la nivelul întregii rețele.

(3) Persoanele desemnate conform prevederilor alin. (1) și (2) au acces direct și în timp util la datele și informațiile relevante, deținute de entitățile raportoare, necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege.”

Potrivit art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019 „În cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare sunt obligatorii stabilirea unor standarde adecvate în procesul de recrutare a personalului cu responsabilități în aplicarea prezentei legi și participarea acestuia la programe de instruire ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani, cu respectarea reglementărilor sau instrucțiunilor sectoriale”.

Conform art. 8 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019: „în aplicarea art. 23 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, entitatea reglementată numește una sau mai multe persoane desemnate SB/FT cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia”.

De asemenea, conform art. 10 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, pentru recrutarea, instruirea și verificarea profesională a ofițerilor de conformitate SB/FT și a conducătorilor direct responsabili SB/FT, „Entitățile reglementate stabilesc criterii de selecție, recrutare internă/externă și de numire a persoanelor eligibile pentru îndeplinirea atribuțiilor ofițerilor de conformitate și ale conducătorilor direct responsabili SB/FT, cu respectarea cel puțin a următoarelor cerințe [...] participarea candidaților la stagiile de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT [...]”.

Potrivit art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019: „Entitățile reglementate asigură formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5), ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani”.

Prin Hotărârea nr. 2 din 15.06.2020, Compania de brokeraj a desemnat-o pe doamna , începând cu data de 15.06.2020, în calitate de cu punerea în aplicare a prevederilor legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism și ofițer de conformitate SB/FT.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj fișa de post a doamnei _____, în calitate sa de _____ și _____ SB/FT. În urma analizării de către echipa de control a documentului menționat anterior, au fost identificate atribuțiile specifice postului, inclusiv responsabilitățile legate de aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor, monitorizarea tranzacțiilor, raportarea către autoritățile competente și asigurarea conformității cu cadrul legal aplicabil.

Totodată, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj dovada formării profesionale continue privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a doamnei _____, în calitate de _____ și _____, pentru perioada controlată. Compania de brokeraj a pus la dispoziția acesteia, în data de 22.05.2025, printre alte documente referitoare la desemnarea persoanei responsabile cu aplicarea și respectarea prevederilor legale în vigoare privind combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism, certificatul de participare al doamnei _____ la cursul organizat de Institutul de Management în Asigurări (centrul de pregătire și perfecționare profesională), denumit „Prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor”, desfășurat în data de 27.05.2012. Cu toate acestea, certificatul de participare la cursul de formare profesională privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT prezentat echipei de control nu era valabil pentru perioada controlată (01.07.2022 – 31.03.2025), fiind emis anterior perioadei controlate.

Ca urmare a recepționării documentelor menționate anterior și analizării acestora de către echipa de control, prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 547/23.05.2025*”, echipa de control a solicitat o notă explicativă cu privire la participarea, în perioada 01.07.2022 - 31.03.2025, a doamnei _____, în calitate de _____, la cursuri organizate referitoare la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT. Compania de brokeraj a precizat, în cadrul Notei explicative nr. 550/26.05.2025 următoarele: „(...) *Declar prin prezenta că ne-a scăpat din atenție înscrierea doamnei _____, la cursuri organizate referitoare la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT, în perioada 01.07.2022 – 31.03.2025.*”

Referitor la cele menționate anterior, Compania de brokeraj nu a putut face dovada participării efective a doamnei _____, în calitate de _____ și _____, la stagii de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT stabilite/organizate de Institutul de Studii Financiare, Institutul Bancar Român sau alte organisme de pregătire și formare profesională acreditate/atestare, în perioada 01.07.2022 – 31.03.2025.

Întrucât, Compania de brokeraj nu a putut face dovada participării doamnei _____, în calitate de _____ și _____, la vreun curs/program de pregătire profesională în materie de SB/FT, perioada 01.07.2022 – 31.03.2025, rezultă faptul că, Quartz Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr.

13/2019, în interiorul termenului de 2 ani, fiind încălcate prevederile art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

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 Quartz Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a doamnei _____, în calitate de _____ și _____, într-un interval de maxim 2 ani, respectiv în perioada 01.07.2022 – 31.03.2025, fiind încălcate prevederile art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu amendă în cuantum de 11.618 de lei în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională se referă la faptul că, pentru perioada 01.04.2023 – 31.03.2025 Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

În conformitate cu prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019: „*Corespunzător naturii și dimensiunii activității desfășurate, entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, cu aprobarea conducerii entității. Documentele întocmite în acest sens se păstrează la sediul entității raportoare.*”

Potrivit prevederilor art. 2 alin. (2) lit. j) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare: „***persoană desemnată SB/FT - persoană din cadrul entității reglementate care are responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, respectiv conducătorul direct responsabil SB/FT și ofițerul de conformitate SB/FT.***”

Conform art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019: „*În aplicarea art. 23 și art. 59 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, entitățile reglementate desemnează una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea CSB/CFT, cu luarea în considerare a prevederilor alin. (2).*”

Potrivit prevederilor art. II din Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 pentru modificarea și completarea Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019: „*Entitățile reglementate au obligația să efectueze evaluările prevăzute la art. 7¹ alin. (7) lit. b) și c) din Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu cele aduse prin prezentul regulament, până la data de 31 martie 2023.*”

Echipa de control a verificat documentele prezentate echipei de control prin încărcarea de către Compania de brokeraj în platforma SharePoint și a constatat faptul că, pentru perioada

01.04.2023 - 31.03.2025, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control, documente care atestă desemnarea conducătorului direct responsabil SB/FT, în persoana doamnei _____, având funcția de _____ în cadrul Companiei de brokeraj. Prin Nota explicativă nr. 539/22.05.2025, Compania de brokeraj precizează următoarele: „Până la data prezentei, compania noastră nu a avut desemnat un conducător direct responsabil în mod formal, cu atribuții clare și asumate printr-un contract de mandat sau alt document echivalent. În prezent, având în vedere evoluția activității companiei, se are în vedere desemnarea unei persoane cu responsabilitate directă în conducerea societății, pentru asigurarea unei mai bune coordonări a activității. **Începând cu data de 22.05.2025 conducătorul direct responsabil pentru implementarea politicilor și procedurilor interne ale entității reglementate în materia prevenirii și combaterii SB/FT în cadrul companiei de brokeraj este doamna _____ identificată cu CI, seria _____, nr. _____, cu domiciliul în jud. _____**

Astfel, echipa de control a constatat faptul că, pentru perioada 01.04.2023 - 31.03.2025 Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind astfel încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, în vigoare în perioada menționată anterior, respectiv 01.04.2023 - 31.03.2025.

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 perioada 01.04.2023 – 31.03.2025 Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind astfel încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

Alte aspecte constatate:

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control documentul intitulat „Proceduri privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism ale societății Quartz-Asig Broker de Asigurare S.R.L”, document aprobat de către _____ și _____ Companiei de brokeraj, în persoana domnului _____, singurul document **valabil în perioada supusă controlului periodic**.

Echipa de control a analizat documentul anterior menționat și a constatat faptul că acesta include prevederi atât referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor, cât și la regimul sancțiunilor internaționale. De asemenea, acest document reglementează măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism în activitatea desfășurată de către Quartz Broker precum și elaborarea de măsuri simplificate, standard și suplimentare adecvate în

materie de cunoaștere a clientelei, de raportare, păstrare a evidențelor și control intern, pentru a preveni și împiedica eventuale operațiuni suspecte de spălare de bani și finanțare a actelor de terorism, monitorizarea operațiunilor derulate de client în scopul depistării tranzacțiilor neobișnuite și a celor suspecte, păstrarea înregistrărilor și obligațiile de raportare.

Totodată, ca urmare a analizării documentului *„Proceduri privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism ale societății Quartz-Asig Broker de Asigurare S.R.L.”*, echipa de control a identificat următoarele aspecte:

- cadrul legislativ prezentat la punctul 1 din cadrul procedurii nu este actualizat cu cadrul național de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
- termenul de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (Oficiu), a tranzacțiilor cu sume în numerar, în lei sau în valută, este menționat eronat în cadrul documentului (24 de ore de la momentul efectuării tranzacțiilor);
- limita minimă a tranzacțiilor în numerar, precum și a transferurilor externe în și din conturi, în lei sau în valută, de asemenea este menționată eronat (15.000 euro);
- este menționată instituția C.S.A. – Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, deși aceasta a fost înlocuită în anul 2013 de către A.S.F. - Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- în cadrul documentului este descrisă și procedura cu privire la sancțiunile internaționale.

Pe baza celor de mai sus, s-a constatat că documentul intitulat *„Proceduri privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism ale societății Quartz-Asig Broker de Asigurare S.R.L.”* nu este aliniat cerințelor legale actuale și conține informații eronate, ceea ce reprezintă o neconformitate față de obligațiile legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

De asemenea, ca urmare a analizării documentului intitulat *„Proceduri privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism ale societății Quartz-Asig Broker de Asigurare S.R.L.”* echipa de control a constatat faptul că acesta nu conține elemente privind evaluarea periodică a angajaților. În data de 29.05.2025, prin *„Chestionarul de solicitare date, documente și situații nr. 14”*, înregistrat cu nr. SA-DG 3287, echipa de control a solicitat documente justificative care atestă evaluarea profesională a angajaților cu privire la cunoștințele și nivelul de pregătire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, conform prevederilor Legii nr. 129/2019, pentru perioada 01.07.2022 - 31.03.2025. Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control, pentru perioada controlată, teste de evaluare a cunoștințelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism (*„Teste cunoștințe în materie de prevenție în spălarea banilor, combaterii finanțării terorismului”*), semnate de către fiecare angajat în parte.

Astfel, deși există dovezi privind testarea cunoștințelor angajaților, procedura nu prevede în mod explicit evaluarea periodică a acestora, ceea ce reprezintă o neconformitate față de cerințele Legii nr. 129/2019.

Cu privire la aspectele de mai sus, urmează a se dispune o măsură conform prezentei decizii.

Având în vedere principiul proporționalității și al raționamentului calificat, precum și criteriile de individualizare prevăzute la art. 28 alin. (13) din Legea nr. 236/2018, 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 acestora ca fiind scăzută (pentru faptele 1 și 3), respectiv medie (pentru fapta 2), durata încălcării medie (pentru fapta 3), respectiv lungă (pentru faptele 1 și 2), și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și lipsa sancțiunilor anterioare.

În raport cu prevederile art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, conform căroră „*Prin derogare de la prevederile art. 15-42 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, în situația entităților supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, constatarea contravențiilor, aplicarea sancțiunilor contravenționale și complementare prevăzute de prezenta lege, precum și contestarea acestora se efectuează potrivit legislației specifice aplicabile sectoarelor de supraveghere financiară.*”,

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

Art. 1 - (1) Se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 11.600 de lei compania de brokeraj QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. cu sediul social în în Str. Poetului nr. 66, municipiul Arad, județul Arad, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J02/570/2011, cod de înregistrare fiscală: 28473475/2011 și codul unic de înregistrare în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 691/2011, reprezentată legal de către domnul

și , în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 43 alin. (7) lit. b) și art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare,

și ale art. 28 alin. (13) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(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 Arad, 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 - (1) 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 QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. obligația de a elabora, în termen de 45 de zile lucrătoare de la primirea prezentei decizii, o procedură distinctă de administrare a riscurilor de SB/FT, corespunzător naturii și volumului activității desfășurate, care să fie accesibilă și înțeleasă de către personalul cu atribuții în domeniul SB/FT, revizuită anual și ori de câte ori este necesar și care să conțină următoarele elemente:

- actualizarea documentului în conformitate cu prevederile legale în vigoare;
- revizuirea și actualizarea termenului de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor (Oficiu), a tranzacțiilor cu sume în numerar, în lei sau în valută;
- actualizarea limitei minime a tranzacțiilor în numerar, precum și a transferurilor externe în și din conturi, în lei sau în valută (10.000 euro);
- includerea prevederilor referitoare la evaluarea periodică a angajaților cu privire la gestionarea riscului de spălare a banilor și a finanțării actelor de terorism. De asemenea, în cadrul testelor de evaluare a cunoștințelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism, compania de brokeraj trebuie să stabilească în prealabil criterii clare de promovabilitate (de ex. punctaj minim), iar la finalul testului să fie trasă o concluzie explicită privind rezultatul fiecărui angajat evaluat (promovat/nepromovat).

(2) Compania de brokeraj QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii măsurii, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării, împreună cu documentele care dovedesc implementarea acesteia.

Art. 3 - (1) La data scadenței, prezenta decizie devine titlu executoriu.

(2) În cazul neîndeplinirii obligației prevăzute la art. 1 alin. (2), Autoritatea de Supraveghere Financiară declanșează 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, în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (17) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4 - (1) - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. poate formula contestație la Curtea de Apel București, în termen de 30 de 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 Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5 - Decizia nr. 1005/15.10.2025 intră în vigoare la data comunicării.

Președinte,
Alexandru PETRESCU