

Decizia nr. 1154/03.12.2025
privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj Transilvania
Broker de Asigurare S.A.

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

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

în baza prevederilor Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018),

ținând cont de prevederile Normei A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 22/2021),

în raport de dispozițiile Regulamentului A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021),

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 12.11.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 5678/08.10.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj Transilvania Broker de Asigurare S.A. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Transilvania Broker”), cu sediul social în Bistrița, Calea Moldovei nr. 13, Județul Bistrița Năsăud, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J06/674/2006, cod unic de înregistrare 19044296 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK -374/17.11.2006, reprezentată legal de către

a constatat următoarele:

Transilvania Broker nu a prezentat clienților, înainte de emiterea unui număr de 4 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind:

), informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare.

În conformitate cu prevederile art. 13 alin. (1) din Legea nr. 236/2018: „Înainte de încheierea unui contract de asigurare, intermediarii de asigurări furnizează, cu respectarea prevederilor art. 15, în timp util, clienților cel puțin următoarele informații:

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

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

- (ii) pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare;
- (iii) pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare; sau
- (iv) pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații prevăzute la pct. (i)-(iii) ”.

Dintre cele 74 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control pentru verificare, în cazul unui număr de 4 contracte de asigurare, având următoarele numere:

Compania de brokeraj a lucrat atât pe bază de remunerație de la asigurator, respectiv comision, cât și pe baza de beneficii economice, respectiv bonus (“bonus de comision”, „bonus de succes”), de la asigurator.

În data de 05.06.2025, prin chestionarul de documente nr. 12, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea actelor adiționale încheiate la contractele de colaborare cu societățile de asigurare, referitoare la acordarea de comisioane suplimentare/bonusuri.

- Tabel nr. 1 -

Nr. crt.	Societate de asigurare	Nr. și dată act adițional acordare bonus	Perioada pentru care se acordă bonus
1			01.04.2024 - 31.03.2025
2			01.06.2024 – 31.12.2024
3			01.01.2022 - 31.12.2022
4			01.01.2023 – 31.12.2023

Echipa de control a analizat documentele prezentate în tabelul de mai sus, din cuprinsul cărora a reieșit faptul că asiguratorii

au decis acordarea unor bonusuri de comision sau comisioane suplimentare Companiei de brokeraj, în condițiile îndeplinirii de către acesta a anumitor criterii calitative și cantitative.

De asemenea, în data de 05.06.2025, s-a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea documentelor financiare referitoare la încasarea de bonusuri/comisioane suplimentare, situația acestora regăsindu-se în tabelul de mai jos.

- Tabel nr. 2 -

Nr. crt.	Societate de asigurare	Nr. contract de asigurare/clasă/Client	Factura fiscală	Valoare totală bonus facturat (lei)	Descriere factură
1					
2					
3					

4					
---	--	--	--	--	--

Având în vedere faptul că, în ceea ce privește cele 4 contracte de asigurare (numerele acestora fiind:

) Transilvania Broker lucrează pe baza unui comision de orice fel, achitat de către asigurator, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, precum și pe baza unor beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, achitate de către asigurator, rezultă că Transilvania Broker avea obligația ca înainte de încheierea contractelor de asigurare să furnizeze clienților informații complete cu privire la formele de remunerație prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (ii) și (iii) din lege. Ori, din documentele sus-menționate rezultă că Transilvania Broker și-a îndeplinit obligația de informare a clienților doar în ceea ce privește art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (ii) din Legea nr. 236/2018.

Rezultă astfel că Transilvania Broker nu a furnizat clienților, anterior încheierii unui număr de 4 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele acestora fiind:

) informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

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.

Astfel, se menține constatarea din Procesul verbal de control cu privire la faptul că, Compania de brokeraj nu a prezentat clienților, înainte de emiterea unui număr de 4 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind:

) informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în sumă de 7.700 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

Având în vedere principiul proporționalității și al raționamentului calificat, precum și criteriile de individualizare prevăzute la art. 28 alin. (13) din Legea nr. 236/2018.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a amenzii, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptei contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind medie, durata încălcării ca fiind medie, și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și sancțiunile anterioare,

Totodată, în stabilirea sancțiunii s-a ținut cont de principiul proporționalității și de toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, atât din perspectiva activității desfășurate de Compania

de brokeraj în ansamblul pieței de asigurări, cât și a supravegherii pieței de asigurări, inclusiv de cota de piață deținută de aceasta, respectiv:

- cota de piață pentru anul 2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări este de 6,23%;
- valoarea primelor de asigurare distribuite în anul 2024 a fost de 1.028.561.207 de lei.

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

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă în cuantum de 7.700 lei, compania de brokeraj Transilvania Broker de Asigurare S.A., cu sediul social în mun. Bistrița, Calea Moldovei nr. 13, Județul Bistrița Năsăud, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J06/674/2006, cod unic de înregistrare 19044296 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK -374/17.11.2006, reprezentată legal de către

, în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 28 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă a Municipiului Bistrița, 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. În conformitate cu prevederile art. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare se stabilește în sarcina companiei de brokeraj Transilvania Broker de Asigurare S.A. obligația de a transmite, în termen de 30 de zile de la primirea deciziei, către Autoritatea de Supraveghere Financiară, un plan, cu termene concrete și persoane responsabile, pentru implementarea recomandărilor formulate în Procesul verbal de control nr. 3985/11.07.2025.

Art. 3. - (1) În conformitate cu prevederile art. 28 alin. (16) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, prezenta decizie constituie titlu de creanță.

(2) În conformitate cu prevederile art. 28 alin. (17) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, la data scadenței, titlul de creanță devine titlu executoriu, în baza căruia Autoritatea de Supraveghere Financiară va declanșa 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.

Art. 4. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj Transilvania Broker de Asigurare S.A. poate formula contestație la Curtea de Apel București în termen de 30 zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Contestația adresată Curții de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din aceeași lege.

Art. 5. Decizia nr. 1154/03.12.2025 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU