

DECIZIA nr. 1261/24.12.2025

**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj PROFESSIONAL
BROKER DE ASIGURARE S.R.L. și stabilirea unor măsuri**

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 (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 22/2021),

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 Normei A.S.F. nr. 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 9/2020),

în raport de dispozițiile Normei A.S.F. nr. 34/2020 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 34/2020),

în raport de dispozițiile 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 03.12.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 6382/14.11.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj PROFESSIONAL BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Professional Broker”), cu sediul social în municipiul Sibiu, strada General Gheorghe Dima, nr. 11, parter, județul Sibiu, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului

Comerțului J32/1614/27.10.2004, cod unic de înregistrare 16885685 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-250/15.12.2004, Domnul _____, în calitate de _____ și _____ și Doamna _____, în calitate de _____, _____, _____ a constatat următoarele:

1. **Prima faptă contravențională** constatată se referă la faptul că Professional Broker, pentru 13 asistenți în brokeraj persoane juridice, respectiv _____, – _____, ASR

, compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.).

a) Asistentul în brokeraj persoană juridică .cod , a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 07.01.2020 și a fost radiat la data de 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, doamna — cod , a fost radiat la data de 13.04.2023.

Având în vedere că, începând cu data de 13.04.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 101/23.04.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____ cod _____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 04.05.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică, respectiv de la data de 13.04.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică cod RAJ

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat că asistentul în brokeraj _____ cod _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, în perioada 13.04.2023-31.03.2025.

Astfel, echipa de control a constatat nemenținerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică cod RAJ _____, pentru perioada 04.05.2023 (data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică fiind 13.04.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

b) Asistentul în brokeraj persoană juridică – RAJ
a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 12.12.2022 și a fost radiat

la data de 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, doamna _____, a fost radiat din RIS la data de 17.01.2024.

Având în vedere că, începând cu data de 23.01.2024 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 247/09.11.2022, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică

– RAJ _____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 13.02.2024 (20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică, respectiv de la data de 23.01.2024) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică

– RAJ _____.

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat că asistentul în brokeraj _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, în perioada 17.01.2024 - 31.03.2025.

Astfel, echipa de control a constatat nementinerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică

– RAJ _____, aferent perioadei 13.02.2024 (data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică fiind 23.01.2024) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

c) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____, a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 18.10.2022 și a fost radiat la data de 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, doamna _____ cod RAF _____, a fost radiat la data de 17.01.2024.

Având în vedere că, începând cu data de 23.01.2024 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 211/21.09.2022, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____

_____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 13.02.2024 (20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică, respectiv de la data de 23.01.2024) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____ – RAJ _____.

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat că asistentul în brokeraj _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, în perioada 17.01.2024-31.03.2025.

Astfel, echipa de control a constatat nementinerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică

_____, aferent perioadei 13.02.2024 (data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică fiind data de 23.01.2024) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

d) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____, a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 27.11.2020 și a fost radiat la data 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, doamna _____, a fost radiat din R.I.S. la data de 18.11.2022.

Având în vedere că, începând cu data de 18.11.2022 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 303/27.11.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 09.12.2022 (20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică, respectiv de la data de 18.11.2022) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____.

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat că asistentul în brokeraj _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, în perioada 18.11.2022-31.03.2025.

Astfel, echipa de control a constatat nemenținerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____, aferent perioadei 09.12.2022 (data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică fiind data de 18.11.2022) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

e) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____, a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 29.10.2020 și a fost radiat la data 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, domnul _____, a fost radiat din R.I.S. la data de 11.01.2022.

Având în vedere că, începând cu data de 31.12.2021 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 278/30.10.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 01.07.2022 – 31.03.2025 (perioada controlată), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____.

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat că asistentul în brokeraj _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, după data rezilierii contractului de colaborare.

Astfel, echipa de control a constatat nemenținerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____, aferent perioadei controlate, respectiv 01.07.2022 – 31.03.2025, responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

f) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____

_____, a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 09.10.2020 și a fost radiat la data 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, domnul _____, a fost radiat din R.I.S. la data de 25.01.2022.

Având în vedere că, începând cu data de 31.01.2022 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 260/09.10.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică

_____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 01.07.2022 – 31.03.2025 (perioada controlată), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat că asistentul în brokeraj _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, după data rezilierii contractului de colaborare.

Astfel, echipa de control a constatat nemenținerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică

_____, aferent perioadei controlate, respectiv 01.07.2022 – 31.03.2025, responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

g) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____

_____, a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 02.10.2020 și a fost radiat la data 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, doamna _____, a fost radiat din R.I.S. la data de 02.10.2023.

Având în vedere că, începând cu data de 03.10.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 254/02.10.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică

_____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 24.10.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică, respectiv de la data de 03.10.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____.

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat că asistentul în brokeraj _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, în perioada 02.10.2023-31.03.2025.

Astfel, echipa de control a constatat nemenținerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică

_____, aferent perioadei 24.10.2023 (data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică fiind data de 03.10.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

h) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____

, a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 26.08.2020 și a fost radiat la data 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, doamna _____, a fost radiat din R.I.S. la data de 13.06.2023.

Având în vedere că, începând cu data de 01.06.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 213/26.08.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 22.06.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică, respectiv de la data de 01.06.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, asistentul în brokeraj _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, în perioada 01.06.2023-31.03.2025.

Astfel, echipa de control a constatat nementinerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____, aferent perioadei 22.06.2023 (data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică fiind data de 01.06.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

i) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____, a

fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 30.06.2020 și a fost radiat la data 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, domnul _____, a fost radiat din R.I.S. la data de 08.09.2020.

Având în vedere că, începând cu data de 08.09.2020 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 160/29.06.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____

, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 01.07.2022 – 31.03.2025 (perioada controlată), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, asistentul în brokeraj _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, după data rezilierii contractului de colaborare.

Astfel, echipa de control a constatat nementinerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____

_____, aferent perioadei _____ (respectiv perioada controlată), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

j) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____, a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 26.05.2020 și a fost radiat la data 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, domnul _____, a fost radiat la data de 17.01.2023.

Având în vedere că, începând cu data de 31.01.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 260/05.04.2019, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 21.02.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică, respectiv de la data de 31.01.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____ . – .

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, asistentul în brokeraj _____ – _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, în perioada 17.01.2023-31.03.2025.

Astfel, echipa de control a constatat nementinerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____ – _____, aferent perioadei 21.02.2023 (data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică fiind data de 31.01.2023) – 31.03.2025, responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

k) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____, a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 26.05.2020 și a fost radiat la data 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, domnul _____, a fost radiat din R.I.S. la data de 24.05.2023.

Având în vedere că, începând cu data de 23.05.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 445/13.05.2019, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____ – _____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 14.06.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică, respectiv de la data de 23.05.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____ – _____.

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, asistentul în brokeraj _____ – _____ nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, în perioada 24.05.2023-31.03.2025.

Astfel, echipa de control a constatat nementinerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____ – _____, aferent perioadei 14.06.2023 (data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică fiind data de 23.05.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

l) Asistentul în brokeraj persoană juridică

a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 10.04.2020 și a fost radiat la data de 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, domnul _____, a fost radiat din R.I.S. la data de 29.03.2023.

Având în vedere că, începând cu data de 01.06.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 91/08.04.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică

_____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 22.06.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică, respectiv de la data de 01.06.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, asistentul în brokeraj _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, în perioada 29.03.2023-31.03.2025.

Astfel, echipa de control a constatat nementinerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____, aferent perioadei 22.06.2023 (data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică fiind data de 01.06.2023) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

m) Asistentul în brokeraj persoană juridică

_____, a fost înscris în Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) la data de 09.10.2019 și a fost radiat la data de 26.05.2025, deși conducătorul acestuia, doamna _____, a fost radiată din R.I.S. la data de 19.01.2024.

Având în vedere că, începând cu data de 01.05.2024 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 108/19.03.2019, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică

_____, compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv de a actualiza R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică sus menționat.

Compania de brokeraj, pentru perioada 22.05.2024 (20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică, respectiv de la data de 01.05.2024) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru asistentul în brokeraj persoană juridică

Conform documentelor puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, asistentul în brokeraj _____, nu a încasat prime de asigurare și nu a obținut venituri din distribuție, în perioada 19.01.2024-31.03.2025.

Astfel, echipa de control a constatat nementinerea, respectiv neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru asistentul în brokeraj persoană juridică _____, aferent perioadei 22.05.2024 (data rezilierii

contractului de colaborare dintre compania de brokeraj și asistentul în brokeraj persoană juridică fiind data de 01.05.2024) – 31.03.2025 (data încheierii perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

Prin Nota explicativă nr. 168/21.07.2025, reprezentantul companiei de brokeraj, respectiv doamna _____, în calitate de _____, a precizat că „*asistenții în brokeraj identificați mai sus nu au avut încasări de prime de asigurare și nu au obținut venituri de la Professional Broker pentru activitatea de distribuție de asigurări, după data încetării contractelor de colaborare*”.

Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul verbal de control nr. SA-DG 4187/23.07.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, pentru 13 asistenți în brokeraj persoane juridice, respectiv _____, ASR

, Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., în perioadele mai sus-menționate, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.200 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

2. **A doua faptă contravențională** constatată se referă la faptul că Professional Broker, pentru 13 asistenți în brokeraj persoane juridice, respectiv _____, - _____,

, nu a procedat la radierea acestora din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), în termenul legal.

a) Asistentul în brokeraj persoană juridică cod _____, nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), în termenul legal, respectiv în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv de la data de 13.04.2023).

Este de precizat că începând cu data de 13.04.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 101/23.04.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____ cod _____

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică _____ cod _____, pentru perioada 04.05.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului) – 31.03.2025 (finalul perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

b) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____

_____ nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termenul legal, respectiv în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv de la data de 23.01.2024).

Este de precizat că, începând cu data de 23.01.2024 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 247/09.11.2022, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică _____, pentru perioada 13.02.2024 (20 de zile de la data rezilierii contractului) – 31.03.2025 (finalul perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

c) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____

_____ nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv la data de 23.01.2024).

Este de precizat că, începând cu data de 23.01.2024 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 211/21.09.2022, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică _____, pentru perioada 13.02.2024 (20 de zile de la data rezilierii contractului) – 31.03.2025 (finalul perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

d) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____

_____ nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv data de 18.11.2022).

Este de precizat că, începând cu data de 18.11.2022 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 303/27.11.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică _____

—, pentru perioada 09.12.2022 (20 de zile de la data rezilierii contractului) – 31.03.2025 (finalul perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

e) Asistentul în brokeraj persoană juridică —, nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv data de 31.12.2021).

Este de precizat că începând cu data de 31.12.2021 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 278/30.10.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică —.

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică —, pentru perioada 01.07.2022 – 31.03.2025 (perioada controlată), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

f) Asistentul în brokeraj persoană juridică —, nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv data de 31.01.2022).

Este de precizat că începând cu data de 31.01.2022 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 260/09.10.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică —.

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică —, pentru perioada 01.07.2022 – 31.03.2025 (perioada controlată), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

g) Asistentul în brokeraj persoană juridică —, nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv data de 03.10.2023).

Este de precizat că începând cu data de 03.10.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 254/02.10.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică —.

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică —, pentru perioada 24.10.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului) – 31.03.2025 (finalul perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

h) Asistentul în brokeraj persoană juridică —, nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv data de 01.06.2023).

Este de precizat că, începând cu data de 01.06.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 213/26.08.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică _____, pentru perioada 22.06.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului) – 31.03.2025 (finalul perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

i) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____, nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv data de 08.09.2020).

Este de precizat că începând cu data de 08.09.2020 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 160/29.06.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică _____, pentru perioada 01.07.2022 – 31.03.2025 (perioada controlată), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

j) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____, nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv data de 31.01.2023).

Este de precizat că începând cu data de 31.01.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 260/05.04.2019, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică _____, pentru perioada 21.02.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului) – 31.03.2025 (finalul perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

k) Asistentul în brokeraj persoană juridică _____, nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv data de 23.05.2023).

Este de precizat că începând cu data de 23.05.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 445/13.05.2019, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică _____

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică _____, pentru perioada 14.06.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului) – 31.03.2025 (finalul perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

l) Asistentul în brokeraj persoană juridică

—

, nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv data de 01.06.2023).

Este de precizat că începând cu data de 01.06.2023 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 91/08.04.2020, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică

— , pentru perioada 22.06.2023 (20 de zile de la data rezilierii contractului) – 31.03.2025 (finalul perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

m) Asistentul în brokeraj persoană juridică

— , nu a fost radiat din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termen de maximum 20 de zile de la data rezilierii contractului de colaborare încheiat cu compania de brokeraj (respectiv data de 01.05.2024).

Este de precizat că începând cu data de 01.05.2024 a fost reziliat contractul de colaborare nr. 108/19.03.2019, încheiat cu asistentul în brokeraj persoană juridică

Astfel, echipa de control a constatat neradierea de către compania de brokeraj, din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), a asistentului în brokeraj persoană juridică

— RAJ 505324, pentru perioada 22.05.2024 (20 de zile de la data rezilierii contractului) – 31.03.2025 (finalul perioadei controlate), responsabilitatea revenind companiei de brokeraj.

Prin Nota înregistrată cu nr. 122/12.06.2025, pusă la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, domnul — , în calitate de — , a precizat următoarele: „Asistenții sus menționați” (Tabelul nr. 1) „nu aveau înregistrată în RIS, respectiv în Registrul Personalului propriu al asistenților PJ, nicio persoană cu atribuții de distribuție din cauza faptului că, contractele de intermediere între Professional Broker și asistenții mai sus menționați au fost reziliate, iar noi am șters din registrul intermediarilor numai conducătorul (Personal PJ) presupunând (în mod eronat) că se șterge automat și firma odată cu ștergerea personalului”.

Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul verbal de control nr. SA-DG 4187/23.07.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, pentru 13 asistenți în brokeraj persoane juridice, respectiv — ,

, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), în termenul legal, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și r) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.200 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională constatată se referă la faptul că Professional Broker nu a putut face dovada transmiterii către clienți/asigurați a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, pentru un număr de 15 contracte de asigurare (respectiv contractul de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare facultativă a locuinței nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de clădiri și bunuri nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de locuință nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de locuințe și bunuri casnice nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare a sporturile extreme nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de locuință _____, asigurat _____).

Urmare a verificării contractelor de asigurare puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, în cazul a 15 contracte de asigurare (respectiv contractul de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. RO/31/N31/JT/ _____, asigurat _____, contract de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare facultativă a locuinței nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de clădiri și bunuri nr. C _____, asigurat _____, contract de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. VOJ _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. VOJ _____, asigurat _____, contract de asigurare de locuință nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de locuințe și bunuri casnice nr. FIXL _____, asigurat _____, contract de asigurare a

sporturile extreme nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de locuință ACB _____, asigurat _____), compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii clienților/asiguraților a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că Professional Broker nu a putut face dovada întocmirii formularului DNT pentru 15 contracte de asigurare dintre cele 31 de contracte de asigurare analizate și nu a putut face dovada transmiterii formularului DNT în cazul acestora, anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, conform prevederilor art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, potrivit căroră:

Art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: „(4) DNT este realizat anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare; un exemplar al DNT este transmis potențialului contractant, iar cel de-al doilea este păstrat de distribuitor”.

Prin Nota nr. 164/15.07.2025, transmisă echipei de control, doamna _____, în calitate de _____ al companiei de brokeraj, a precizat următoarele: „(...) Pentru toate aceste contracte formularul DNT (Documentul de Necesități și Cerințe) a fost completat și prezentat clienților în format fizic, la sediul asistentului în brokeraj sau, după caz, la punctul de lucru al companiei, în timpul procesului de identificare a nevoilor și de propunere a soluției de asigurare. Procedura noastră internă prevede informarea și completarea acestui formular împreună cu clientul, anterior oricărei propuneri. Cu toate acestea, în cazurile menționate, nu s-a salvat în format electronic un exemplar din omisiune. Această omisiune a făcut imposibilă dovedirea materială a transmiterii, deși procesul de informare și consultanță a avut loc. Ne angajăm să îmbunătățim procesele de arhivare și de obținere a dovezilor de transmitere pentru a preveni astfel de situații pe viitor (...).”

Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul verbal de control nr. SA-DG 4187/23.07.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, pentru 15 contracte de asigurare (respectiv contractul de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____,

_____, contract de asigurare RCA nr. _____,

asigurat _____, contract de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____,

_____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. VOJ _____,

asigurat _____, contract de asigurare facultativă a locuinței nr. _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare de clădiri și bunuri nr. C _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare CASCO nr. _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. _____,

nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de locuință nr. _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare CASCO nr. _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare de locuințe și bunuri casnice nr. _____,

nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare a sporturile extreme nr. _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare de locuință ACB _____

, asigurat), compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii clienților/asiguraților, a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării produselor de asigurare și propunerii încheierii unui contractelor de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 23.500 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională constatată se referă la Professional Broker nu a prezentat niciun document din care să rezulte recomandările personalizate transmise clienților/asiguraților, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile acestora, pentru 8 contracte de asigurare, (contractul de asigurare RCA nr. , asigurat , contractul de asigurare RCA nr. , asigurat , contractul de asigurare RCA nr. , asigurat , contract de asigurare RCA nr. , asigurat , contract de asigurare RCA nr. , asigurat , contractul de asigurare CASCO nr. , asigurat și contractul de asigurare RCA nr. , asigurat), respectiv 8 clienți/asigurați care au solicitat acordarea de consultanță înainte de emiterea contractelor de asigurare.

Potrivit prevederilor art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018, privind distribuția de asigurări:

„(2) În cazul în care se oferă consultanță înainte de încheierea unui contract specific, distribuitorii de asigurări fac recomandări personalizate pentru clienți, în care documentează motivul adecvării unui anumit produs la cerințele și nevoile clienților.”

Ca urmare a verificării și analizării de către echipa de control a documentelor prezentate acesteia de către compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, prin formularul de analiză a cerințelor și necesităților clienților (DNT) încheiat pentru un număr de 8 contracte de asigurare menționate mai sus, dintre cele 31 de contracte selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, clienții au solicitat companiei de brokeraj acordarea de consultanță.

Prin Nota nr. 164/15.07.2025, transmisă echipei de control, doamna în calitate de Director executiv al companiei de brokeraj, a precizat următoarele: *“(…) pentru cei 8 clienți care au solicitat consultanță, recomandările personalizate, precum și justificarea adecvării produselor la cerințele și nevoile identificate (conform formularului DNT), au fost comunicate verbal și explicit clienților, în cadrul discuțiilor directe purtate la sediul asistentului în brokeraj, anterior emiterii contractelor. Asistenții noștri sunt instruiți să fundamenteze fiecare propunere de asigurare pe analiza aprofundată a nevoilor clientului. Deși procesul de consultanță și de formulare a recomandărilor personalizate a avut loc, nu a fost utilizat un format standardizat pentru a înregistra și a obține o confirmare scrisă din partea clientului referitoare la aceste recomandări și la motivul adecvării. Această situație a condus la imposibilitatea de a prezenta dovezi materiale în timpul controlului. Ne angajăm să remediem această deficiență prin implementarea unui document standardizat pentru*

înregistrarea și confirmarea recomandărilor personalizate și a motivelor de adecvare, conform prevederilor art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018(...)."

Din documentele puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat că, pentru 8 contracte de asigurare menționate mai sus, clienții/asigurații au solicitat acordarea de consultanță, iar compania de brokeraj nu a prezentat echipei de control niciun document din care să rezulte recomandările personalizate transmise acestora, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile clienților.

Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul verbal de control nr. SA-DG 4187/23.07.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, Compania de brokeraj nu a prezentat niciun document din care să rezulte recomandările personalizate transmise clienților/asiguraților, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile acestora, pentru 8 contracte de asigurare (respectiv contractul de asigurare RCA nr. _____,

asigurat _____, contractul de asigurare _____, asigurat _____,

_____, contractul de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____,

_____, contractul de asigurare RCA _____, asigurat _____,

_____, contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____,

_____, contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____,

_____, contractul de asigurare _____, asigurat _____,

și contractul de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____,

_____, respectiv 8 clienți/asigurați care au solicitat acordarea de consultanță, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 11.100 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că Professional Broker nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare (*denumit PID*), pentru 22 contracte de asigurare, dintre cele 31 de contracte selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, (respectiv contractul de asigurare CASCO nr. _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare facultativă a

locuinței nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA

_____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____,

_____, asigurat _____, contract de asigurare RCA

_____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. VOJ

_____, asigurat _____, contract de asigurare facultativă a locuinței

nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de clădiri și bunuri nr. C

_____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____.

RCA nr. , asigurat , contract de asigurare RCA nr.
 , asigurat ., contract de asigurare
 , asigurat , contract de asigurare RCA nr.
 , asigurat , contract de asigurare de călătorie în
 străinătate nr. VOJ , asigurat , contract de asigurare RCA nr.
 , asigurat , contract de asigurare de
 călătorie în străinătate nr. , asigurat , contract de asigurare
 RCA nr. , asigurat , contract de asigurare a sporturilor
 extreme nr. , asigurat , contract de asigurare RCA nr.
 , asigurat , contract de asigurare RCA nr.
 , asigurat , contract de asigurare de locuință
 , asigurat și contract de asigurare RCA nr.
 , asigurat).

În conformitate cu prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 236/2018, respectiv ale art. 14 alin. (6):

„(1) Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări:

b) furnizează clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză;

(6) Informațiile prevăzute la alin. (5) se transmit utilizând un document de informare standardizat privind produsul de asigurare, potrivit prevederilor legale, denumit în continuare PID, în cazul în care produsul respectiv face parte din clasele de asigurări generale prevăzute în secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015. PID se transmite pe hârtie sau pe un alt suport durabil”.

Potrivit prevederilor art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021:

„(2) Informațiile privind produsele de asigurare sunt furnizate potențialilor clienți, anterior încheierii contractului de asigurare, prin intermediul documentelor de informare distincte prevăzute la alin. (3) lit. a) și b) și al altor documente suplimentare, conform prevederilor legale;

(3) Documentele de informare care conțin informații-cheie despre produsele de asigurare diferă în funcție de încadrarea produselor în clasele de asigurare prevăzute la secțiunile A, B și C din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, după cum urmează:

a) document de informare standardizat, denumit PID, conform prevederilor Regulamentului 2017/1.469, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări generale prevăzute la secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015.”

Ca urmare a verificării și analizării documentelor prezentate echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, pentru un număr de 22 de contracte de asigurare dintre cele 31 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control și menționate mai sus, compania de brokeraj nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clienților informațiile standardizate privind produsele de asigurare prin intermediul documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare (denumit PID).

Prin Nota nr. 164/15.07.2025, transmisă echipei de control, doamna _____, în calitate de _____ al companiei de brokeraj, a precizat următoarele: "(...) Pentru toate contractele menționate, Documentul de Informare Standardizat privind Produsul de Asigurare (PID) a fost prezentat și explicat în detaliu clienților, în format tipărit, la momentul prezentării ofertei și înainte de încheierea contractului. Fiecare asistent în brokeraj are instrucțiuni clare de a se asigura că documentul PID este parcurs și înțeles de client, reprezentând o parte integrantă a procesului de informare precontractuală. Cu toate acestea, în aceste cazuri, nu am obținut o confirmare scrisă de primire din partea clienților, pe un exemplar distinct destinat arhivării companiei și nici nu avem salvat documentul în copie în format electronic. Ne asumăm responsabilitatea pentru lipsa acestei dovezi formale și vom implementa măsuri pentru a ne asigura că o astfel de confirmare va fi obținută sistematic pe viitor (...)."

Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul verbal de control nr. SA-DG 4187/23.07.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, Compania de brokeraj, pentru 22 contracte de asigurare (respectiv contractul de asigurare CASCO nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare facultativă a locuinței nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. RO/07/R7/YD 120227823/28.12.2022, asigurat Stani Ion, contract de asigurare RCA _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. VOJ _____, asigurat _____, contract de asigurare facultativă a locuinței nr. ALT _____, asigurat _____, contract de asigurare de clădiri și bunuri nr. C _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. VOJ _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de călătorie în străinătate nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare a sporturilor extreme nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____, contract de asigurare de locuință _____, asigurat _____ și contract de asigurare RCA nr. _____, asigurat _____), nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare (denumit PID), fiind astfel încălcate

prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 11.100 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

6. A șasea faptă contravențională se referă la faptul că, în perioada 08.01.2025-31.03.2025, Compania de brokeraj nu a notificat A.S.F. _____, în persoana domnului _____, prin transmiterea formularului completat, prevăzut în anexa nr. 5, cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de începerea exercitării atribuțiilor, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate.

Prin Decizia nr. 1/13.01.2020 a administratorului Companiei de brokeraj a fost desemnat domnul _____ (_____) în calitate de _____ și domnul _____ în calitate de _____, având în vedere prevederile art. 23 alin. (1) și (2) din Legea nr. 129/2019 și prevederile art. 8 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Desemnarea persoanelor menționate mai sus a fost notificată către A.S.F. prin adresa Companiei de brokeraj înregistrată cu nr. RG 1115/16.01.2020 și RG 1512/20.01.2020.

Prin Decizia nr. 1/08.01.2025 a administratorului Companiei de brokeraj s-a decis, având în vedere prevederile art. 23 alin. (1) și (2) din Legea nr. 129/2019 și prevederile art. 8 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, desemnarea domnului _____ (_____) în calitate de _____.

Prin Decizia nr. 2/08.01.2025 a administratorului Companiei de brokeraj s-a decis, având în vedere prevederile art. 23 alin. (1) și (2) din Legea nr. 129/2019 și prevederile art. 8 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, desemnarea domnului _____ în calitate de _____.

Desemnarea persoanelor menționate mai sus a fost notificată către A.S.F. prin încărcarea Deciziilor nr. 1/08.01.2025 și nr. 2/08.01.2025 în aplicația EWS a A.S.F. la data de 26.05.2025.

În concluzie, în perioada verificată, respectiv 01.07.2022-31.03.2025, lista persoanelor care au făcut/fac parte din structura Companiei de brokeraj aferentă prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului se prezintă astfel:

Denumire funcție	Numele persoanei	Calitate	Data numirii	Data încetării
			13.01.2020	08.01.2025
			13.01.2020	08.01.2025
			08.01.2025	-
			08.01.2025	18.06.2025
			18.06.2025	-

Potrivit prevederilor art. 8 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare: „Notificarea ofițerului de conformitate SB/FT către ASF este realizată prin transmiterea formularului completat, prevăzut în anexa nr. 5, cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de începerea exercitării atribuțiilor, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate”.

Din verificarea efectuată, echipa de control a constatat faptul că, în perioada 08.01.2025 (data numirii) - 31.03.2025 (finalul perioadei verificate), Compania de brokeraj nu a notificat către A.S.F. ofițerul de conformitate, în persoana domnului _____, desemnat prin Decizia nr. 2/08.01.2025.

Echipa de control a solicitat o Notă explicativă cu privire la motivele nerespectării de către Compania de brokeraj a obligațiilor referitoare la notificarea _____ către A.S.F., iar prin Nota nr. 140/25.06.2025 domnul _____, în calitate de _____ și _____ al Companiei de brokeraj a precizat următoarele:

„În urma unei omisiuni nu a fost notificată la timp numirea ofițerului de conformitate. Această situație a fost remediată prin încărcarea documentelor aferente portalului A.S.F. la data de 26.05.2025.”

Astfel, în perioada 08.01.2025 – 31.03.2025, Compania de brokeraj nu a notificat A.S.F. _____, respectiv domnul _____, prin transmiterea formularului completat, prevăzut în anexa nr. 5, cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de începerea exercitării atribuțiilor, fiind încălcate prevederile art. 8 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

La această constatare Compania de brokeraj nu a formulat nicio obiecție.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia, în raport de perioada 08.01.2025 – 31.03.2025, Compania de brokeraj nu a notificat la A.S.F.

_____, respectiv domnul _____, prin transmiterea formularului completat, prevăzut în anexa nr. 5, cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de începerea exercitării atribuțiilor, fiind astfel încălcate prevederile art. 8 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

7. A șaptea faptă contravențională constatată se referă la faptul că Professional Broker nu a transmis la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru anii 2022 și 2023, în format PDF, toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept.

Echipa de control a verificat dacă compania de brokeraj a transmis, pentru perioada controlată, în termen și în integralitate, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), situațiile financiare pentru anul 2022 și 2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020.

De asemenea, echipa de control a verificat dacă compania de brokeraj a transmis situațiile financiare pentru anul 2022 și anul 2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020 prin Registratura Generală A.S.F.

Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control s-a constatat faptul că Professional Broker de Asigurare S.R.L. a încărcat datele, în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF-EWS: Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative, Situația activelor imobilizate.

Totodată, pentru anul 2022 și anul 2023, compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, împreună cu o copie a raportului administratorului, declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, situația fluxurilor de trezorerie, balanța de verificare a conturilor sintetice, notele explicative la situațiile financiare anuale, situația modificărilor capitalului propriu, situația privind evoluția și structura capitalului social, hotărârea AGA a asociaților companiei de brokeraj cu privire la aprobarea situațiilor financiare anuale și propunerea de distribuire a profitului, raportul privind certificarea bilanțului contabil de către .
înregistrată la CECCAR cu nr. , pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro.

Prin Nota explicativă nr. 175/22.07.2025 și completările la Nota explicativă nr. 181/23.07.2025, domnul , în calitate de al companiei de brokeraj a precizat următoarele:

„Am verificat documentele transmise pentru toate perioadele menționate de către A.S.F. și societatea noastră respectă cerințele Normei A.S.F. nr. 9/2020 și nr. 34/2020, întrucât balanțele prezentate sunt prezentate la nivel de conturi sintetice de grad doi, conform planului de conturi aplicabil intermediarilor în asigurări. Conturile analitice la nivel de partener sunt gestionate intern în cadrul evidenței contabile proprii și pot fi puse la dispoziția A.S.F. dacă considerați necesar. (...) clarificăm faptul că, deși în adresele de înaintare către A.S.F. am scris că înaintăm balanțele de verificare analitice la situațiile financiare anuale și semestriale, în fapt am atașat numai balanțele de verificare sintetice”.

Astfel, ca urmare a verificării situațiilor financiare pentru anul 2022 și anul 2023, s-a constatat faptul că Professional Broker de Asigurare S.R.L. nu a transmis la A.S.F. o copie a balanțelor de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept.

Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul verbal de control nr. SA-DG 4187/23.07.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, cu privire la situațiile financiare pentru anul 2022 și anul 2023, Compania de brokeraj nu a transmis la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., în format PDF, toate documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv o copie a balanțelor de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. a) pct. (i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.3, pct. 19 alin. (1), lit. h) și pct. 20 alin. (1), lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, în vigoare în perioada verificată.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și c) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

8. A opta faptă contravențională constatată se referă la faptul că balanțele de verificare ale companiei de brokeraj, încheiate la datele 31.12.2022, 31.12.2023, 30.06.2023 și 30.06.2024, transmise la A.S.F., nu conțin contul din afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, deși în perioada controlată, compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile

curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/reasigurătorilor și astfel valoarea primelor de asigurare distribuite nu s-a evidențiat cu ajutorul contului din afara bilanțului menționat anterior.

Potrivit Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile aprobate prin din Norma 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, „În situația în care valoarea primelor de asigurare/reasigurare distribuite este încasată direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/reasigurătorilor, valoarea primelor de asigurare/reasigurare distribuite se evidențiază cu ajutorul conturilor din afara bilanțului 836 *„Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”*”.

Potrivit pct. 305 din 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 puse în aplicare prin Norma nr. 36/2015, „În notele explicative la situațiile financiare anuale trebuie prezentate informații referitoare la elementele înregistrate în conturi în afara bilanțului”.

Echipa de control a solicitat situația primelor de asigurare/reasigurare distribuite de compania de brokeraj, care au fost încasate direct în conturile curente ale asigurătorilor/reasigurătorilor, deschise la instituțiile de credit, aferente semestrului II/2022, anului 2023 și anului 2024.

Compania de brokeraj a transmis echipei de control situația primelor distribuite în perioada verificată, după cum urmează:

Perioada de referință	Valoarea primelor încasate direct de societățile de asigurare (lei)
01.07.2022-31.12.2022	7.834.561
An 2023	22.039.265
An 2024	16.014.603

Din verificarea efectuată de către echipa de control a bilanțelor de verificare încheiate la datele 31.12.2024, 31.12.2023, 30.06.2023 și 30.06.2024, s-a constatat faptul că acestea nu conțin contul în afara bilanțului 836 *„Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”*, cu ajutorul căruia se tine evidența primelor de asigurare și/sau reasigurare intermediare achitate de asigurați direct în contul asigurătorului/reasigurătorului.

Ca urmare, a fost solicitată companiei de brokeraj o notă cu privire la motivele pentru care bilanțele de verificare nu conțin contul în afara bilanțului 836 *„Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”*.

Prin Nota explicativă nr. 121/12.06.2025, domnul _____, în calitate de
al companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

„Pentru perioadele menționate, nu au fost efectuate înregistrări în contul 836 datorită faptului că nu există documente justificative pentru aceste sume; orice sumă reflectată în contabilitate, inclusiv în conturile în afara bilanțului, trebuie să fie susținută de documente justificative. Am considerat că în

absența acestor documente, nu se pot realiza înregistrări contabile, respectând principiile prudenței, fidelității și transparenței prevăzute de legislația contabilă specifică.

Începând cu exercițiul financiar 2025, societatea va proceda la înregistrarea sumelor aferente în contul 836, pe baza situațiilor centralizate generate de aplicația proprie operațională a brokerului, în măsura în care aceste situații întrunesc condițiile unui document justificativ conform cerințelor legislației contabile aplicabile.

În viitor vom formula cereri către asigurători pentru a ne comunica aceste documente."

Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul verbal de control nr. SA-DG 4187/23.07.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, balanțele de verificare ale companiei de brokeraj încheiate la datele 31.12.2022, 31.12.2023, 30.06.2023 și 30.06.2024, transmise la A.S.F., nu conțin contul din afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, deși în perioada controlată compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente ale asiguratorilor/reasiguratorilor, deschise la instituțiile de credit și astfel valoarea primelor de asigurare distribuite nu s-a evidențiat cu ajutorul contului din afara bilanțului menționat anterior, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2015, coroborate cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj aprobate prin Norma nr. A.S.F. 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.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. c) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

9. A noua faptă contravențională constatată se referă la faptul că balanțele de verificare ale companiei de brokeraj încheiate la datele 31.12.2022, 31.12.2023, 30.06.2023 și 30.06.2024, transmise la A.S.F., nu conțin contul 414 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, deși în perioada controlată compania de brokeraj a obținut venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile financiare nebancare și astfel valoarea acestor venituri nu s-a evidențiat cu ajutorul contului 414 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”.

Potrivit Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (5) din Reglementările contabile

privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj aprobate prin Norma 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, „Similar, comisioanele și/sau onorariile cuvenite de la societăți și/sau clienți din activitatea de distribuție a produselor de pensii, a produselor de investiții și a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică se înregistrează cu ajutorul conturilor 412 «Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor de pensii», 413 «Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor de investiții de pe piața de capital», respectiv contul 414 «Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică»”.

Ca urmare a solicitării echipei de control, compania de brokeraj a transmis situația veniturilor obținute din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile financiare nebancare, pentru perioada verificată conform tabelului de mai jos:

Nr. crt	Societate	Contract		Stare contract	Venituri (lei)		
		Nr/data	Tip		2022	2023	2024
1		EF-011 din 24.07.2023	Contract de intermediere	Suspendat la 09.01.2024	-	103.042,4	15.924,14
2		GFA12092022 din 06.09.2022	Contract de intermediere	Suspendat la 09.01.2024	24.545,2	172.650	-
3		SAMT-RO_010 din 27.09.2023	Contract de intermediere	În vigoare	-	6.432,42	81.080,83
4		15.02.2024	Contract de colaborare	În vigoare	-	-	96.261,32
TOTAL					24.545,20	282.124,82	193.266,29

*Prin Nota explicativă nr. 184/23.07.2025 a reprezentantului companiei de brokeraj se menționează că, în data de 28.05.2025 compania de brokeraj a transmis un email către
prin care a solicitat ca, până la clarificarea completă a statutului legal al scrisorilor de garanție – emise de către acestea, să nu mai emită niciun fel de scrisoare de garanție.

Din verificarea efectuată de către echipa de control a balanțelor de verificare încheiate la datele 31.12.2024, 31.12.2023, 30.06.2023 și 30.06.2024, s-a constatat faptul că balanțele de verificare menționate anterior nu conțin contul 414 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, cu ajutorul căruia se ține evidența comisioanelor și/sau onorariilor cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică.

Ca urmare, a fost solicitată companiei de brokeraj o notă explicativă cu privire la motivele pentru care balanțele de verificare încheiate la datele de 30.06.2023, 30.06.2024, 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024 nu conțin contul 414 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din

activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”.

Prin Nota explicativă nr. 175/22.07.2025 domnul _____, în calitate de

al companiei de brokeraj, a precizat următoarele: „În perioada 2022-2024, veniturile din comisioane au fost înregistrate în contul 7074, în corespondență cu contul 4111*, fără utilizarea contului 414. Motivul acestei situații a fost: metodologia de recunoaștere a veniturilor la emiterea facturilor (programele au presetat drept cont client 411, neavând posibilitatea ca utilizator să intervenim asupra fluxului presetat prin codul de scriere a programului); lipsa unui plan de conturi în aplicațiile de contabilitate utilizate, specific activității de brokeraj în asigurări; imposibilitatea de a utiliza contul 414 în fluxurile automate setate, deoarece aplicația nu recunoaște acest cont ca un cont de client distinct în lipsa unei personalizări dedicate a softurilor.

Subliniem că: în raportările financiare, veniturile au fost prezentate distinct, în conformitate ce reglementările specifice; contul 414 este inclus în aceeași poziție bilanțieră în contul 4111, neafectând indicatorii financiari sau imaginea fidelă a situațiilor financiare; nu a existat nicio intenție de omisiune sau distorsionare a informațiilor.

Începând cu anul 2025, vom implementa o ajustare manuală a înregistrărilor contabile în legătură cu aceste operațiuni astfel încât și contul 414 să fie reflectat distinct în balanțele contabile, conform cerințelor A.S.F.”

Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul verbal de control nr. SA-DG 4187/23.07.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia balanțele de verificare ale companiei de brokeraj, încheiate la datele de 31.12.2022, 31.12.2023, 30.06.2023 și 30.06.2024, transmise la A.S.F., nu conțin contul 414 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, deși în perioada controlată compania de brokeraj a obținut venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile financiare nebancare și astfel valoarea acestor venituri nu s-a evidențiat cu ajutorul contului 414 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2015 privind distribuția în asigurări, coroborate cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (5) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj aprobate prin Norma nr. A.S.F. 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.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. c) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

10. **A zecea faptă contravențională** constatată se referă la faptul că Professional Broker nu a transmis la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, fișierele în format PDF, care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv o copie după balanțele de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept.

Echipa de control a verificat dacă compania de brokeraj a transmis, pentru perioada controlată, în termen și în integralitate, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), raportările contabile pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, împreună cu toate documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020.

De asemenea, echipa de control a verificat dacă compania de brokeraj a transmis raportările contabile pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, împreună cu toate documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020 prin Registratura Generală A.S.F.

Echipa de control a constatat faptul că Professional Broker de Asigurare S.R.L. a încărcat datele, în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF-EWS: Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative.

Totodată, compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro/aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front).

Astfel, care urmare a verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că Professional Broker de Asigurare S.R.L. nu a transmis la A.S.F., pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor pus în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv o copie după balanțele de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept.

Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul verbal de control nr. SA-DG 4187/23.07.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia Professional Broker nu a transmis la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF - EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor pus în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv o copie după balanțele de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3., pct. 14 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și pct. 14 alin. (1¹) pct. c) din Sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor pus în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 34/2020.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. c) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) 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 scăzută (pentru faptele 6, 7, 8, 9 și 10) medie (pentru faptele 1, 2, 4 și 5) și ridicată (pentru fapta 3), durata încălcării scurtă (pentru fapta 6), durata încălcării medie (pentru fapta 10), respectiv lungă (pentru faptele 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), 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 31.12.2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 0,91%;
- la data de 31.12.2024, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 151.002.303 lei.

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 23.500 de lei, compania de brokeraj PROFESSIONAL BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul Sibiu, strada General Gheorghe Dima, nr. 11, parter, județul Sibiu, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J32/1614/27.10.2004, cod unic de înregistrare 16885685 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-250/15.12.2004, reprezentată de _____, în calitate de

și Doamna _____, în calitate de _____, 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, și ale art. 28 alin. (2) lit. b), alin. (13) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare și art. 45 din Regulamentul nr. 13/2019.

(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 Sibiu, 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 stabilesc în sarcina companiei de brokeraj PROFESSIONAL BROKER DE ASIGURARE S.R.L. următoarele măsuri:

- să instituie și să aplice mecanisme de control intern, pentru monitorizarea și actualizarea continuă a informațiilor înregistrate în registrul Intermediarilor Secundari din cadrul companiei de brokeraj, în scopul asigurării conformității cu cerințele legale în vigoare;

- să instituie verificări periodice asupra modului în care, la nivelul canalelor proprii de distribuție, sunt îndeplinite obligațiile de evaluare a cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, precum și obligațiile de transmitere a informațiilor obiective privind produsul de asigurare propus (prin intermediul formularului PID) și este documentată consultanța oferită clienților, având în vedere caracterul obligatoriu al acestor cerințe legale și implicațiile directe asupra protecției clienților;

- să cuprindă în balanțele de verificare ale companiei de brokeraj contul din afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”.

(2) Compania de brokeraj PROFESSIONAL BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la A.S.F. modul de îndeplinire a acestor măsuri, împreună cu documente justificative aferente, în termen de 60 de zile lucrătoare de la data primirii deciziei.

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 PROFESSIONAL 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 Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. Decizia nr. 1261/24.12.2025 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**