

Decizia nr. 515.18.05.2026
privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj
DESTINE BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE 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), art. 6 alin. (1) și alin. (3), 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 06.05.2026 în cadrul căreia a fost analizată Nota VPA-DSC nr. 721/15.04.2026 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj DESTINE BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Destine Broker”), cu sediul social în municipiul Ploiești, strada Torcători nr. 4, ap. 2 și 4, județul Prahova, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J2007001143293, cod unic de înregistrare 21678074 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 425/20.08.2007, reprezentată legal de către

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că Destine Broker nu a aplicat măsuri standard de cunoaștere a clientelei anterior inițierii relației de afaceri sau efectuării tranzacției ocazionale, pentru contractele de asigurare nr. 21520/20.06.2023, nr. 15400000308/14.05.2024 și nr. 3010012164/19.02.2025, care să permită obținerea informațiilor în formă completă și corectă privind instituția de credit și codul IBAN prin intermediul cărora se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate de entitatea reglementată, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (1) lit. a)

și b) și alin. (8), coroborate cu prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) și art. 15 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. f) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

În urma verificării documentației aferente contractelor de asigurare nr. 21520/20.06.2023, nr. 15400000308/14.05.2024 și nr. 3010012164/19.02.2025, selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, s-a constatat faptul că formularele de cunoaștere a clienței (KYC) întocmite pentru aceste contracte de asigurare nu conțin informații complete și corecte privind instituția de credit și codul IBAN utilizate pentru plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate. Deși formularele includ elemente generale de identificare a clientului persoană juridică, informații suplimentare, declarații și consimțământul privind prelucrarea datelor cu caracter personal, secțiunile referitoare la datele financiare ale clientului nu sunt completate corespunzător. Lipsa acestor informații esențiale împiedică identificarea completă a instituției de credit și a contului IBAN asociat, aspect necesar pentru asigurarea trasabilității fluxurilor financiare. Această situație reflectă neaplicarea, de către compania de brokeraj, a măsurilor standard de cunoaștere a clienței anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (1) lit. a) și b) și alin. (8), coroborate cu prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) și art. 15 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. f) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Prin urmare, Compania de brokeraj nu a asigurat obținerea și verificarea informațiilor necesare pentru înțelegerea modului în care clientul utilizează serviciile oferite și a sursei fondurilor implicate, reprezentând o deficiență în aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței și o nerespectare a cerințelor legale și procedurilor interne.

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 Destine Broker nu a aplicat măsuri standard de cunoaștere a clienței, anterior inițierii relației de afaceri sau efectuării tranzacției ocazionale, pentru contractele de asigurare nr. 21520/20.06.2023, nr. 15400000308/14.05.2024 și nr. 3010012164/19.02.2025, care să permită obținerea informațiilor în formă completă și corectă privind instituția de credit și codul IBAN prin intermediul cărora se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate de entitatea reglementată, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (1) lit. a) și b) și alin. (8), coroborate cu prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) și art. 15 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. f) 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.

2. A doua faptă contravențională se referă la faptul că pentru perioada 01.04.2023 – 31.08.2025, 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 - 31.08.2025.

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 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 *„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.”*

Echipele de control au verificat documentele prezentate de către Compania de brokeraj prin încărcarea de către aceasta în platforma SharePoint și au constatat faptul că, pentru perioada 01.04.2023 - 31.08.2025, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

Pe perioada desfășurării controlului, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control documente care atestă desemnarea conducătorului direct responsabil SB/FT, în persoană în cadrul Companiei de brokeraj. Astfel, prin Decizia nr. 7833/22.09.2025, Compania de brokeraj l-a desemnat în funcția de conducător direct responsabil cu aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe al Companiei de brokeraj.

Prin Nota explicativă FN/07.11.2025, compania de brokeraj a precizat următoarele: *„Destine Broker a desemnat, încă de la începutul aplicării cadrului intern de conformitate, Ofițerul de conformitate SB/FT și persoana responsabilă SB/FT cu implementarea măsurilor interne, considerând că aceste demersuri acoperă integral obligațiile prevăzute de legislația specifică în materie. În urma analizării recente a cerințelor legale și a clarificărilor primite, am constatat necesitatea desemnării distincte a conducătorului direct responsabil, în sensul prevăzut de Legea nr. 129/2019. În acest sens, prin Decizia nr. 7833/22.09.2025 am fost numit în funcția de conducător direct responsabil. Menționez faptul că în data de 30.10.2025 am participat la un curs de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere SB/FT organizat de ONPCSB în colaborare cu ASF. Societatea a acționat permanent cu bună credință, urmărind respectarea tuturor obligațiilor legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, iar această situație a fost remediată imediat ce a fost identificată”*.

Compania de brokeraj a prezentat echipei de control prin încărcarea în platforma SharePoint următoarele documente: Decizia nr. 7833/22.09.2025 privind desemnarea în funcția de conducător direct responsabil cu aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului a al companiei de brokeraj, Anexa nr. 1 la Regulamentul

A.S.F. nr. 1/2019 – evaluarea internă și prealabilă a adecvării individuale a persoanei propuse pentru funcția de conducător direct responsabil SB/FT, Anexa nr. 2 la Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019 – formular notificare A.S.F., împreună cu corespondența electronică din data de 31.10.2025 privind participarea la sesiunea de instruire societăți de asigurare/reasigurare susținută de către ONPCSB.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că, pentru perioada 01.04.2023 - 31.08.2025 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 - 31.08.2025.

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 – 31.08.2025, 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.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor 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.

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 avertismentului scris, 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 ambele fapte), durata încălcării medii (pentru fapta 1), respectiv lungă (pentru fapta 2) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și sancțiunile anterioare.

În raport cu prevederile art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, conform cărora „*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. - Se sancționează cu avertisment scris compania de brokeraj DESTINE BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul Ploiești, strada Torcători nr. 4, ap. 2 și 4, județul Prahova, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului

J2007001143293, cod unic de înregistrare 21678074 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 425/20.08.2007, reprezentată legal de către _____, 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, ale art. 45 din Regulamentul 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, și ale art. 28 alin. (13) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 2. - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj DESTINE BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE 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.

Art. 3. - Decizia nr. 515/18.05.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU