

Decizia nr. 626/22.06.2026
privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj BT BROKER DE
ASIGURARE S.R.L. și stabilirea unei 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), 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 10.06.2026 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. VPA-DSC nr. 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 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 a realizat în anii 2023, 2024 și 2025, revizuirea periodică a procedurilor în materie de CSB/CFT.

În ceea ce privește aprobarea, monitorizarea și revizuirea procedurilor și politicilor interne în materie de CSB/CFT, se rețin următoarele:

La data de 10.12.2019 a intrat în vigoare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, emis în aplicarea Legii nr. 129/2019, care stabilește obligația entităților reglementate de a aproba, monitoriza și revizui anual, precum și ori de câte ori este necesar, pe baza evaluărilor proprii de risc, politicile, normele interne, mecanismele și procedurile de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, precum și metodologia aferentă¹.

Totodată, în urma modificărilor aduse prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, aplicabile începând cu data de 09.02.2023, a fost consolidată și obligația entităților reglementate de a evalua și revizui normele interne privind cunoașterea clientelei anual sau ori de câte ori este necesar, inclusiv în scopul remedierii deficiențelor identificate în urma verificărilor interne și a acțiunilor de supraveghere desfășurate de A.S.F.²

De asemenea, potrivit prevederilor Legii nr. 129/2019, entitățile raportoare au obligația de a institui politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, adaptate naturii și volumului activității desfășurate. Acestea trebuie să cuprindă, în principal, măsuri privind cunoașterea clientelei, raportarea și păstrarea evidențelor, controlul intern și managementul riscurilor, protecția personalului implicat, instruirea periodică a angajaților, precum și identificarea operațiunilor corelate și a scenariilor de risc³.

În cadrul verificărilor efectuate, echipa de control a analizat documentele puse la dispoziție de Compania de brokeraj, prin intermediul platformei SharePoint, care evidențiază evoluția cadrului intern de reglementare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, după cum urmează:

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

² art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019: „Entitățile reglementate evaluează și revizuiesc normele interne de cunoaștere a clientelei ori de câte ori este necesar sau anual, potrivit dispozițiilor art. 5, inclusiv în scopul corectării deficiențelor identificate în urma verificărilor interne și a acțiunilor de supraveghere desfășurate de ASF.”

³ art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (denumită în continuare Legea nr. 129/2019), s-au prevăzut următoarele: „Corespunzător naturii și volumului activității desfășurate și având în vedere reglementările, cerințele prudențiale și instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente în aplicarea prevederilor art. 1 alin. (4), entitățile raportoare stabilesc politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care includ cel puțin următoarele elemente:

- a) măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei;
- b) măsuri aplicabile în materie de raportare, păstrare a evidențelor și a tuturor documentelor conform cerințelor din prezenta lege și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente;
- c) măsuri aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;
- d) măsuri aplicabile în materie de protecție a personalului propriu implicat în procesul de aplicare a acestor politici, împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;
- e) instruirea și evaluarea periodică a angajaților;
- f) termenul în care elementele comune ale operațiunilor care au o legătură între ele prezintă relevanță, precum și orice alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele (...).

- „Politica Idea Broker de Asigurare pentru administrarea și diminuarea riscului de spălarea banilor și finanțarea terorismului – document aprobat de Administrația Idea Broker de Asigurare și valabil de la 16.01.2020;

- Procedura de cunoaștere a clientelei Idea Broker de Asigurare în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale - document aprobat de Administrația Idea Broker de Asigurare și valabil de la 29.09.2020;

- Politica BT Broker de Asigurare privind cunoașterea clientelei în scopul administrării și diminuării riscului de spălarea banilor, finanțarea terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale - document aprobat de Administrația BT Broker de Asigurare și valabil de la 30.01.2024;

- Norma privind acceptarea, identificarea și cunoașterea clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L. N.6.1 – versiunea 1, document avizat la data de 27.03.2025 de către doamna _____, în calitate de _____, cu intrare în vigoare la data de 08.04.2025”.

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 64/12.03.2026”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea unei Note explicative prin care să confirme dacă „Politica Idea Broker de Asigurare pentru administrarea și diminuarea riscului de spălarea banilor și finanțarea terorismului” – document aprobat de Administrația Idea Broker de Asigurare și valabil de la 16.01.2020 - a fost valabilă în perioada 01.04.2023 - 31.12.2023 și dacă a fost revizuită în anul 2023. De asemenea, echipa de control a solicitat să fie comunicat dacă „Politica BT Broker de Asigurare privind cunoașterea clientelei în scopul administrării și diminuării riscului de spălare a banilor, finanțarea terorismului și aplicarea sancțiunilor internaționale”, valabilă de la 30.01.2024, și „Norma privind acceptarea, identificarea și cunoașterea clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul BT Broker de Asigurare S.R.L.”, valabilă de la data de 08.04.2025, sunt documente distincte utilizate în aplicarea prevederilor Legii nr. 129/2019 și dacă aceste documente au fost revizuite anual în perioada controlată.

Prin Nota explicativă nr. 74/16.03.2026, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „Vă confirmăm că documentul numit „Politica Idea Broker pentru administrarea și diminuarea riscului de spălarea banilor și finanțarea terorismului” a fost valabilă pentru perioada 01.04.2023 -31.12.2023, perioada supusă controlului A.S.F. Dat fiind aprobarea și demararea implementării în aprilie 2023 a procesul de transformare și integrare a BT Broker (Idea Broker la acea dată) în Grupul Financiar Banca Transilvania (GFBT) **aceasta politică nu a fost revizuită în anul 2023**. Motivația a constat în faptul că urmau a se schimba atât fluxurile operaționale cât și infrastructura operațională (aplicațiile de gestiune a portofoliului de polițe). Având în vedere aprobarea și demararea, în aprilie 2023, a procesului de transformare și integrare a BT Broker (Idea Broker, la acea dată) în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania (GFBT) –proces descris în documentul „document gestionare perioada tranziție Idea Broker - BT Broker nr. 53/02.03.2026”, **politica în cauză nu a fost revizuită în anul 2023**. De asemenea nu a fost revizuită în 2023 nici procedura mai sus amintită. Decizia s-a

fundamentat pe modificările preconizate ale fluxurilor operaționale și ale infrastructurii operaționale, respectiv ale aplicațiilor utilizate pentru gestiunea portofoliului de polițe. Documentele „Politica BT Broker de Asigurare privind cunoașterea clienței în scopul administrării și diminuării riscului de spălarea banilor, finanțarea terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale” - valabilă de la 30.01.2024 și „Norma privind acceptarea, identificarea și cunoașterea clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.” - valabilă de la 08.04.2025 **sunt documente distincte valabile și aplicabile perioadelor menționate.**

Documentul „Norma privind acceptarea, identificarea și cunoașterea clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.” este planificat să facă obiectul revizuirii anuale în cursul anului 2026, în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 (...).

Ținând seama de cele comunicate prin Nota explicativă nr. 74/16.03.2026, echipa de control a solicitat ulterior Companiei de brokeraj, prin intermediul corespondenței electornice clarificări suplimentare referitoare la „Procedura de cunoaștere a clienței Idea Broker de Asigurare în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale”, respectiv dacă aceasta a fost valabilă în perioada 01.04.2023 - 31.12.2023 și dacă a fost revizuită în anul 2023.

De asemenea, echipa de control a solicitat informații cu privire la „Politica BT Broker de Asigurare privind cunoașterea clienței în scopul administrării și diminuării riscului de spălarea banilor, finanțarea terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale” - aprobată de „Administrația BT Broker de Asigurare”, valabilă de la data de 30.01.2024, respectiv dacă aceasta a fost revizuită în anul 2024.

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „(...) Vă confirmăm și că documentul numit: „Procedura de cunoaștere a clienței Idea Broker de Asigurare în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale **a fost valabilă pentru perioada 01.04.2023 -31.12.2023**, perioada supusă controlului A.S.F. (...)De asemenea nu a fost revizuită nici procedura mai sus amintită.

(...)

Documentul „Politica BT Broker de Asigurare privind cunoașterea clienței în scopul administrării și diminuării riscului de spălarea banilor, finanțarea terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale” – valabilă de la 30.01.2024 **nu a avut o altă revizuire în cursul anului 2024** aceasta fiind revizuită în 2025 prin documentul „Norma privind acceptarea, identificarea și cunoașterea clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L. Documentul „Norma privind acceptarea, identificarea și cunoașterea clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.” este planificat să facă obiectul revizuirii anuale în cursul anului 2026, în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019. Transformările succesive realizate în perioada supusă controlului au consolidat și standardizat un model operațional al BT Broker. Aceste ajustări au permis alinierea completă

la cerințele legale aplicabile privind distribuția de asigurări, integrarea tuturor documentelor obligatorii în fluxurile operaționale, creșterea gradului de trasabilitate a interacțiunilor cu clienții și optimizarea operațională în gestionarea portofoliului. Integrarea portofoliilor, migrarea aplicațiilor, reorganizarea canalelor de distribuție și adoptarea unui cadru procedural unitar au contribuit la menținerea unui model operational coerent și robust, capabil să răspundă integral exigențelor de conformitate și control. În același timp, aceste evoluții au asigurat continuitatea și calitatea serviciilor pentru clienții finali, consolidând poziția BT Broker ca entitate de referință în cadrul Grupului Financiar BT.”

În raport cu explicațiile furnizate de Compania de brokeraj privind procesul de transformare și integrare operațională, s-a constatat că acestea nu justifică neîndeplinirea obligației legale de revizuire anuală a politicilor, normelor interne și procedurilor de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Astfel, potrivit prevederilor art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, BT Broker avea obligația de a aproba și revizui anual și ori de câte ori este necesar, procedurile referitoare la combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului (CSB/CFT). În acest context, cadrul procedural relevant, identificat la nivelul entității este următorul:

- „Politica Idea Broker de Asigurare pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțarea terorismului”, aprobată de „Administrația Idea Broker”, valabilă din data de 16.01.2020, **pentru perioada 01.04.2023 -31.12.2023;**

- „Procedura de cunoaștere a clientelei Idea Broker de Asigurare în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și aplicării sancțiunilor internaționale”, aprobată de „Administrația Idea Broker”, valabilă din data de 29.09.2020 **pentru perioada 01.04.2023 -31.12.2023;**

- „Politica BT Broker de Asigurare privind cunoașterea clientelei în scopul administrării și diminuării riscului de spălare a banilor, finanțarea terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale”, aprobată de „Administrația BT Broker” și valabilă **pentru perioada ianuarie – decembrie 2024;**

- „Norma privind acceptarea, identificarea și cunoașterea clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul BT Broker de Asigurare S.R.L. N.6.1”, avizată la 27.03.2025, cu intrare în vigoare la 08.04.2025, valabilă pentru perioada **martie – decembrie 2025.**

Pe parcursul anului 2023 (începând cu data de 01.04.2023, data de început a perioadei controlate), BT Broker a desfășurat activitate de distribuție de asigurări utilizând „Politica Idea Broker de Asigurare pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțarea terorismului” și „Procedura de cunoaștere a clientelei Idea Broker de Asigurare în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și aplicării sancțiunilor internaționale”, ambele documente fiind aprobate de fosta Administrație Idea Broker în ianuarie, respectiv septembrie 2020. Deși legislația în materie de CSB/CFT impune o reevaluare anuală a politicilor, normelor interne și procedurilor de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, pentru a asigura adecvarea acestora la profilul de risc curent, s-a constatat că, în anul 2023, BT Broker nu a realizat nicio operațiune de revizuire a celor două documente menționate anterior. Argumentul Companiei de brokeraj, conform căruia

revizuirea a fost amânată din cauza integrării acesteia în Grupul Financiar BT și a schimbărilor de infrastructură IT, nu poate fi luat în considerare.

De asemenea, documentul intitulat „*Politica BT Broker de Asigurare privind cunoașterea clientelei în scopul administrării și diminuării riscului de spălarea banilor, finanțarea terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale*” nu a avut o revizuire în cursul anului 2024, acesta fiind revizuit în anul 2025 prin documentul „*Norma privind acceptarea, identificarea și cunoașterea clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.*” Totodată, nici documentul „*Norma privind acceptarea, identificarea și cunoașterea clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.*” nu a fost revizuit în anul 2025, acesta urmând a fi revizuit în anul 2026, astfel cum a fost precizat de către Compania de brokeraj în cadrul Notei explicative nr. 74/16.03.2026.

S-a constatat că neîndeplinirea obligației de revizuire pentru trei ani consecutivi (2023, 2024 și 2025) indică o deficiență sistemică în guvernanta CSB/CFT a BT Broker. Faptul că BT Broker nu a revizuit anual politicile, normele interne și procedurile de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, a generat un risc operațional mediu, lăsând posibilitatea ca mecanismele de cunoaștere a clientelei să nu fie aliniate prevederilor legale incidente în materie de CSB/CFT.

În consecință, s-a constatat nerespectarea obligației de revizuire pentru trei ani consecutivi (2023, 2024 și 2025), a politicilor, normelor interne și procedurilor de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului menționate anterior, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia BT Broker nu a realizat în anii 2023, 2024 și 2025, revizuirea periodică a procedurilor în materie de CSB/CFT, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

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

2. A doua faptă contravențională se referă la faptul că BT Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a doamnei

, în calitate de persoană desemnată și ofițer de conformitate SB/FT, într-un interval de maxim 2 ani, respectiv în perioada 10.03.2024 – 10.03.2025, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Doamna este desemnată în calitate de persoană responsabilă SB/FT și ofițer de conformitate prin Decizia FN/21.10.2011, comunicată către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor (actuala A.S.F.) prin adresa nr. 634/08.05.2012, ulterior reconfirmată prin Decizia de Management din data de 05.12.2029.

Având în vedere că documentul menționat anterior este datat cu 05.12.2029, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj următoarele: „(...) Am identificat faptul că „Decizia de Management al idea Broker de Asigurare” (decizia de desemnare ofițer de conformitate și persoană desemnată SB/FT) este datată 05.12.2029. Având în vedere că ne aflăm în anul 2026, vă rugăm să ne confirmați dacă data menționată reprezintă o eroare materială și care ar fi data corectă a documentului anterior menționat.”

Având în vedere solicitarea echipei de control, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „Într-adevăr, în documentul „Decizia de Management al Idea Broker de Asigurare” (decizia de desemnare ofițer de conformitate și persoană desemnată SB/FT) s-a strecurat o eroare materială referitoare la data documentului. Data corectă a documentului este 05.12.2020.”

În urma clarificării aspectelor legate de datare și a validării documentului ca fiind emis în anul 2020, echipa de control a procedat la analiza de fond a acestuia, constatând că decizia stabilește în mod explicit atribuțiile doamnei , respectiv: aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor, monitorizarea tranzacțiilor, raportarea către autoritățile competente și asigurarea conformității cu cadrul legal CSB/CFT aplicabil.

Echipa de control a procedat la verificarea respectării programului de instruire profesională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru perioada supusă verificării, în cazul doamnei , în calitate de persoană desemnată și ofițer de conformitate SB/FT, prin raportare la prevederile art. 24 alin. (6)⁴ din Legea nr. 129/2019, coroborat cu prevederile art. 10 alin. (2)⁵ din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

În acest context, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control următoarele documente:

- certificat de participare la programul „Combaterea spălării banilor-online”, seria SBFT nr. 2203094, organizat de ISF, în data de **09.03.2022**, cu **valabilitate până la data de 09.03.2024**;
- certificat de participare la programul „Combaterea spălării banilor-online”, seria SBFT nr. 25031108, organizat de ISF, în data de **11.03.2025**, cu **valabilitate până la data de 10.03.2027**.

În urma analizării certificatelor de participare prezentate, s-a constatat faptul că BT Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere

⁴art. 24 alin (6) din Legea nr. 129/2019, „În cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare sunt obligatorii stabilirea unor standarde adecvate în procesul de recrutare a personalului cu responsabilități în aplicarea prezentei legi și participarea acestuia la programe de instruire ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani, cu respectarea reglementărilor sau instrucțiunilor sectoriale”

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

a SB/FT a doamnei _____, în calitate de persoană desemnată și ofițer de conformitate SB/FT, într-un interval de maxim 2 ani, conform prevederilor art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, respectiv în perioada 10.03.2024 – 10.03.2025.

Ținând cont de faptul că, pentru perioada verificată, programul inițial de instruire a fost efectuat la data 09.03.2022 (având valabilitate până la data de 09.03.2024), BT Broker avea obligația asigurării participării doamnei _____, în calitate de persoană desemnată și ofițer de conformitate SB/FT la un nou stagiul de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT, într-un interval de maxim 2 ani, respectiv până cel târziu la data de 09.03.2024. Cu toate acestea, următorul program de instruire profesională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, la care doamna _____ a participat, a fost efectuat la data de 11.03.2025, rezultând astfel o perioadă de neconformitate referitoare la pregătirea profesională a acesteia cuprinsă între 10.03.2024 - 10.03.2025.

Având în vedere aspectele constatate, prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 64/12.03.2026*”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea unei Note explicative prin care să fie justificate motivele pentru care doamna _____, în calitate de persoana desemnată și ofițer de conformitate SB/FT, nu a participat la programe de formare profesională continuă într-un interval de maximum 2 ani, conform prevederilor legale aplicabile în materie de CSB/CFT.

Prin Nota explicativă nr. 73/13.03.2026, 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). În cursul anului 2024, când trebuia parcurs programul de formare profesională continuă aferent funcțiilor de persoană desemnată și ofițer de conformitate SB/FT, pe fondul unui volum operațional semnificativ peste nivelul obișnuit, persoana desemnată și ofițerul de conformitate (în persoana Dnei _____) nu a putut participa la programul special organizat de Institutul de Studii Financiare (ISF). Situația a fost remediată în anul 2025, prin participarea persoanei desemnate și a ofițerului de conformitate (Dna _____) la prima sesiune disponibilă a programului de formare profesională continuă în domeniul SB/FT, organizat de ISF. Menționăm că, încă de la numirea sa ca ofițer de conformitate în cadrul BT Broker (Idea Broker, la acea dată), Dna _____ a urmat, conform cadrului legal aplicabil, programele de formare profesională continuă în materie de SB/FT, iar neparcurgerea programului în 2024 a reprezentat o situație punctuală, determinată de contextul de funcționare al companiei, fără intenția de a încălca prevederile legale.*”

În urma analizei punctului de vedere transmis, s-a constatat că, deși motivele invocate de către BT Broker (integrarea în GFBT și volumul de muncă) explică contextul organizatoric, acestea nu constituie temeiuri legale pentru derogarea de la obligația de formare profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT. Compania de brokeraj nu a putut prezenta nicio dovadă a participării doamnei _____ la cursuri stabilite/organizate de Institutul de Studii Financiare, Institutul Bancar Român sau alte organisme de pregătire și formare profesională acreditate/atestare în materie de CSB/CFT, în intervalul 10.03.2024 – 10.03.2025.

Întrucât Compania de brokeraj nu a putut face dovada participării doamnei , în calitate de persoană desemnată și ofițer de conformitate SB/FT, la vreun curs/program de pregătire profesională în materie de CSB/CFT, în perioada 10.03.2024 – 10.03.2025, rezultă faptul că, BT Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, în interiorul termenului de 2 ani, fiind încălcate prevederile art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia BT Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a doamnei , în calitate de persoană desemnată și ofițer de conformitate SB/FT, într-un interval de maxim 2 ani, respectiv în perioada 10.03.2024 – 10.03.2025, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

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

3. A treia faptă contravențională se referă la faptul că, pentru perioada 01.04.2023 – 31.01.2026, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

Echipa de control a verificat documentele prezentate de către Compania de brokeraj, prin încărcarea de către aceasta în platforma SharePoint. În urma acestei verificări, s-a constatat faptul că, pentru perioada 01.04.2023 – 31.01.2026, Compania de brokeraj **nu a desemnat un conducător direct responsabil SB/FT**, contrar cerințelor legale în vigoare⁶.

⁶ 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.”

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.”

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;

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)

Ca urmare a aspectului constatat, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o Notă explicativă prin care „să se precizeze motivele pentru care, pentru perioada 01.04.2023–31.01.2026, compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.” Prin Nota explicativă nr.78/13.03.2026, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „(...) În perioada 01.04.2023 – 31.01.2026, perioada supusa 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). Pe durata perioadei controlate, în contextul unui volum operațional superior nivelului uzual, **numirea conducătorului direct responsabil SB/FT nu a fost realizată.** Deficiența a fost corectată în anul 2026, prin parcurgerea procedurii de numire și aprobare la nivelul conducerii superioare a persoanei desemnate în funcția de conducător direct responsabil SB/FT al BT Broker, urmată de notificarea corespunzătoare transmisă Autorității de Supraveghere Financiară (...)”.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control în platforma SharePoint, documente care atestă desemnarea conducătorului direct responsabil SB/FT, în persoana doamnei , având funcția de în cadrul Companiei de brokeraj. Astfel, prin „Rezoluția nr. 1/11.03.2026”, semnată de către doamna

, în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație al BT Broker, Compania de brokeraj a desemnat-o în funcția de conducător direct responsabil cu aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, pe doamna

. De asemenea, pe perioada desfășurării controlului, Compania de brokeraj a prezentat echipei de control următoarele documente: „Anexa nr. 1 Evaluare internă și prealabilă a adecvării individuale a persoanei propuse pentru funcția de conducător direct responsabil SB/FT”, precum și „Anexa nr. 2 Notificare cu privire la conducătorul direct responsabil SB/FT”, care fac parte din documentația aferentă desemnării conducătorului direct responsabil SB/FT.

În consecință, s-a constatat că, pentru perioada 01.04.2023 – 31.01.2026, 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.

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 – 31.01.2026, 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, în vigoare în perioada menționată anterior, respectiv 01.04.2023 – 31.01.2026.

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 toate faptele), durata încălcării scurtă (pentru fapta 2), respectiv lungă (pentru faptele 1 și 3) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și lipsa sancțiunilor anterioare.

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

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

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1 - Se sancționează cu avertisment scris 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, 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 - (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 mecanism de revizuire anuală a procedurilor interne CSB/CFT, care să includă analiza periodică a conformității procedurilor cu legislația în vigoare, identificarea necesităților de actualizare a procedurilor, aprobarea și comunicarea versiunii revizuite tuturor persoanelor implicate în

activitatea de distribuție de asigurări, păstrarea dovezilor privind revizuirea și actualizarea procedurilor.

(2) Compania de brokeraj BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii măsurii, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării, împreună cu documentele care dovedesc conformarea deplină la cerințele formulate.

Art. 3 - (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 de zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Contestația adresată Curții de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4 - Decizia nr. 626/22.06.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU