

DECIZIA nr. 1152/02.12.2025
privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj OTTO
BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

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

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), ale art. 6 alin. (1) și alin. (3), ale 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 12.11.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 5564.1/22.10.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Otto Broker”), cu sediul în municipiul București, strada Ramuri Tei nr. 4, etaj 3 și 4, sector 2, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/8633/16.10.2001, cod unic de înregistrare 14232850 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-001/10.04.2003, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că Otto Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a spălării

banilor și a finanțării terorismului a domnului _____, în calitate de _____ și a domnului _____, în calitate de _____, într-un interval de maximum doi ani, respectiv în perioada 01.04.2022 - 31.12.2024 și în perioada 04.03.2024 - 31.12.2024.

În conformitate cu prevederile art. 23 din Legea nr. 129/2019:

“(1) 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.

(2) Instituțiile de credit și instituțiile financiare au obligația de a desemna un ofițer de conformitate la nivelul conducerii, care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea prezentei legi. În cazul rețelelor cooperatiste, în semnificația prevăzută în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ofițerul de conformitate poate fi desemnat la nivelul casei centrale pentru coordonarea implementării politicilor și procedurilor la nivelul întregii rețele.

(3) Persoanele desemnate conform prevederilor alin. (1) și (2) au acces direct și în timp util la datele și informațiile relevante, deținute de entitățile raportoare, necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege”.

Potrivit art. 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”.*

Conform prevederilor art. 8 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, *„În aplicarea art. 23 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, entitatea reglementată numește una sau mai multe persoane desemnate SB/FT cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia”.*

Conform prevederilor art. 10 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, pentru recrutarea, instruirea și verificarea profesională a ofițerilor de conformitate SB/FT și a conducătorilor direct responsabili SB/FT, *„Entitățile reglementate stabilesc criterii de selecție, recrutare internă/externă și de numire a persoanelor eligibile pentru îndeplinirea atribuțiilor ofițerilor de conformitate și ale conducătorilor direct responsabili SB/FT, cu respectarea cel puțin a următoarelor cerințe:*

a) îndeplinirea criteriilor de adecvare a persoanelor evaluate prevăzute în Regulamentul ASF nr. 1/2019;

b) participarea candidaților la stagiile de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT

stabilite/organizate de Institutul de Studii Financiare, Institutul Bancar Român sau alte organisme de pregătire și formare profesională acreditate/atestare;

c) *inexistența unui conflict de interese cu alte situații care ar avea impact asupra realizării atribuțiilor prevăzute la art. 9*”.

Potrivt art. 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*”.

Prin Decizia nr. 1/16.01.2020 a fost desemnat domnul _____
_____, în calitate de _____ la nivelul conducerii, începând cu data de 10.02.2020.

Conform prevederilor deciziei sus menționate, ofițerul de conformitate are următoarele responsabilități:

- stabilește politici și proceduri de cunoaștere a clientelei;
- coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea dispozițiilor Legii nr. 129/2019;
- control intern asupra aplicării dispozițiilor legale referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Prin Decizia nr. 67/22.08.2022 a administratorului companiei de brokeraj, s-a hotărât înlocuirea persoanei desemnate prin Decizia nr. 2/16.01.2020, respectiv a domnului _____ și desemnarea domnului _____ în calitate de persoană cu responsabilități în aplicarea dispozițiilor legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, începând cu data de 12.09.2022.

Referitor la dovada formării profesionale continue privind tehnicile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, a domnului _____, în calitate de _____ la nivelul conducerii, și a domnului _____, în calitate de _____ în aplicarea dispozițiilor legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, pentru perioada 01.04.2022-31.12.2024, respectiv perioada 04.03.2024 - 31.12.2024, prin Nota explicativă nr. 11.42/02.06.2025, Compania de brokeraj a comunicat următoarele:

- „ (...) _____ a participat la cursul de pregătire profesională în domeniul SB/FT în anul 2022, respectiv la data de 03.03.2022. Acesta nu a parcurs un astfel de curs în anul 2024.

- _____ a participat la cursul de pregătire profesională în domeniul SB/FT în anul 2020, respectiv la data de 06.02.2020. Acesta nu a parcurs un astfel de curs în perioada controlată.

- (...) În urma verificărilor derulate ca urmare a solicitării echipei de control, nu am identificat alte certificate de pregătire profesională decât cele deja puse la dispoziția acestora

- În ceea ce privește activitățile companiei de brokeraj în domeniul SB/FT, pe parcursul anului 2024 au fost derulate diverse verificări de către departamentul distribuție conformitate. Pentru o înțelegere mai clară a obligațiilor care ne revin, directorul vânzări - departamentul distribuție conformitate a urmat cursul de Combaterea spălării banilor - online organizat de ISF, la data de 06.03.2024, și a oferit asistență în derularea activităților ofițerului de conformitate SB/FT. În urma verificărilor derulate, pentru a asigura o verificare adecvată a obligațiilor legale aplicabile, la sfârșitul anului 2024 a fost adoptată decizia de înlocuire a ofițerului de conformitate SB/FT.

- Astfel, atribuțiile SB/FT au fost preluate de d-na _____, decizia de numire fiind emisă la data de 20.01.2025, aplicabilă începând cu data de 17.02.2025”.

Din analiza documentelor transmise de către Compania de brokeraj s-a constatat că, pentru _____, în calitate de _____ la nivelul conducerii, și pentru domnul _____, în calitate de _____ în aplicarea dispozițiilor legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Compania de brokeraj nu a putut face dovada participării acestora la stagii de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, organizate de instituții de pregătire și formare profesională acreditate/atestare, în perioada 01.04.2022 - 31.12.2024, respectiv perioada 04.03.2024 - 31.12.2024.

Astfel, echipa de control a constatat că Otto broker nu a putut face dovada participării domnului _____, în calitate de _____ la nivelul conducerii, și a domnului _____, în calitate de _____ în aplicarea dispozițiilor legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, la stagii de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în perioada 01.04.2022-31.12.2024, respectiv perioada 04.03.2024 - 31.12.2024, nefiind astfel asigurată formarea profesională continuă pentru persoanele menționate mai sus, în termen de maximum doi ani, 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, cu modificările și completările ulterioare.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, precizând următoarele: „Referitor la constatarea nr. 4, așa cum am arătat în adresa noastră nr. 11.42/02.06.2025, am adoptat măsuri de natură a evita astfel de situații viitoare, prin numirea unui nou ofițer de conformitate SB/FT (decizia Otto Broker nr. 2/20.01.2025), care a preluat atât activitățile de pregătire profesională privind persoanele desemnate, cât și de instruire a angajaților și colaboratorilor companiei de brokeraj.”

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj a precizat faptul că a adoptat măsuri pentru a evita astfel de situații viitoare, prin numirea unui nou ofițer de conformitate SB/FT (decizia Otto Broker nr. 2/20.01.2025) și nu obiectează asupra constatărilor echipei de control.

Urmare a analizării răspunsului transmis de compania de brokeraj prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, se menține constatarea din procesul verbal de control potrivit căreia, compania de brokeraj nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului a domnului _____, în calitate de _____, și a domnului _____, în calitate de _____, într-un interval de maximum doi ani, respectiv în perioada 01.04.2022 - 31.12.2024 și în perioada 04.03.2024 - 31.12.2024 (domnul _____ a participat la cursul de pregătire profesională în domeniul SB/FT în anul 2022, respectiv la data de 03.03.2022), 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, 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.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru perioada 07.07.2023-29.11.2024, compania de brokeraj nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.

Cu privire la tranzacțiile în numerar și/sau tranzacțiile suspecte efectuate în numele ori în interesul clienților, reprezentantul legal al Companiei de brokeraj, respectiv domnul _____, a comunicat echipei de control prin Nota nr. 11.23/08.05.2025, următoarele:

„compania de brokeraj nu a efectuat tranzacții individuale, în numerar, peste limita de 10.000 Euro (echivalent lei)/client/operațiune, decontarea primelor și a comisioanelor fiind efectuată prin casieria și sau prin conturile bancare ale companiei de brokeraj.

compania de brokeraj nu a făcut nicio raportare de tranzacție suspectă către A.S.F. și/sau către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

compania de brokeraj nu a avut cunoștință de niciun eveniment care să intre sub incidența legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism”.

Cu privire la transferurile externe, din verificarea efectuată de către echipa de control, a rezultat că în perioada controlată compania de brokeraj a efectuat un număr de 3 tranzacții externe a căror valoare depășește 10.000 euro, respectiv o tranzacție în anul 2023 și 2 tranzacții în anul 2024.

Situația detaliată a transferurilor externe se prezintă după cum urmează:

Tip client/furnizor	Nume/Denumire	Țara	Data operațiune	Echivalent EUR	Detalii
PJ					
PJ					
PJ					

Conform precizărilor domnului al companiei de brokeraj, din Nota nr. 11.42/02.06.2025, „În perioada controlată, Otto Broker nu a avut încasări transfrontaliere sau încasări de la clienți nerezidenți în conturile proprii reprezentând prime de asigurare sau comisioane aferente asigurărilor de tip garanții, viață sau produse de investiții bazate pe asigurări și nici încasări aferente altor tipuri de operațiuni în valoare mai mare de 10.000 euro”.

Din verificarea efectuată rezultă că Otto Broker de Asigurare S.R.L. nu a întocmit și raportat către O.N.P.C.S.B. transferurile externe menționate anterior, în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 și ale Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019.

Conform prevederilor art. 7 alin. (3) din Legea nr. 129/2019 „Instituțiile de credit și instituțiile financiare transmit rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele”, iar conform prevederilor art. 7 alin. (7) din Legea nr. 129/2019 „Raportul pentru tranzacțiile prevăzute la alin. (1), (3) și (5) se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției”.

Conform prevederilor art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 „Entitățile reglementate raportează electronic, pe canalele puse la dispoziție, către Oficiu tranzacțiile care se încadrează la art. 7 alin. (1) și (3) din Legea nr. 129/2019, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției”.

În conformitate cu prevederile art. 2. lit. g) pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019, se arată că: „În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

lit. g) instituție financiară înseamnă:

pct. 2¹ intermediarii de asigurări, astfel cum sunt definiți la art. 3 alin. (1) pct. 11 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, atunci când distribuie produse de investiții bazate pe asigurări, așa cum sunt definite la art. 3 alin. (1) pct. 23 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, produse de asigurare de viață, așa cum sunt definite în anexa nr. 1 secțiunea C «Asigurări de viață» din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, sau produse încadrate în categoria asigurărilor de garanții, prevăzute în anexa nr. 1 secțiunea A pct. 15 din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, cu

excepția intermediarilor secundari, astfel cum sunt definiți la art. 3 alin. (1) pct. 16 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare.”

Echipa de control a solicitat o Notă explicativă privind motivele neraportării tranzacțiilor externe către O.P.C.S.B., iar prin Nota nr. 11.24/08.05.2025 domnul în calitate de al Companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

„(...) Așa cum rezultă din lista atașată, plățile reprezintă decontări de prime de asigurare încasate de la clienții Otto Broker aferente asigurărilor din clasa XIII. Asigurări de răspundere civilă generală, clasa III. Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare, clasa XVII. Asigurări de protecție juridică precum și consultanță servicii marketing și servicii software. Plățile au fost efectuate exclusiv prin transfer bancar. (...) Plățile externe care depășesc valoarea de 10.000 euro per tranzacție sunt aferente asigurărilor din clasa III, XIII, XVII. Astfel, am interpretat faptul că obligația de notificare a Oficiului se aplică doar plăților care reprezintă transfer de prime de asigurare pentru produse de investiții bazate pe asigurări, produse de asigurare de viață, sau produse încadrate în categoria asigurărilor de garanții”.

Conform prevederilor art. 7 alin. (3) din Legea nr. 129/2019 există obligativitatea instituțiilor financiare de a transmite rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele, fără a exclude activitatea proprie desfășurată de intermediarii de asigurări, iar prevederile art. 2. lit. g) pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019 indică categoriile de intermediari de asigurări care se încadrează în categoria de instituție financiară.

În concluzie, având în vedere prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7), coroborate cu prevederile art. 2. lit. g) pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019 și prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, precum și cele rezultate din analiza documentelor prezentate de către Compania de brokeraj în timpul controlului, echipa de control a constatat faptul că Otto Broker de Asigurare S.R.L. nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că, pentru perioada 07.07.2023-29.11.2024, Compania de brokeraj nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției, fiind astfel încălcate prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, următoarele: *„Am analizat procedura internă privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și am procedat la analizarea acesteia astfel încât să asigurăm cadrul necesar respectării acestei obligații. Astfel, am adăugat Anexa nr. 4 - „Instrucțiuni de lucru privind raportarea tranzacțiilor externe către Oficiu” prin care este stabilită procedura de lucru necesară pentru raportarea*

tranzacțiilor externe către Oficiu. De asemenea, a fost emisă Decizia nr. 22.1/16.05.2025 privind numirea persoanelor desemnate pentru raportarea transferurilor externe către Oficiu. Transmitem atașat procedura revizuită, împreună cu decizia de numire a persoanelor responsabile. Precizăm, de asemenea, faptul că perioada controlată, doar 3 astfel de tranzacții au fost realizate de Otto Broker”.

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj a precizat faptul că: „în perioada controlată, doar 3 astfel de tranzacții au fost realizate de Otto Broker”, așa cum a prezentat și echipa de control în procesul verbal și nu a transmis obiecții față de cele constatate de aceasta. De asemenea, a comunicat măsurile luate în vederea remedierii situației prezentate și a transmis procedura revizuită, împreună cu decizia de numire a persoanelor responsabile.

Urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, se menține constatarea din procesul verbal de control potrivit căreia, pentru perioada 07.07.2023-29.11.2024, Compania de brokeraj nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției, fiind astfel încălcate prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 10.000 de lei 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 amenzii, 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 fapta 1), respectiv medie (pentru fapta 2), durata încălcării medii (pentru ambele fapte) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și existența sancțiunilor anterioare.

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

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

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1 - (1) Se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 10.000 de lei compania de brokeraj OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. cu sediul social în municipiul București, strada Ramuri Tei nr. 4, etaj 3 și 4, sector 2, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/8633/16.10.2001, cod unic de înregistrare 14232850 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-001/10.04.2003, reprezentată legal de către domnul _____ 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) 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 Sector 2 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) 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. 3 - (1) - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj OTTO 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. 1152/02.12.2025 intră în vigoare la data comunicării.

PREȘEDINTE,
Alexandru PETRESCU