

Decizia nr. 625/22.06.2026

**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj BT
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 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 10.06.2026 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. VPA-DSC 884/12.05.2026 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „BT Broker”), cu sediul social în municipiul București, str. Gara Herăstrău nr. 4, etaj 4, sector 2, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J2004014402405, cod unic de înregistrare 16741957 și înscrisă în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-239/20.10.2004, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de _____ și doamna _____, în calitate de _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că BT Broker nu s-a asigurat că trei angajați implicați în activitatea de distribuție de asigurări îndeplinesc cerințele privind probitatea morală, în condițiile lipsei documentelor justificative privind inexistența antecedentelor penale (caziere judiciare), fiind astfel încălcate prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018, raportat la prevederile art. 11 alin. (1) lit. j) și art. 14 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Echipa de control a verificat modul în care Compania de brokeraj a respectat cerințele de probitate morală pentru personalul propriu cu atribuții de distribuție de asigurări. Această verificare a vizat perioada anterioară înregistrării în RIS pentru un număr de 23 de angajați din cadrul BT Broker, înscrși în registru pe parcursul perioadei controlate.

În urma solicitării transmise prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 29/13.02.2026”, aceasta a încărcat în platforma SharePoint documentația privind lipsa antecedentelor penale. Astfel, au fost prezentate cazierele judiciare pentru 21 dintre cei 23 de angajați implicați în activitatea de distribuție de asigurări, situația fiind detaliată după cum urmează:

-Tabel nr. 1 -

Nr. crt.	Cod RAF	Nume	Prenume	Data înscriere RIS	Cazier judiciar anterior datei de înscriere în RIS la BT Broker
1				02/07/2024	Da
2				16/07/2024	Da
3				19/12/2024	Da
4				12/08/2025	Da
5	42324*	Cosma	Horatiu Aurelian	29/07/2024	NU
6				13/08/2025	Da
7				22/10/2025	Da
8				25/08/2025	Da
9				18/12/2025	Da
10				02/07/2024	Da
11				10/12/2024	Da
12	403662**	Lăpușan	Elena Fîrutea	16/07/2024	NU
13				19/12/2024	Da
14				02/07/2024	Da
15	541094***	Pintea	Romana Ariana	02/07/2024	NU. (Compania de brokeraj a prezentat un cazier judiciar din data de 16.10.2019)
16				02/07/2024	Da
17				10/12/2024	Da
18				02/07/2024	Da
19				02/07/2024	Da
20				19/12/2024	Da
21				10/10/2025	Da
22				19/12/2024	Da
23				13/08/2025	Da

* În perioada 05.01.2020 - 23.07.2024, domnul juridică a deținut calitatea de conducător al agentului de asigurare persoană în relația cu societatea de asigurare Groupama Asigurări S.A.

** În perioada 14.02.2020 - 16.07.2024, doamna juridică a deținut calitatea de conducător al agentului de asigurare persoană în relația cu societatea de asigurare Uniqa Asigurări S.A.

*** În perioada 01.02.2023 - 31.05.2023, doamna , delegat al a deținut calitatea de subasistent în cadrul asistentului în brokeraj

Analiza efectuată de către echipa de control s-a concentrat asupra a 3 angajați implicați în activitatea de distribuție de asigurări din cadrul BT Broker, pentru care Compania de brokeraj nu a prezentat documentele privind probitatea morală (cazierele judiciare), obținute anterior înscrierii în RIS. Persoanele vizate sunt: domnul – data înscriere în RIS - 29.07.2024, doamna – data înscriere în RIS – 02.07.2024 și doamna Lăpușan Elena Fîrutea – data înscriere în RIS - 16.07.2024.

În urma analizării întregii documentații puse la dispoziție, respectiv contractele de muncă și actele care au stat la baza înregistrării în RIS, s-a constatat că, pentru cei 3 angajați menționați, Compania de brokeraj nu a făcut dovada îndeplinirii cerințelor de probitate morală. Această situație constituie o nerespectare a prevederilor legale privind lipsa antecedentelor penale, conform prevederilor

art. 11 alin. (1) lit. j)¹ din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile art. 14 alin. (1) lit. c)² din aceeași normă, raportat la prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i)³ din Legea nr. 236/2018.

Pentru a clarifica modul în care a fost interpretată și aplicată obligația de verificare a antecedentelor penale a persoanelor implicate în activitatea de distribuție de asigurări, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o notă explicativă, prin intermediul „Chestionarului de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 50 din data de 25.02.2026”.

Prin Nota nr. 77/19.03.2026, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „În perioada 01.04.2023-31.01.2026, perioada supusă controlului A.S.F., societatea BT Broker de Asigurare a trecut printr-un amplu și complex proces de transformare și integrare în Grupul Financiar Banca Transilvania (GFBT). Așa cum este specificat și în documentul: „Contextul de funcționare al BT Broker de Asigurare în contextul tranziției Idea Broker de Asigurare – BT Broker de Asigurare”, modalitatea în care se derula activitatea de intermediere asigurări în cadrul GFBT după achiziția Idea Broker era:

Intermediari principali:

- Idea Broker de Asigurare – distribuție asigurări atașate finanțărilor de leasing oferite de Idea Leasing (în calitate de asistent auxiliar al Idea Broker) și portofoliu de polițe pe canalul de vânzare alternativ: clienți after leasing, non-leasing;

- Intermediari secundari care desfășurau activitate de intermediere, alta decât Bancassurance:

- BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L. – distribuție asigurări pentru BT Leasing ca agent de asigurare pentru Groupama;

- BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.- distribuție asigurări pentru BT Leasing ca agent de asigurare pentru Uniqa;

- BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.- distribuție asigurări pentru BT Leasing ca asistent al Trust Broker;

- BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.- distribuție asigurări pentru BT Leasing ca agent de asigurare pentru Omniasig.

În acest context, în data de 10.04.2023, în ședința Comitetului Conducătorilor s-a aprobat strategia privind distribuția de asigurări în GFBT, strategie care a stabilit:

- desemnarea Brokerului de Asigurare din Grupul BT (denumit Idea Broker la acea data) ca și entitate expert responsabilă de întocmirea strategiei generale cu privire la modul de derulare a activității de intermediere de asigurări a subsidiarelor din Grupul BT.

¹ art. 11 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: „În aplicarea prevederilor art. 8 și art. 9 din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare în vederea înregistrării și acordării autorizației de funcționare de către A.S.F., compania de brokeraj îndeplinește și următoarele condiții:(...)”

j) angajații companiilor de brokeraj, implicați în activitatea de distribuție, îndeplinesc în mod corespunzător condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a), c) și f);”

² art.14 alin.(1) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: ” În aplicarea prevederilor art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent sau asistent, persoana fizică, având reședința sau domiciliul ori, după caz, sediul profesional în România, îndeplinește și următoarele condiții (...)”

c) respectă prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018;”

³ art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări:

„(5) Persoanele fizice relevante din structura de conducere a unei societăți, unui intermediar sau unui intermediar de asigurări auxiliare, care desfășoară activități de distribuție și răspund de distribuția produselor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și celelalte persoane din cadrul acestor entități care sunt direct implicate în distribuție:

b) îndeplinesc următoarele cerințe privind probitatea morală:

(i) absența antecedentelor penale sau a echivalentului la nivel național în ceea ce privește infracțiuni contra patrimoniului sau alte infracțiuni specifice domeniului economic/financiar, spălarea banilor și finanțarea terorismului, infracțiuni prevăzute de legislația fiscală, alte infracțiuni prevăzute de legislația privind societățile, falimentul, insolvența.”

Din perspectivă organizatorică și de resurse umane, integrarea intermediarilor secundari în BT Broker (Idea Broker, la acea dată) a constituit un demers important, realizat etapizat, materializat prin preluarea salariaților care își desfășurau activitatea în cadrul agenților vizați și încadrarea acestora ca salariați ai BT Broker (Idea Broker, la acea dată). În contextul factual descris, așa-numitul proces de „angajare” în BT Broker (Idea Broker, la acea dată) a constituit, în substanță, un transfer de personal între entități aparținând Grupului Financiar Banca Transilvania. În aceeași logică, în ceea ce privește obligațiile referitoare la personalul implicat în activitatea de distribuție, se constată că salariații transferați din cadrul agenților, care urmau să desfășoare activități de distribuție și în cadrul BT Broker (Idea Broker la acea dată), dețineau, la data transferului/încadrării în BT Broker (Idea Broker, la acea dată), certificările necesare și îndeplineau condițiile de autorizare aplicabile în calitate de distribuitori de asigurări.

La data înscrierii în RIS pentru persoanele selectate în eșantionul chestionarului nr. 6, pct. 2, situația se prezenta astfel:

- până la momentul transferului în BT Broker (Idea Broker, la acea dată) ocupa poziția de referent de specialitate asigurări în BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, angajat cu carte de muncă în entitate de la data 01.11.2019. Deține certificare pentru pregătirea profesională ca și intermediar în asigurări valabilă la data transferului în BT Broker (Idea Broker, la acea dată) în baza căruia este înscrisă în RIS la data de 02.07.2024 ca și personal al BT Broker (Idea Broker la acea dată);

- până la momentul transferului în BT Broker (Idea Broker, la acea dată) ocupa poziția de conducător la BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L., angajat cu carte de muncă în entitate de la data 01.12.2004. Deține certificare pentru pregătirea profesională ca și conducător valabilă la data transferului în BT Broker (Idea Broker, la acea dată). Înscrierea sa în RIS s-a efectuat la data de 29.07.2024 după finalizarea activității și ulterior radierea din RIS a BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL.

- până la momentul transferului în BT Broker (Idea Broker, la acea dată) ocupa poziția de conducător al BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., angajată cu carte de muncă în entitate de la data 01.09.2008. Deține certificare pentru pregătirea profesională ca și intermediar în asigurări valabil la data transferului în BT Broker (Idea Broker, la acea dată). Deține certificare pentru pregătirea profesională ca și conducător valabilă la data transferului în BT Broker (Idea Broker, la acea dată). Înscrierea sa în RIS s-a efectuat la data de 16.07.2024, după finalizarea activității și ulterior radierea din RIS a BT Safe Agent de Asigurare SRL”.

Deși BT Broker a prezentat, prin Nota nr. 77/19.03.2026, explicații referitoare la procesul de transformare și integrare în Grupul Financiar Banca Transilvania (GFBT), precum și la parcursul profesional al celor 3 persoane implicate în activitatea de distribuție de asigurări (

), aceste susțineri nu sunt de natură să înlăture răspunderea Companiei de brokeraj în ceea ce privește respectarea obligațiilor legale incidente.

În mod expres, Compania de brokeraj avea obligația de a solicita și de a deține, anterior înregistrării în RIS, certificatele de cazier judiciar pentru fiecare persoană implicată în activitatea de distribuție de asigurări. Această obligație este una proprie și imperativă, neputând fi delegată și nici substituită prin verificări efectuate anterior de subasistenți, agenți sau foste societăți de asigurare angajatoare.

Prin urmare, lipsa cazierelor judiciare actualizate pentru cele trei persoane selectate, anterior înregistrării în RIS, constituie o nerespectare a cerințelor de probitate morală. Argumentul transferului de personal în cadrul grupului nu poate justifica neîndeplinirea obligațiilor legale stabilite de reglementările A.S.F.

Astfel, omisiunea identificată în cazul celor trei angajați implicați în activitatea de distribuție de asigurări (*prezentați în Tabelul nr. 1 -*

), respectiv lipsa documentelor justificative privind inexistența antecedentelor penale (caziere judiciare), determină nerespectarea prevederilor art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018, raportat cu prevederile art. 11 alin. (1) lit. j) și art. 14 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții privind 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 BT Broker nu s-a asigurat că cei trei angajați implicați în activitatea de distribuție de asigurări îndeplinesc cerințele privind probitatea morală, în condițiile lipsei documentelor justificative care să ateste inexistența antecedentelor penale (caziere judiciare), fiind astfel încălcate prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018, raportat la prevederile art. 11 alin. (1) lit. j) și art. 14 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru asistentul auxiliar persoană juridică pentru conducătorul acestuia și pentru cei 22 de subasistenți auxiliari din cadrul acestui asistent, Compania de brokeraj nu a menținut (actualizat) Registrul Intermediarilor Secundari (RIS) ca urmare a încetării contractului de asistent auxiliar persoană juridică al acestuia cu BT Broker și a încetării contractelor individuale de muncă ale personalului aferent asistentului auxiliar, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu dispozițiile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Pentru perioada controlată (01.04.2023–31.01.2026), echipa de control a verificat, prin sondaj, menținerea (actualizarea) RIS conform tabelului de mai jos:

-Tabel nr. 2-

Nr. crt.	Calitate intermediar	Cod RAJ/RAF	Denumire asistent	Data înscriere RIS	Data încetare contract	Termen limită menținere (actualizare) RIS	Data radiere din RIS	Documente reziliere contract
		1	2	3	4	5	6	7
	Asistent auxiliar PJ			28/10/2019	31/03/2024	22/04/2024	02/07/2024	Act adițional nr. 1/28.03.2024 încetare contract asistent auxiliar nr. 1/29.05.2019 cu 31.03.2024
	Conducător asistent auxiliar PJ			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 96/20.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
1	Subasistent auxiliar			14/11/2022	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 131/22.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
2	Subasistent auxiliar			28/10/2019	18/07/2023	08/08/2023	02/07/2024	Decizia nr. 171/30.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 18.07.2023

3	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 151/26.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
4	Subasistent auxiliar			10/03/2020	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 122/22.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
5	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 104/21.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
6	Subasistent auxiliar			13/07/2020	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 105/21.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
7	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 102/21.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
8	Subasistent auxiliar			28/10/2019	05/07/2023	26/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 145/23.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 05.07.2023
9	Subasistent auxiliar			28/10/2019	10/07/2023	01/08/2023	02/07/2024	Decizia nr. 144/23.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 10.07.2023
10	Subasistent auxiliar			28/10/2019	19/07/2023	09/08/2023	02/07/2024	Decizia nr. 108/21.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 19.07.2023
11	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 101/21.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
12	Subasistent auxiliar			24/02/2020	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 121/21.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
13	Subasistent auxiliar			31/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 123/22.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
14	Subasistent auxiliar			28/10/2019	10/07/2023	01/08/2023	02/07/2024	Decizia nr. 152/26.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 10.07.2023
15	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 124/22.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
16	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 125/22.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
17	Subasistent auxiliar			28/10/2019	28/08/2023	18/09/2023	02/07/2024	Decizia nr. 202/22.08.2023, încetare contact de muncă cu data de 28.08.2023
18	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 126/22.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
19	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 95/20.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
20	Subasistent auxiliar			01/03/2021	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 98/20.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
21	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 127/22.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023
22	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 109/21.06.2023, încetare contact de muncă cu data de 01.07.2023

Având în vedere că actul adițional nr. 1/28.03.2024, încheiat între BT Broker si

stabilește încetarea contractului de asistent auxiliar nr. 1/29.05.2019 începând cu data de 31.03.2024, iar contractele individuale de muncă ale conducătorului și ale celor 22 subasistenți auxiliari au încetat la datele menționate în coloana nr. 4 din Tabelul nr. 2, Compania de brokeraj avea obligația de a menține (actualiza) RIS până la datele menționate în coloana 5 din același tabel. Această obligație se aplică atât pentru asistentul auxiliar persoană juridică, cât și pentru conducătorul acestuia, precum și pentru cei 22 de subasistenți auxiliari din cadrul acestuia.

În acest context, prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 35 din data de 18.02.2026”, echipa de control a solicitat explicații referitoare la activitatea de distribuție de asigurări desfășurată de persoanele menționate în Tabelul nr.

2, în perioada cuprinsă între data încetării contractelor (*coloana nr. 4*) și data radierii acestora din RIS (*coloana nr. 6*).

Prin Nota FN/25.03.2026, Compania de brokeraj a transmis pentru asistentul auxiliar persoană juridică _____ conducătorul acestuia, precum și pentru cei 22 subasistenți auxiliari din cadrul acestuia, următoarea explicație: „*nu a desfășurat activitate între data încetare contract și data radierii din RIS*”.

În urma analizării de către echipa de control a explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj, s-a constatat că pentru asistentul auxiliar persoană juridică _____, precum și pentru conducătorul și cei 22 de subasistenți auxiliari din cadrul acestui asistent auxiliar persoană juridică, Compania de brokeraj nu a menținut (actualizat) RIS, ca urmare a încetării contractului de asistent auxiliar persoană juridică _____ cu BT Broker și a încetării contractelor individuale de muncă ale conducătorului acestuia și a celor 22 de subasistenți auxiliari din cadrul asistentul auxiliar persoană juridică _____.

Obligația de menținere (actualizare) a RIS este valabilă independent de desfășurarea efectivă a activității de distribuție de asigurări. Din analiza datelor centralizate rezultă existența unor neconcordanțe între termenele legale de menținere (actualizare) RIS și momentul efectuării operațiunilor în RIS. Astfel, pentru majoritatea persoanelor menționate în *Tabelul nr. 2* (18 persoane dintre cele 22), contractele individuale de muncă au încetat la data de 01.07.2023, termenul limită pentru menținerea (actualizarea) RIS fiind 24.07.2023, în timp ce radierea efectivă din RIS a fost realizată la data de 02.07.2024.

În acest context, s-a constatat nerespectarea obligației de menținere (actualizare) RIS atât pentru asistentul auxiliar persoană juridică _____, cât și pentru conducătorul acestuia, precum și pentru cei 22 subasistenți auxiliari din cadrul acestuia, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu dispozițiile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții privind 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 asistentul auxiliar persoană juridică _____, pentru conducătorul acestuia și pentru cei 22 de subasistenți auxiliari din cadrul acestui asistent, Compania de brokeraj nu a menținut (actualizat) Registrul Intermediarilor Secundari (RIS) ca urmare a încetării contractului de asistent auxiliar persoană juridică al acestuia cu BT Broker și a încetării contractelor individuale de muncă ale personalului aferent asistentului auxiliar, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu dispozițiile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform 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.

3. A treia faptă contravențională se referă la faptul că, pentru asistentul auxiliar persoană juridică _____, pentru conducătorul acestuia și pentru cei 22 de subasistenți auxiliari din cadrul acestui asistent auxiliar persoană juridică, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea

acestora în termenul legal de 20 de zile din Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

Pentru perioada controlată (01.04.2023 – 31.01.2026), echipa de control a verificat, prin sondaj, situația radierii din RIS, pentru un asistent auxiliar persoană juridică, precum și pentru conducătorul acestuia și pentru cei 22 de subasistenți auxiliari din cadrul acestui asistent auxiliar persoană juridică, astfel:

-Tabel nr. 3-

Nr. crt.	Calitate intermediar	Cod RAJ/RAF	Denumire asistent	Data înscriere RIS	Data încetare contract	Termen limită radieră RIS	Data radieră din RIS	Documente reziliere contract
		1	2	3	4	5	6	7
	Asistent auxiliar PJ			28/10/2019	31/03/2024	22/04/2024	02/07/2024	Act adițional nr. 1/28.03.2024 încetare contract asistent auxiliar nr. 1/29.05.2019 cu 31.03.2024
	Conducător asistent auxiliar PJ			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 96/20.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
1	Subasistent auxiliar			14/11/2022	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 131/22.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
2	Subasistent auxiliar			28/10/2019	18/07/2023	08/08/2023	02/07/2024	Decizia nr. 171/30.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 18.07.2023
3	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 151/26.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
4	Subasistent auxiliar			10/03/2020	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 122/22.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
5	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 104/21.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
6	Subasistent auxiliar			13/07/2020	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 105/21.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
7	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 102/21.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
8	Subasistent auxiliar			28/10/2019	05/07/2023	26/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 145/23.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 05.07.2023
9	Subasistent auxiliar			28/10/2019	10/07/2023	01/08/2023	02/07/2024	Decizia nr. 144/23.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 10.07.2023
10	Subasistent auxiliar			28/10/2019	19/07/2023	09/08/2023	02/07/2024	Decizia nr. 108/21.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 19.07.2023
11	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 101/21.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
12	Subasistent auxiliar			24/02/2020	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 121/21.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
13	Subasistent auxiliar			31/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 123/22.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
14	Subasistent auxiliar			28/10/2019	10/07/2023	01/08/2023	02/07/2024	Decizia nr. 152/26.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 10.07.2023
15	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 124/22.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
16	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 125/22.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
17	Subasistent auxiliar			28/10/2019	28/08/2023	18/09/2023	02/07/2024	Decizia nr. 202/22.08.2023, încetare contract de muncă cu data de 28.08.2023
18	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 126/22.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
19	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 95/20.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
20	Subasistent auxiliar			01/03/2021	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 98/20.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
21	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 127/22.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023
22	Subasistent auxiliar			28/10/2019	01/07/2023	24/07/2023	02/07/2024	Decizia nr. 109/21.06.2023, încetare contract de muncă cu data de 01.07.2023

Având în vedere faptul că actul adițional nr. 1/28.03.2024, încheiat între BT Broker și , stabilește încetarea Contractului de asistent auxiliar nr. 1/29.05.2019 începând cu data de 31.03.2024, iar contractele individuale de muncă ale conducătorului și ale celor 22 de

subasistenți auxiliari din cadrul asistentul auxiliar persoană juridică au încetat la datele menționate în *coloana nr. 4 din Tabelul nr. 3*, Compania de brokeraj avea obligația să radieze din RIS atât asistentul auxiliar persoană juridică Idea Leasing IFN S.A., conducătorul acestui asistent auxiliar, cât și cei 22 de subasistenți auxiliari din cadrul acestuia, până la termenele indicate în *coloana nr. 5 din Tabelul nr. 3*.

Ținând seama de aspectele prezentate mai sus, prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații*”, înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 35 din data de 18.02.2026, s-au solicitat acesteia explicații privind activitatea de distribuție de asigurări desfășurată de persoanele menționate în *Tabelul nr. 3*, în perioada cuprinsă între data încetării contractelor (*coloana nr. 4 din Tabelul nr. 3*) și data radierii acestora din RIS (*coloana nr. 6 din Tabelul nr. 3*).

Prin Nota FN/25.03.2026, Compania de brokeraj a transmis pentru asistentul auxiliar persoană juridică , conducătorul acestuia, precum și pentru cei 22 de subasistenți auxiliari din cadrul acestuia, următoarea explicație: „*nu a desfășurat activitate între data încetare contract și data radierii din RIS*”.

În urma analizării de către echipa de control a explicațiilor furnizate de Compania de brokeraj, s-a constatat că, în ceea ce privește asistentul auxiliar persoană juridică , conducătorul acestuia și cei 22 subasistenți auxiliari din cadrul său, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora din (RIS) în termenul legal de 20 de zile (*coloana nr. 5 din Tabelul nr. 3*) de la data încetării contractelor de colaborare/muncă (*coloana nr. 4 din Tabelul nr. 3*), conform prevederilor art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

Argumentul invocat de Compania de brokeraj, respectiv faptul că persoanele menționate în *Tabelul nr. 3* nu au desfășurat activitate de distribuție de asigurări în perioada cuprinsă între data încetării contractelor de colaborare/muncă și data radierii din RIS, nu este de natură să înlăture obligația de radiere din RIS în termenul legal de 20 de zile.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții privind 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 asistentul auxiliar persoană juridică , pentru conducătorul acestuia și pentru cei 22 de subasistenți auxiliari din cadrul acestui asistent auxiliar persoană juridică, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora în termenul legal de 20 de zile din Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

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

4. A patra faptă contravențională constatată se referă la faptul că, în dosarele de asigurare aferente unui număr de 56 de clienți care au solicitat acordarea de consultanță înainte de emiterea celor 56 de contracte de asigurare (*numerele și clasele contractelor de asigurare fiind: RCA (A10) nr. 23464576, 6926944, 6988300, 24802889, 121301112, 122615224, 15493249, 11888220, 124699895, 27465699, 7320681, 15798427, 95323954, 7843805, 8136000, 332505, 28030222, 12998677, 12432814, 126324777, 30487785; CASCO (A3) nr. 21021361, 300300330047339, 900040320, 300300330048148, 300300330049278, 2599930, 900060863, 1700001635681, 11380856115, 402127583, 3505803, 3472755, 857324, 1700001643984, 1700001648166, 402136733, 900083453, 98076799, 7002739; Property (A8) nr. 550341377, 974038173, 2695, 636003726, 100004713, 31652, 2685347; Alte riscuri: (A18) nr. 138435330, 8504395021, 5000042642; 900061361 (A6); 154233794 (A13); 100000000009299 (A2); 550348856 (A9), 550349411 și 129959*), nu au fost identificate documente din care să rezulte recomandările personalizate transmise acestora, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile clienților, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

În urma verificării unui eșantion de 74 de dosare de asigurare selectate aleatoriu, s-a constatat că, în formularul DNT, la rubrica privind acordarea consultanței, este inserată declarația clientului cu următorul conținut: „*Doresc să primesc consultanță din partea brokerului, prin intermediul căreia să mi se facă o recomandare personalizată a unui produs de asigurare care să corespundă cerințelor și nevoilor mele*”.

Din totalul dosarelor analizate, pentru un număr de 56, corespunzătoare aceluiași număr de contracte și clienți (*numerele și clasele contractelor de asigurare fiind: RCA (A10) nr. 23464576, 6926944, 6988300, 24802889, 121301112, 122615224, 15493249, 11888220, 124699895, 27465699, 7320681, 15798427, 95323954, 7843805, 8136000, 332505, 28030222, 12998677, 12432814, 126324777, 30487785; CASCO (A3) nr. 21021361, 300300330047339, 900040320, 300300330048148, 300300330049278, 2599930, 900060863, 1700001635681, 11380856115, 402127583, 3505803, 3472755, 857324, 1700001643984, 1700001648166, 402136733, 900083453, 98076799, 7002739; Property (A8) nr. 550341377, 974038173, 2695, 636003726, 100004713, 31652, 2685347; Alte riscuri: (A18) nr. 138435330, 8504395021, 5000042642; 900061361 (A6); 154233794 (A13); 100000000009299 (A2); 550348856 (A9), 550349411 și 129959*), opțiunea a fost bifată în formularul DNT cu „DA”, reflectând voința explicită a clientului de a beneficia de un serviciu de consultanță care presupune formularea unei recomandări personalizate.

Cu toate acestea, în documentația aferentă celor 56 de dosare verificate nu a fost identificat niciun document distinct și nicio secțiune formalizată care să conțină recomandarea personalizată formulată de Compania de brokeraj, respectiv justificarea motivului pentru care produsul de asigurare intermediat de către BT Broker a fost considerat adecvat cerințelor și nevoilor exprimate de client.

În vederea clarificării modului concret în care este realizată și documentată recomandarea personalizată în situația în care clientul optează pentru acordarea consultanței, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 50/25.02.2026*”, transmiterea unei Note explicative, prin care au fost adresate următoarele solicitări:

„1. Cum definiți, la nivel procedural și practic, noțiunea de consultanță acordată clientului?

2. Ce presupune concret consultanța în situația în care clientul bifează „DA” sau „NU” în documentul privind analiza cerințelor și necesităților clienților-DNT?

3. Care este diferența, în practica utilizată de compania de brokeraj între:

- o simpla prezentare a ofertelor de asigurare;
- o și recomandarea personalizată (consultanță)?

4. Ce informații suplimentare sunt colectate de la client pentru a fundamenta recomandarea personalizată? Extras DNT: „Doresc să primesc consultanță din partea Brokerului prin intermediul căreia să mi se facă o recomandare personalizată a unui produs de asigurare care să corespundă cerințelor și nevoilor mele: ☒ Da ☐ Nu” Există un formular distinct de analiză a nevoilor sau doar DNT?

5. Cum demonștrați faptul că produsul de asigurare recomandat clientului corespunde cerințelor și nevoilor identificate? Recomandarea conține o justificare explicită a adecvării produsului de asigurare la nevoile clientului?

6. Compania de brokeraj întocmește un document distinct de fundamentare a recomandării personalizate? De detaliat ce tip de documente sunt generate atunci când clientul solicită prin intermediul formularului DNT consultanță (bifează pe formularul DNT „DA”):

- o analiză comparativă oferte de asigurare? - Se realizează o analiză comparativă între mai multe oferte de asigurare înainte de formularea de către compania de brokeraj a recomandării personalizate? Dacă da, unde este documentată (fișă de recomandare personalizată, raport de consultanță?);
- o cum este justificată adecvarea produsului de asigurare?

7. Clientul primește, în scris justificarea recomandării personalizate? În ce formă? Totodată, vă rugăm să ne detaliați în cadrul notei explicative modalitatea concretă prin care documentați motivul adecvării produsului recomandat la cerințele și nevoile clientului, în situația în care acesta solicită consultanță (bifează „DA” în formularul în DNT). Care este fluxul procedural complet de la momentul bifării opțiunii de consultanță până la emiterea contractului de asigurare?

Bifarea de către client a opțiunii „DA” în formularul DNT determină în mod automat aplicarea unui proces distinct? Dacă da, care sunt pașii concreți?”

În continuare sunt redate pasaje relevante din Nota explicativă nr. 52/02.03.2026 transmisă de către Compania de brokeraj, urmate de analiza echipei de control cu privire la existența unei recomandări personalizate documentate și a justificării adecvării produsului de asigurare, în contextul acordării consultanței, în conformitate cu prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

a. Absența unui suport documentar privind justificarea adecvării.

„(...)Nu este utilizat un document distinct de „justificare a adecvării”, însă dovada adecvării se reflectă, în practică, în configurația finală a ofertei (...) pe care clientul o alege și o confirmă după explicațiile primite. (...)”

Din acest pasaj rezultă că BT Broker nu utilizează un suport documentar care să consemneze motivul adecvării produsului propus. „Configurația finală a ofertei” descrie produsul de asigurare ales, însă nu reflectă raționamentul profesional al distribuitorului (Companiei de brokeraj) privind adecvarea acestuia la cerințele și nevoile identificate în formularul DNT și nici justificarea alegerii în raport cu

alternativele disponibile. Confirmarea clientului reflectă acceptarea ofertei de asigurare, nu documentarea motivului adecvării.

b. Consultanța descrisă ca explicații detaliate (*Reducerea consultanței la furnizarea de explicații*).

„ (...) Atunci când este solicitată consultanța, sunt oferite clienților explicații detaliate privind acoperirile, excluderile, limitele, franșizele sau reducerile disponibile, în funcție de tipul și complexitatea produsului de asigurare. (...)”

Furnizarea de explicații detaliate este relevantă, însă nu este suficientă pentru a demonstra existența unei recomandări personalizate, în sensul prevederilor art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare. Aceasta presupune indicarea explicită a produsului de asigurare recomandat și justificarea adecvării acestuia la cerințele și nevoile clientului, într-o formă documentată și verificabilă.

c. Invocarea confirmării clientului ca probă a adecvării.

„ (...) Confirmarea alegerii de către client reprezintă validarea faptului că produsul selectat corespunde atât cerințelor și nevoilor sale, cât și condițiilor minime impuse de finanțator pentru protecția bunului finanțat. (...)”

Acceptarea ofertei de asigurare de către client reprezintă un act de voință contractuală și nu poate substitui obligația Companiei de brokeraj de a documenta motivul adecvării. Obligația legală vizează raționamentul profesional al BT Broker (recomandare personalizată + motivare), nu doar acceptarea ofertei de asigurare.

d. Lipsa unui flux operațional distinct pentru consultanță.

„ (...) Răspunsul afirmativ („DA”) nu schimbă traseul tehnic al emiterii, dar stabilește ca interacțiunea poate include explicații suplimentare și asistență personalizată. (...)”

Faptul că bifarea opțiunii „DA” nu generează un flux tehnic separat nu conduce automat la inexistența unei etape verificabile de recomandare personalizată. Această opțiune poate funcționa ca un mecanism intern care declanșează consemnarea recomandării și a justificării adecvării produsului de asigurare la nevoile clientului în cadrul aceluiași flux procedural. În aceste condiții, lipsa unui flux distinct nu justifică absența documentării consultanței.

e. Documentarea prin corespondență

„ (...) Documentarea consultanței, chiar și în absența unui formular dedicat, se realizează prin corespondența și comunicările avute cu clientul (...)”

Correspondența cu clientul poate reflecta discuțiile purtate, însă, de regulă, nu oferă o evidență structurată, unitară și ușor identificabilă a recomandării personalizate și a justificării adecvării produsului de asigurare la nevoile acestuia. Pentru respectarea prevederilor art. 14 alin. (2), este necesară o formă clară și explicită de documentare, corelată cu informațiile colectate în formularul DNT.

f. Invocarea specificului contractelor de leasingului.

„ (...) adecvarea produsului de asigurare este corelată atât cu cerințele/nevoile clientului final (...) cât și cu nevoile finanțatorului (...)”

Specificul leasingului nu exonerează de respectarea obligațiilor legale privind recomandarea personalizată. Cerințele finanțatorului nu pot substitui analiza adecvării pentru client și nu justifică

automat alegerea produsului de asigurare. Dimpotrivă, acestea impun o documentare clară și verificabilă a modului în care produsul răspunde atât nevoilor clientului, cât și condițiilor impuse.

g. Definirea teoretică a consultanței comparativ cu lipsa documentării efective.

„ (...) În esență, consultanța reprezintă o recomandare personalizată, argumentată obiectiv, formulată după analiza unui număr suficient de produs /oferte disponibile pe piață. (...)”

Consultanța, astfel cum este definită, presupune formularea unei recomandări personalizate, argumentate obiectiv și fundamentate pe analiza pieței, precum și documentarea motivului adecvării produsului la cerințele și nevoile clientului. Simpla prezentare a mai multor oferte de asigurare sau realizarea unei comparații nu echivalează cu o recomandare personalizată. În absența unui document sau a unei secțiuni identificabile care să consemneze explicit recomandarea și justificarea adecvării, nu poate fi demonstrată respectarea obligației prevăzute de art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

Concluzia din nota explicativă a Companiei de brokeraj: Din analiza răspunsului transmis de BT Broker rezultă că, în situațiile în care clientul a bifat opțiunea „DA” în formularul DNT, respectiv a solicitat consultanță, în cele 56 de dosare de asigurare verificate, nu există un suport documentar clar, unitar și verificabil, care să cuprindă recomandarea personalizată și justificarea adecvării produsului de asigurare propus la cerințele și nevoile identificate ale clientului.

Documentele și practicile invocate de Compania de brokeraj, precum ofertele comparative, explicațiile furnizate clientului, menținerea aceluiași flux operațional indiferent de opțiunea exprimată sau confirmarea finală a clientului, nu pot substitui obligația de documentare prevăzută de art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări. Aceste documente reflectă informații comunicate sau opțiuni exprimate de client, însă nu evidențiază raționamentul profesional al companiei de brokeraj privind adecvarea produsului de asigurare la cerințele și nevoile acestuia.

S-a procedat, de asemenea, la analizarea documentației interne a Companiei de brokeraj pusă la dispoziție în cadrul acțiunii de control și s-a constatat că, în cadrul „Politicii privind distribuția de asigurări în cadrul BT Broker”, aprobată de Administrația BT Broker de Asigurări și valabilă de la 30.01.2024, este prevăzut în mod expres faptul că, în procesul de distribuție a produselor de asigurare, în situația în care clientul optează pentru acordarea consultanței, Compania de brokeraj are obligația de a formula o recomandare personalizată, fundamentată pe analiza cerințelor și nevoilor identificate, precum și de a documenta motivul adecvării produsului propus. Conform procedurii interne, recomandarea personalizată trebuie să reflecte intervenția activă a distribuitorului, prin indicarea produsului de asigurare considerat potrivit și justificarea alegerii acestuia în raport cu informațiile colectate prin formularul DNT. Din aceste prevederi rezultă următoarele: „Analiza cerințelor și necesităților clientului, consultanța:

Identificarea cerințelor și nevoilor clienților și stabilirea unor criterii care să permită analiza și evaluarea acestora.

(...) În cazul încheierii unui contract specific, în funcție de complexitatea produsului de asigurare propus și de tipul de client, pe baza informațiilor primite, distribuitorii pot acorda consultanța și pot face recomandări personalizate pentru clienți, documentând motivul adecvării unui anumit produs la cerințele și nevoile acestora”.

Cu toate acestea, în cadrul verificărilor efectuate, s-a constatat că, pentru cele 56 de contracte de asigurare (*numerele și clasele contractelor de asigurare fiind: RCA (A10) nr. 23464576, 6926944, 6988300, 24802889, 121301112, 122615224, 15493249, 11888220, 124699895, 27465699, 7320681, 15798427, 95323954, 7843805, 8136000, 332505, 28030222, 12998677, 12432814, 126324777, 30487785; CASCO (A3) nr. 21021361, 300300330047339, 900040320, 300300330048148, 300300330049278, 2599930, 900060863, 1700001635681, 11380856115, 402127583, 3505803, 3472755, 857324, 1700001643984, 1700001648166, 402136733, 900083453, 98076799, 7002739; Property (A8) nr. 550341377, 974038173, 2695, 636003726, 100004713, 31652, 2685347; Alte riscuri: (A18) nr. 138435330, 8504395021, 5000042642; 900061361 (A6); 154233794 (A13); 10000000009299 (A2); 550348856 (A9), 550349411 și 129959*) în care clienții au optat, prin formularul DNT, pentru acordarea consultanței, nu a fost pus la dispoziție niciun document care să conțină recomandarea personalizată și justificarea adecvării produsului, astfel cum este prevăzut atât de procedurile interne ale Companiei de brokeraj, cât și de cadrul legal aplicabil. Analiza celor 56 de contracte de asigurare menționate anterior a evidențiat faptul că, în practică, nu există un document sau o secțiune distinctă care să reflecte recomandarea personalizată și fundamentarea adecvării produsului de asigurare intermediat.

În consecință, s-a constatat o neconcordanță între prevederile cadrului procedural intern și modul efectiv de desfășurare a activității, obligația de documentare a recomandării personalizate nefiind implementată la nivel operațional. Această situație indică faptul că obligația prevăzută formal nu este aplicată în practică, nefiind asigurată trasabilitatea și verificabilitatea procesului de consultanță.

În concluzie, din analiza răspunsului transmis de Compania de brokeraj rezultă că, în situațiile în care clientul a optat pentru consultanță, prin bifarea opțiunii „DA” în formularul DNT, activitatea desfășurată depășește sfera unei simple prezentări sau comparări de oferte și intră sub incidența prevederilor art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări. Această prevedere impune formularea unei recomandări personalizate și documentarea motivului adecvării produsului de asigurare. Îndeplinirea acestei obligații trebuie să fie evidentă și verificabilă la nivelul fiecărui dosar de asigurare, pentru fiecare client și contract de asigurare în parte. În absența unui document sau a unei secțiuni distincte care să reflecte recomandarea personalizată și adecvarea unui anumit produs la cerințele și nevoile clienților, nu poate fi demonstrată respectarea cerinței legale.

Analiza susținerilor Companiei de brokeraj relevă că formularul DNT are rol exclusiv de colectare a informațiilor privind cerințele și nevoile clientului, constituind etapa preliminară a procesului de distribuție, iar centralizatorul de oferte are caracter informativ și comparativ. Niciunul dintre aceste documente nu conține indicarea explicită a produsului de asigurare recomandat sau motivarea alegerii acestuia pentru situația concretă a clientului. În consecință, pentru a asigura trasabilitatea, verificabilitatea și conformitatea legală, este necesară implementarea unui document sau a unei secțiuni dedicate în cadrul formularului DNT, care să consemneze explicit recomandarea personalizată și motivul adecvării produsului de asigurare pentru fiecare client și contract de asigurare. Această măsură este indispensabilă atât pentru respectarea procedurilor interne ale Companiei de brokeraj, cât și pentru respectarea obligațiilor legale prevăzute de art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, asigurând o evidență clară și verificabilă a recomandării profesionale formulate pentru client.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018, potrivit căreia, în cazul în care se oferă consultanță anterior încheierii unui contract de asigurare specific, distribuitorii de asigurări au obligația de a formula recomandări personalizate și de a documenta motivul adecvării produsului de asigurare propus.

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, în dosarele de asigurare aferente unui număr de 56 de clienți care au solicitat acordarea de consultanță înainte de emiterea celor 56 de contracte de asigurare (*numerele și clasele contractelor de asigurare fiind: RCA (A10) nr. 23464576, 6926944, 6988300, 24802889, 121301112, 122615224, 15493249, 11888220, 124699895, 27465699, 7320681, 15798427, 95323954, 7843805, 8136000, 332505, 28030222, 12998677, 12432814, 126324777, 30487785; CASCO (A3) nr. 21021361, 300300330047339, 900040320, 300300330048148, 300300330049278, 2599930, 900060863, 1700001635681, 11380856115, 402127583, 3505803, 3472755, 857324, 1700001643984, 1700001648166, 402136733, 900083453, 98076799, 7002739; Property (A8) nr. 550341377, 974038173, 2695, 636003726, 100004713, 31652, 2685347; Alte riscuri: (A18) nr. 138435330, 8504395021, 5000042642; 900061361 (A6); 154233794 (A13); 100000000009299 (A2); 550348856 (A9), 550349411 și 129959*), nu au fost identificate documente din care să rezulte recomandările personalizate transmise acestora, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile clienților, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.279 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, BT Broker nu a furnizat clienților, înainte de emiterea unui număr de 19 contracte de asigurare (*numerele contractelor de asigurare fiind: 300300330047339/01.11.2023, 3427551/11.04.2023, 900040320/18.08.2023, 100002908/31.05.2023, 974038173/20.09.2023, 300300330048148/12.01.2024, 300300330049278/15.05.2024, 900061361/12.07.2024, 900060863/15.07.2024, 11380856115/01.10.2024, 2695/29.10.2024, 3505803/02.12.2024, 3472755/17.02.2024, 857324/11.04.2024, 100004713/17.04.2024, 300300330054958/03.06.2025, 7002739/09.01.2025, 965222464/06.08.2025, 0129223/03.11.2023*), informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Analiza cu privire la tipurile de remunerație, inclusiv beneficii economice acordate în legătură cu contractele de asigurare, a fost realizată prin raportare la prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) ⁴ din Legea nr. 236/2018.

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 51/25.02.2026*”, echipa de control a solicitat contractele de bonus, actele adiționale aferente acestora, precum și o situație centralizată în format Excel privind bonusurile încasate în perioada supusă controlului (01.04.2023–31.01.2026). Conform informațiilor puse la dispoziție, valoarea cumulată a bonusurilor încasate în această perioadă este de 7.037.994,79 de lei.

În vederea verificării respectării obligațiilor Companiei de brokeraj privind furnizarea către clienți, anterior încheierii contractelor de asigurare, a informațiilor referitoare la remunerația BT Broker, echipa de control a utilizat un eșantion de 74 de dosare de asigurare, care conține contracte de asigurare și informații cu privire la documentația aferentă informării precontractuale. Acest eșantion a fost utilizat și pentru analiza respectării obligației de informare cu privire la bonusuri și alte beneficii economice, fără a introduce dosare suplimentare.

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și informații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 54/03.03.2026*”, echipa de control a solicitat completarea unui fișier în format Excel, structurat astfel încât, pentru fiecare contract de asigurare din eșantion, să fie precizate următoarele informații:

- dacă a fost încasat un bonus de la asigurători;
- în caz afirmativ, numărul și seria facturii prin care a fost decontat bonusul, precum și valoarea totală a bonusului/factură.

Compania de brokeraj a răspuns solicitării echipei de control și a încărcat situația solicitată în platforma SharePoint. În urma analizării informațiilor transmise, s-a constatat că, în cazul contractelor de asigurare aferente unui număr de 20 dintre cele 74 de dosare incluse în eșantion, Compania de brokeraj a încasat bonusuri de la asigurători. În acest context, pentru cele 20 de dosare, echipa de control a verificat, totodată, dacă documentele de informare precontractuală conțin informații referitoare la faptul că, în ceea ce privește contractul de asigurare, BT Broker poate lucra pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv bonusuri sau alte beneficii economice acordate de asigurători, astfel cum aceste informații ar trebui să fie prezentate, în documentul de informare precontractuală utilizat de către Compania de brokeraj, la rubrica „*Natura remunerației*”.

Compania de brokeraj a răspuns solicitării echipei de control, încărcând situația solicitată în platforma SharePoint. În urma analizării informațiilor transmise, s-a constatat că, pentru un număr de 20 de dosare de asigurare din totalul celor 74 incluse în eșantion, au fost încasate bonusuri de la asigurători. Analiza detaliată a obligației de informare a vizat un număr de 19 dosare, întrucât, în cazul

⁴ art. 13 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 236/2018:

„(1) Înainte de încheierea unui contract de asigurare, intermediarii de asigurări furnizează, cu respectarea prevederilor art. 15, în timp util, clienților cel puțin următoarele informații:

(...) e) dacă, în ceea ce privește contractul de asigurare, acesta lucrează:

(i) pe baza unui onorariu, care este remunerația plătită direct de consumator;

(ii) pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare;

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

sau

(iv) pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații prevăzute la pct. (i)-(iii)”

contractului nr. 100000000009299/12.11.2025, documentul de informare precontractuală conține deja mențiuni privind posibilitatea încasării de bonusuri de la asigurători.

În acest context, pentru cele 19 de dosare, echipa de control a verificat dacă documentele de informare precontractuală conțin informații referitoare la faptul că, în ceea ce privește contractul de asigurare, BT Broker poate lucra pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv bonusuri sau alte beneficii economice acordate de asigurători, astfel cum acestea trebuie prezentate în documentul de informare precontractuală utilizat de către Compania de brokeraj, la rubrica „Natura remunerației”.

Din analiza de către echipa de control a actelor adiționale, s-a constatat că acestea prevăd criterii detaliate, atât cantitative, cât și calitative, care stabilesc modalitățile de acordare a bonusurilor și a altor beneficii economice suplimentare. În ceea ce privește criteriile cantitative, actele adiționale reglementează, de exemplu, îndeplinirea unui volum minim de prime brute subscrise provenite de la asigurători, diferențiat pe segmentele casco leasing și non-leasing, precum și creșteri procentuale sau absolute pe anumite segmente, cum ar fi creșterea semnificativă a volumului de prime pe segmentul leasing într-o perioadă determinată, indicată explicit în actul adițional. Alte criterii cantitative prevăd atingerea unor praguri ale valorii primelor brute subscrise într-un interval de timp stabilit sau realizarea unor targeturi specifice referitoare la anumite tipuri de polițe sau clienți, conform obiectivelor stabilite de asigurător. În ceea ce privește criteriile calitative, actele adiționale includ indicatori precum rata daunei pe întregul volum de prime brute subscrise pentru polițele casco, pe perioade determinate, precum și numărul reclamațiilor sau petițiilor formulate de clienți la adresa BT Broker. Toate aceste criterii sunt clar detaliate în actele adiționale, stabilind modalități precise de cuantificare a bonusurilor și a beneficiilor economice suplimentare.

Din analiza documentelor de informare precontractuală aferente celor 19 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind: 300300330047339/01.11.2023, 3427551/11.04.2023, 900040320/18.08.2023, 100002908/31.05.2023, 974038173/20.09.2023, 300300330048148/12.01.2024, 300300330049278/15.05.2024, 900061361/12.07.2024, 900060863/15.07.2024, 11380856115/01.10.2024, 2695/29.10.2024, 3505803/02.12.2024, 3472755/17.02.2024, 857324/11.04.2024, 100004713/17.04.2024, 300300330054958/03.06.2025, 7002739/09.01.2025, 965222464/06.08.2025, 0129223/03.11.2023), pentru care s-a constatat încasarea de bonusuri de la asigurători, echipa de control a verificat dacă, la rubrica „Natura remunerației”, sunt menționate informații referitoare la posibilitatea ca BT Broker să primească alte tipuri de remunerații, inclusiv bonusuri sau alte beneficii economice acordate de asigurători.

În urma verificărilor, s-a constatat că pentru cele 19 contracte de asigurare anterior menționate, documentele de informare precontractuală nu conțineau, la rubrica „Natura remunerației”, informații privind posibilitatea încasării unor bonusuri (*extras document de informare precontractuală: „Pentru contractele de asigurare intermedie, BT Broker de Asigurare S.R.L. primește de la asigurători un comision, aplicat la valoarea primelor de asigurare brute intermedie”*), astfel încât clienților nu le-au fost furnizate, anterior încheierii contractelor de asigurare, informații referitoare la acest tip de remunerație, ci doar remunerația pe bază de comision.

În concluzie, Compania de brokeraj lucrează pe bază de comision inclus în prima de asigurare, obligație respectată în documentul de informare precontractuală, însă aceasta nu a furnizat informații complete privind bonusurile sau alte beneficii economice pentru 19 de contracte de asigurare, din cadrul celor 20 dosare analizate.

În realitate, BT Broker a lucrat pe baza unei combinații între comision și alte beneficii economice – bonus, astfel încât informația furnizată clienților nu reflectă complet realitatea modalității

de remunerare a Companiei de brokeraj. Obligația legală de informare completă și transparentă nu a fost respectată de către Compania de brokeraj pentru cele 19 contracte de asigurare menționate anterior.

Rezultă că, pentru 19 contracte de asigurare, Compania de brokeraj lucrează atât: „(ii) *pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare*, cât și (iii) *pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare.*”

Prin urmare, din analiza celor 19 contracte de asigurare rezultă că BT Broker a încasat un comision inclus în prima de asigurare, precum și alte tipuri de remunerație, cum ar fi bonusurile oferite de asigurători.

Conform prevederilor art. 13 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 236/2018, intermediarii au obligația de a furniza clienților informații complete și transparente privind toate modalitățile de remunerare, înainte de încheierea contractului de asigurare, astfel încât clientul să poată lua o decizie în cunoștință de cauză, conștient de eventualele conflicte de interese.

Din documentele analizate rezultă însă că BT Broker și-a îndeplinit această obligație doar parțial. Informațiile precontractuale furnizate clienților au acoperit doar aspectele legate de comisionul inclus în prima de asigurare, conform prevederilor art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (ii) din Legea nr. 236/2018, fără a menționa însă și alte tipuri de remunerație, cum ar fi bonusurile acordate de asigurători. Aceasta înseamnă că, deși Compania de brokeraj a beneficiat de venituri suplimentare legate de aceste contracte de asigurare, clienții nu au fost informați în mod complet și transparent asupra acestora înainte de semnarea contractelor de asigurare.

Prin urmare, având în vedere faptul că, în cazul celor 19 contracte de asigurare, Compania de brokeraj a lucrat pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, precum și pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, rezultă că aceasta avea obligația ca, înainte de încheierea celor 19 contracte de asigurare, să furnizeze clienților informații complete cu privire la modalitatea de remunerație, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia Compania de brokeraj nu a furnizat clienților, înainte de emiterea unui număr de 19 contracte de asigurare (*numerele contractelor de asigurare fiind: 300300330047339/01.11.2023, 3427551/11.04.2023, 900040320/18.08.2023, 100002908/31.05.2023, 974038173/20.09.2023, 300300330048148/12.01.2024, 300300330049278/15.05.2024, 900061361/12.07.2024, 900060863/15.07.2024, 11380856115/01.10.2024, 2695/29.10.2024, 3505803/02.12.2024, 3472755/17.02.2024, 857324/11.04.2024, 100004713/17.04.2024, 300300330054958/03.06.2025, 7002739/09.01.2025, 965222464/06.08.2025, 0129223/03.11.2023*), informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.670 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) 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 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 1, 2 și 3), respectiv medie (pentru faptele 4 și 5), durata încălcării medie (pentru fapta 1, 2 și 3), respectiv lungă (pentru faptele 4 și 5) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), precum și lipsa sancțiunilor anterioare.

Totodată, în stabilirea sancțiunii, s-a ținut cont 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 trimestrul IV/2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 3,31%;
- la data de 31.12.2024, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 599.133.166 de lei.

Față de motivele de fapt și de drept arătate, în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 7.600 de lei, compania de brokeraj BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul București, str. Gara Herăstrău nr. 4, etaj 4, sector 2, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J2004014402405, cod unic de înregistrare 16741957 și înscrisă în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-239/20.10.2004, reprezentată legal de către domnul _____, 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.

(2) Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă a Municipiului București, iar diferența de 50% se face venit la bugetul Autorității de Supraveghere Financiară și se achită în termen de 15 zile de la comunicare, în contul IBAN nr. RO74TREZ70020F350102XXXX deschis la Activitatea de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București.

(3) Dovada de plată a amenzii se transmite Autorității de Supraveghere Financiară, în termen de două zile lucrătoare de la data achitării.

Art. 2. - (1) În conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilește în sarcina companiei de brokeraj BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L. obligația de a implementa, până la data de 30.09.2026, un document distinct sau o secțiune formalizată care să conțină recomandarea personalizată formulată de compania de brokeraj, respectiv justificarea motivului pentru care produsul de asigurare intermediat de către BT Broker a fost considerat adecvat cerințelor și nevoilor exprimate de client, document care să fie asumat la nivelul companiei de brokeraj și, după caz, confirmat de către client. Această secțiune/document va fi completată pentru fiecare contract de asigurare în parte și va fi arhivată la dosarul clientului, astfel încât să permită asigurarea trasabilității, verificabilității și demonstrării respectării obligațiilor prevăzute de art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018. În plus, compania de brokeraj va revizui procedurile interne și va instrui personalul implicat în distribuția de asigurări, pentru a asigura aplicarea unitară a noilor cerințe.

(2) Compania de brokeraj are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii măsurilor, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării acestora, împreună cu documentele care dovedesc conformarea deplină la cerințele formulate.

Art. 3. În conformitate cu prevederile art. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 se stabilește în sarcina companiei de brokeraj BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L. obligația de a transmite la A.S.F., în termen de 10 zile lucrătoare de la finalizarea implementării fiecărei recomandări asumate din Procesul verbal de control nr. VPA-DSC nr. 752/17.04.2026 și comunicate la A.S.F. prin adresa nr. VPA-DSC 814/30.04.2026, modalitatea de implementare a acestora, însoțită de documente justificative.

Art. 4. - (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. 5. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj BT 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 aceeași lege.

Art. 6. Decizia nr. 625/22.06.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU