

DECIZIA nr. 568/03.06.2026**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L.**

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în municipiul București, Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, cod de înregistrare fiscală 31588130 (denumită în continuare A.S.F.), cu respectarea prevederilor art. 13 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare O.U.G. nr. 93/2012),

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), 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,

în urma hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 06.05.2026, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. VPA-DSC 690/06.04.2026 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Inter Broker”), cu sediul în municipiul Oradea, strada Nojoridului nr. 270, județul Bihor, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J05/1228/17.06.2011, cod unic de înregistrare 28647300/17.06.2011 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-690/29.08.2011, reprezentată legal de către domnul

, în calitate de , doamna , în calitate de
și doamna , în calitate de ,

a constatat următoarele:

Fapta contravențională constatată se referă la faptul că, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, și până la data de 06.09.2023, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

Prin Decizia nr. 21/13.01.2023, Compania de brokeraj a desemnat-o pe doamna , director economic al companiei de brokeraj, în calitate de

Prin Decizia nr. 514/07.09.2023, Compania de brokeraj a desemnat-o pe doamna al Companiei de brokeraj, în calitate de

În concluzie, în perioada verificată, respectiv 01.06.2023 - 30.09.2025, lista persoanelor care au făcut/fac parte din structura Companiei de brokeraj, cu atribuții în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se prezintă astfel:

Denumire funcție	Numele persoanei	Calitate	Nr. și data/Decizie	Data numirii	Data încetării
Ofițer de conformitate SB/FT			21/13.01.2023	13.01.2023	-
Conducător direct responsabil SB/FT			514/07.09.2023	07.09.2023	-

Potrivit 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 art. 2 alin. (2) lit. j) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019: „*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.*”

Potrivit 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).*”

Din verificarea efectuată a rezultat faptul că, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, și până la data de 06.09.2023, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

Echipa de control a solicitat conducerii companiei de brokeraj o Notă explicativă cu privire la motivele pentru care conducătorul direct responsabil SB/FT nu a fost desemnat în conformitate cu

prevederile legale, respectiv începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022.

Prin Nota nr. 556/23.12.2025, doamna în calitate de Director executiv al Companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

„Cu privire la situația menționată de către dumneavoastră facem următoarele precizări: prin Decizia nr. 514 din data de 07.09.2023, s-a procedat la desemnarea, cu întârziere, prin omitere față de termenul limită, a conducătorului direct responsabil, cu atribuții clare și responsabilități stabilite în concordanță cu prevederile Regulamentului A.S.F. nr. 13/2018, astfel cum a fost modificat și completat prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022.”

Astfel, echipa de control a constatat faptul că, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, și până la data de 06.09.2023, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind 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.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis prin adresa nr. 8/14.01.2026, înregistrată la A.S.F. cu nr. VPA – DSC 56/15.01.2026, următoarele precizări/clarificări:

„Referitor la Constatarea nr. 3 cu privire la desemnarea persoanei responsabile SB/FT și la raportările transmise, menționăm faptul că neconformitățile au avut un caracter temporar, fiind cauzate de modificări interne de organizare. Precizăm că nu au fost identificate tranzacții suspecte și nu au existat situații care să impună raportări speciale în acest domeniu.”

Astfel, Compania de brokeraj recunoaște întârzierea în desemnarea responsabilului SB/FT, dar subliniază că aceasta nu a generat consecințe operative sau raportări necesare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

În consecință, precizările/clarificările aduse de Compania de brokeraj nu sunt de natură să înlăture constatarea din procesul verbal de control.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 și până la data de 06.09.2023, 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.

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.

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 faptei contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea acesteia ca fiind scăzută, iar durata încălcării scurtă și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și faptul că, în ultimii 3 ani, Compania de brokeraj a mai fost sancționată de A.S.F.

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 INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul în municipiul Oradea, strada Nojoridului nr. 270, județul Bihor, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J05/1228/17.06.2011, cod unic de înregistrare 28647300/17.06.2011 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-690/29.08.2011, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de _____, doamna _____, în calitate de _____ și doamna _____, în calitate de Director executiv, 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 ale 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, INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L. poate formula contestație la Curtea de Apel București, în termen de 30 de zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. - Decizia nr. 568/03.06.2026 intră în vigoare la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**