

**DECIZIA nr. 635/24.06.2026**

**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj FLY INSURANCE -  
BROKER DE ASIGURARE REASIGURARE S.R.L.**

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

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2) și ale art. 21<sup>2</sup> 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 883/12.05.2026 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuate la compania de brokeraj Fly Insurance - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Fly Broker”), cu sediul în str. Nicolae Velescu nr. 7, sectorul 1, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/2124/2010, cod unic de înregistrare 26585189 și înscrisă în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-618/31.03.2010, reprezentată legal de către doamna , în calitate de ,

a constatat următoarele:

**1. Prima faptă contravențională constatată** se referă la faptul că Fly Broker nu a realizat în perioada 01.06.2023 - 31.03.2024 revizuirea procedurilor în materie de AML.

În ceea ce privește aprobarea și monitorizarea procedurilor și politicilor interne de prevenire în materie de AML, sunt de precizat următoarele:

La data de 10.12.2019 a intrat în vigoare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, regulament dat în aplicarea Legii nr. 129/2019.

Potrivit dispozițiilor art. 4 alin. (1) 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, modificat și completat prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, „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.”, iar potrivit dispozițiilor art. 21 alin. (6) din același regulament „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.”

De asemenea, conform dispozițiilor art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, „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.”

În cadrul verificărilor de conformitate efectuate de echipa de control, compania de brokeraj a pus la dispoziția acesteia, prin intermediul platformei SharePoint, o serie de documente care evidențiază evoluția cadrului intern de reglementare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, după cum urmează:

1. „Procedura Nr. 1 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului in cadrul Fly Insurance Broker de Asigurare Reasigurare SRL - v.1.0 -” – intrată în vigoare la data de 01.06.2017, aprobată prin Decizia nr. 1 din data de 31.05.2017;
2. „Procedura Nr. 1 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului in cadrul Fly Insurance Broker de Asigurare Reasigurare SRL - v.2.0 -” intrată în vigoare la data de 01.04.2024, aprobată prin Decizia nr. 4 din data de 29.03.2024;

3. „Procedura Nr. 1 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în cadrul Fly Insurance Broker de Asigurare Reasigurare SRL - v.3.0 -” intrată în vigoare la data de 13.02.2025, aprobată prin Decizia FN din data de 13.02.2025;

Potrivit prevederilor art. 4 alin. (1) și ale art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, Fly Broker avea obligația de a aproba și revizui anual și ori de câte ori este necesar, procedura în materie de CSB/CFT, respectiv „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combaterea finanțării actelor de terorism” – v.1.0 -” – intrată în vigoare la data de 01.06.2017.

La data de 01.06.2023 (data de început a perioadei verificate), compania de brokeraj opera în baza versiunii 1.0 a procedurii AML, aprobată în anul 2017. Această procedură a rămas aplicabilă până la data de 31.03.2024, când a fost înlocuită cu versiunea 2.0.

Prin urmare, deși obligația de revizuire a procedurilor în materie SB/FT are caracter continuu și se realizează cel puțin anual, s-a constatat că, în intervalul 01.06.2023 – 31.03.2024:

- compania de brokeraj a utilizat o procedură neactualizată, adoptată în anul 2017;
- nu a fost realizată o revizuire efectivă a acesteia în termenul legal aplicabil;
- cadrul procedural utilizat nu a reflectat cerințele actualizate rezultate din modificările legislative incidente perioadei verificate.

Astfel, s-a constatat faptul că Fly Broker nu a realizat revizuirea procedurii în materie de AML, în perioada 01.06.2023 - 31.03.2024, fiind 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 nr. VPA-DSC 648/02.04.2026, 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 Fly Broker nu a realizat, în perioada 01.06.2023 - 31.03.2024, revizuirea procedurilor în materie de SB/FT, 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 pentru perioada 01.06.2023 – 12.02.2025, compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

Compania de brokeraj a desemnat un singur conducător direct responsabil SB/FT începând cu data de 13.02.2025, prin Decizia FN/13.02.2025, respectiv pe domnul

. Această decizie a fost comunicată către A.S.F. prin Adresa de însoțire documente privind Notificarea conducătorului direct responsabil SB/FT nr. 19/13.02.2025.

Astfel, s-a constatat că, în perioada controlată 01.06.2023 – 12.02.2025, compania de brokeraj nu a avut un conducător direct responsabil SB/FT. Situația este confirmată de către

compania de brokeraj prin intermediul documentului denumit "Istoric Ofițer SB\_FT.xlsx", încărcat în SharePoint pe 19.02.2026, care cuprinde următorul tabel:

| Denumire funcție (SB/FT)     | Nume și prenume | Calitate conform REGES | Nr și dată Decizie | Data numirii | Data încetării | Data adresă către A.S.F. |
|------------------------------|-----------------|------------------------|--------------------|--------------|----------------|--------------------------|
| Ofițer de conformitate SB/FT |                 |                        | 1/31.05.2017       | 01.06.2017   | 01.03.2020     | 07.06.2017               |
| Ofițer de conformitate SB/FT |                 |                        | 1/06.01.2020       | 01.03.2020   | 13.02.2025     | 17.01.2020               |
| Persoana desemnată SB/FT     |                 |                        | 04/29.03.2024      | 01.04.2024   |                | 29.03.2024               |
| Conducător direct SB/FT      |                 |                        | 13.02.2025         | 13.02.2025   |                | 13.02.2025               |
| Ofițer de conformitate SB/FT |                 |                        | 26.03.2025         | 26.03.2025   |                | 26.03.2025               |
| Persoana desemnată SB/FT     |                 |                        | 26.03.2025         | 26.03.2025   |                | 26.03.2025               |

Prin intermediul Chestionarului nr. 11/23.02.2026, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj o notă explicativă prin care aceasta să justifice motivele pentru care nu a desemnat niciun conducător direct responsabil SB/FT în perioada 01.06.2023 – 12.02.2025. Astfel, compania de brokeraj a transmis prin Nota explicativă nr. 5/02.03.2026 următoarele mențiuni:

*„Referitor la contextul și explicațiile pentru nu ați desemnat niciun Conducător direct responsabil SB/FT în perioada 01.06.2023 – 12.02.2025:*

*La data de 09 februarie 2023, când au intrat în vigoare modificările legislative în domeniu (prin Regulamentul ASF nr. 18/2022), societatea Fly Insurance (...) a considerat că instruirea este o cerință, dar aplicarea ei depinde de procedurile entității raportoare și că sunt suficienți ofițerul de conformitate SB/FT și persoana desemnată SB/FT, având în vedere că suntem o companie cu un număr mic de angajați.*

*(...) Menționăm că pe parcurs am conștientizat interpretarea greșită și am remediat-o, drept urmare din luna februarie 2025, în cadrul companiei există conducător direct responsabil SB/FT, ofițer de conformitate SB/FT și 2 persoane desemnate SB/FT, iar cursurile au fost realizate anual, nu la 2 ani cum prevede legislația.*

*Pentru motivele enunțate mai sus, compania Fly Insurance a interpretat definiția de "conducător direct responsabil SB/FT" ca fiind asimilată "membrului conducerii executive/conducerii superioare, respectiv, în cazul societăților cu formă juridică de societate cu răspundere limitată, conducătorul executiv/directorul general direct responsabil pentru punerea în aplicare a Legii nr. 129/2019, a reglementărilor emise în aplicarea acesteia și a procedurilor administrative incidente SB/FT" [Art.2 alin.(2) lit.b ind.6) și lit.b ind.7) din Regulamentul ASF nr. 13/2019]. Mergând în aceeași direcție cu ideea că "dispozițiile Legii nr. 129/2019 și ale prezentului regulament aplicabile ofițerului de conformitate SB/FT se aplică*

*corespunzător conducătorului direct responsabil SB/FT”. [Art.8 alin.(1)-(3) ], dar și în lipsa de formulare de notificare a conducătorului direct responsabil SB/FT, am interpretat atunci că doamna a deținut în perioada respectivă funcția de Director executiv cu atribuții de conducător executiv aprobată de ASF și fiind de asemenea notificată la autorități ca Ofițer de conformitate SB/FT în data de 17.01.2020. Cu toate acestea, pe parcurs, am conștientizat interpretarea avută și am remediat-o, drept urmare din februarie 2025 există conducător direct responsabil SB/FT, ofițer de conformitate SB/FT și 2 persoane desemnate SB/FT”.*

Prin urmare, în perioada 01.06.2023 – 12.02.2025, Fly Broker nu a desemnat un conducător direct responsabil SB/FT, încălcând astfel obligația de a desemna o persoană responsabilă cu gestionarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, conform reglementărilor în vigoare. În acest interval, compania a interpretat eronat cerințele legale, considerând că responsabilitatea poate fi asumată de către Ofițerul de conformitate SB/FT și persoana desemnată SB/FT, având în vedere numărul mic de angajați. Această situație a fost corectată începând cu luna februarie 2025, când a fost desemnat un Conducător direct responsabil SB/FT, alături de un Ofițer de conformitate SB/FT și 2 persoane desemnate SB/FT, iar procesul de instruire a fost ajustat pentru a respecta cerințele legislației, incluzând cursuri anuale.

În conformitate cu prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 „Corespunzător naturii și dimensiunii activității desfășurate, entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, cu aprobarea conducerii entității. Documentele întocmite în acest sens se păstrează la sediul entității raportoare.”

Potrivit prevederilor art. 2 alin. (2) lit. j) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, „persoană desemnată SB/FT - persoană din cadrul entității reglementate care are responsabilități în aplicarea Legii nr.129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, respectiv conducătorul direct responsabil SB/FT și ofițerul de conformitate SB/FT.”

Conform art. 7<sup>1</sup> 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).”

De asemenea, potrivit prevederilor art. II din Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, „Entitățile reglementate au obligația să efectueze evaluările prevăzute la art. 7<sup>1</sup> 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.”

Prin urmare, s-a constatat faptul că, pentru perioada 01.06.2023 – 12.02.2025, compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind astfel încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 7<sup>1</sup> alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, în vigoare în perioada menționată anterior, respectiv 01.06.2023 – 12.02.2025.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul-verbal de control nr. VPA-DSC 648/02.04.2026, 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 cu privire la faptul că, pentru perioada 01.06.2023 – 12.02.2025, compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind astfel încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 7<sup>1</sup> alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

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 01.06.2023 – 05.03.2024, compania de brokeraj nu a făcut dovada instruirii și verificării anuale a cunoștințelor Ofițerului de conformitate în domeniul combaterii spălării banilor.

În perioada 01.06.2023 – 05.03.2024, Ofițerul de conformitate al Fly Broker, doamna , nu a urmat niciun curs de pregătire în domeniul combaterii spălării banilor, încălcând astfel reglementările legale aplicabile. Deși compania de brokeraj a considerat că nu era necesar ca doamna să participe la un curs extern, având în vedere dublul său rol de Director executiv și Ofițer de conformitate, acest raționament a reprezentat o interpretare greșită a cerințelor legale.

Doamna a ocupat funcția de Ofițer de conformitate din data de 01.03.2020 până la data de 13.02.2025, în baza Deciziei nr. 1/06.01.2020. Primul curs de pregătire profesională în domeniul combaterii spălării banilor a avut loc abia pe data de 06.03.2024, când doamna a obținut Certificatul de participare seria SBFT nr. 24030649.

Prin Chestionarul nr. 11/23.02.2026, echipa de control a solicitat o notă explicativă privind motivul pentru care doamna nu a urmat cursuri de pregătire profesională în perioada 01.06.2023 – 05.03.2024. În răspunsul oferit prin Nota explicativă nr. 5/02.03.2026, compania de brokeraj a detaliat următoarele puncte:

*„Referitor la contextul și motivele pentru care ofițerul de conformitate al companiei Fly Broker nu a urmat cursuri de pregătire în domeniul combaterii spălării banilor a căror valabilitate să acopere perioada 01.06.2023 – 05.03.2024.*

*La data de 09 februarie 2023, când au intrat în vigoare modificările legislative în domeniu (prin Regulamentul ASF nr. 18/2022), societatea Fly Insurance (..) a considerat că instruirea este o cerință, dar aplicarea ei depinde de procedurile entității raportoare și că sunt*

suficienti ofițerul de conformitate SB/FT și persoana desemnată SB/FT, având în vedere că suntem o companie cu un număr mic de angajați. Datorită dublului rol al doamnei

ca Director executiv și de ofițer de conformitate, compania a ales să realizeze instruirea, pe baza noilor modificări, a doamnei să participe în numele Fly Insurance la cursul de la ISF intitulat "Anti Money Laundering" susținut în data de 24/02/2023, considerând că nu este necesar ca să participe și doamna la un curs extern, conform politicilor interne de formare. Iar materialul de la curs primit de doamna , fiind comunicat intern doamnei . Menționăm că pe parcurs am

conștientizat interpretarea greșită și am remediat-o, drept urmare din luna februarie 2025, în cadrul companiei există conducător direct responsabil SB/FT, ofițer de conformitate SB/FT și 2 persoane desemnate SB/FT, iar cursurile au fost realizate anual, nu la 2 ani cum prevede legislația".

În răspunsul oferit de compania de brokeraj, prin Nota explicativă nr. 5/02.03.2026, aceasta a justificat că în perioada respectivă, datorită dublului rol al doamnei

, compania a considerat că instruirea externă nu era necesară. În schimb, compania a ales să o desemneze pe doamna

să participe la un curs extern, iar materialul obținut de aceasta a fost comunicat intern către doamna . Compania de brokeraj a susținut că această abordare a fost

în conformitate cu politicile interne de formare profesională. Totuși, Fly Broker a recunoscut ulterior că această interpretare a cerințelor legale a fost incorectă. De asemenea, compania a menționat că, începând cu luna februarie 2025, a implementat măsuri corective, desemnând un conducător direct responsabil SB/FT, un Ofițer de conformitate SB/FT și două persoane desemnate SB/FT, iar cursurile de pregătire profesională vor fi realizate anual, conform reglementărilor în vigoare.

Astfel, s-a constatat că, în perioada 01.06.2023 – 05.03.2024, Fly Broker nu a respectat cerințele legale privind formarea profesională continuă a Ofițerului de conformitate în domeniul combaterii spălării banilor, întrucât doamna nu a urmat cursuri de pregătire corespunzătoare în acest domeniu. Deși compania a justificat această situație printr-o interpretare internă a reglementărilor, s-a concluzionat că acest raționament a fost o eroare. Măsurile corective luate de companie în luna februarie 2025 sunt apreciable, însă perioada de neconformitate a fost de aproximativ 10 luni.

Conform prevederilor art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, în vigoare în perioada 01.06.2023 – 05.03.2024, „Entitățile raportoare au obligația de a asigura periodic instruirea corespunzătoare a angajaților cu privire la dispozițiile prezentei legi, precum și cu privire la cerințele relevante privind protecția datelor cu caracter personal și de a realiza procesul de verificare a angajaților.”

În completarea prevederilor legii, art. 11 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 clarifică frecvența cu care trebuie efectuate aceste verificări, respectiv „**Entitățile reglementate verifică anual dacă persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT sunt pregătite în mod adecvat și cunosc atribuțiile ce le revin.**”

Potrivit documentului intitulat, „Procedura Nr. 1 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în cadrul Fly Insurance Broker de Asigurare

*Reasigurare SRL - v.1.0 -*”, utilizat de către compania de brokeraj din momentul adoptării acesteia, respectiv, de la data de 01.06.2017 până la data de 31.03.2024, se stabilește faptul că Fly Broker are implementate măsuri și mecanisme interne prin care se asigură instruirea personalului în domeniul prevenirii și spălării banilor și a finanțării terorismului care „să asigure instruirea corespunzătoare a personalului propriu și a celui cu mandat”;

În ceea ce privește periodicitatea instruirii personalului în domeniul AML, procedura mai sus enunțată prevede următoarele: „Acțiuni de instruire se vor organiza și ori de câte ori legislația, procedurile, normele interne sau deciziile conducerii societății suferă modificări”.

Deși art. 11 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 utilizează sintagma „anual”, s-a reținut perioada de neconformitate începând cu data de 01.06.2023 (începutul perioadei controlate) până la data de 05.03.2024 (ziua anterioară obținerii certificării), din următoarele considerente:

Caracterul continuu al obligației: obligația de instruire și verificare a cunoștințelor în materie SB/FT are caracter permanent și se realizează cu respectarea periodicității legale. Din verificările efectuate a rezultat că, în intervalul iunie 2023 – martie 2024, ofițerul de conformitate a exercitat atribuțiile specifice fără a face dovada unei instruirii actualizate și fără a fi supus verificării periodice a cunoștințelor.

Depășirea termenului de verificare anuală: având în vedere că doamna exercita funcția din anul 2020, compania de brokeraj avea obligația de a asigura verificarea anuală a cunoștințelor cel puțin o dată în fiecare an calendaristic. Nu au fost identificate documente care să ateste efectuarea unei astfel de verificări pentru intervalul supus controlului din anul 2023, începând cu 01.06.2023 și pentru începutul anului 2024, ceea ce confirmă lipsa evaluării periodice în intervalul analizat.

Impactul modificărilor legislative: modificările aduse prin Regulamentul ASF nr. 18/2022, aplicabile din luna februarie 2023, au consolidat obligația de instruire periodică și actualizare a cunoștințelor, inclusiv ori de câte ori este necesar.

Cu toate acestea, în perioada verificată, compania de brokeraj nu a adaptat în mod corespunzător procesul de instruire, invocând o interpretare internă prin care instruirea informală a fost considerată suficientă.

Prin Nota explicativă nr. 5/02.03.2026, compania de brokeraj a recunoscut că a aplicat o interpretare eronată a cerințelor legale, constând în transmiterea internă a materialelor de curs fără participarea ofițerului de conformitate la programe de instruire formală. Această recunoaștere confirmă existența unei practici neconforme pe întreaga perioadă analizată.

Astfel, față de cele expuse anterior, având în vedere faptul că pentru perioada 01.06.2023 – 05.03.2024 Fly Broker nu a făcut dovada instruirii și verificării anuale a cunoștințelor Ofițerului de conformitate în domeniul combaterii spălării banilor, au fost încălcate prevederile art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 11 alin. (3) și alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul-verbal de control nr. VPA-DSC 648/02.04.2026, 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 cu privire la faptul că, pentru perioada 01.06.2023 – 05.03.2024, compania de brokeraj nu a făcut dovada instruirii și verificării anuale a cunoștințelor Ofițerului de conformitate în domeniul combaterii spălării banilor, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 11 alin. (3) și alin. (5) 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.

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 faptele 1 și 3), respectiv medie (pentru fapta 2) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și absența 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 Fly Insurance - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L., cu sediul social în municipiul București, str. Nicolae Velescu nr. 7, sectorul 1, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/2124/2010, cod unic de înregistrare 26585189 și înscrisă în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-618/31.03.2010, reprezentată legal de către 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.** - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj Fly Insurance - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. poate formula contestație la Curtea de Apel București, în termen de 30 de zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 3.** - Decizia nr. 635/24.06.2026 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte**  
**Alexandru PETRESCU**