

Decizia nr. 1155/03.12.2025
privind sancționarea cu avertisment scris 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), 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 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 municipiul 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 Brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK -374/17.11.2006, reprezentată legal de către

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că Transilvania Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a _____, într-un interval de maxim 2 ani, respectiv în perioada 12.12.2022 – 22.06.2023, având în vedere faptul că programul inițial de pregătire

profesională s-a desfășurat în data de 11.12.2020, iar următoarea sesiune de instruire, la care a participat , s-a efectuat la data de 21.06.2023.

În conformitate cu 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 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*”.

De asemenea, conform 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 [...] 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 [...]*”.

Potrivit 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 FN/13.12.2019, Consiliul de Administrație al Companiei de brokeraj l-a desemnat începând cu data de 10.02.2020 pe

deține

Certificat de Participare la programul Combaterea spălării banilor desfășurat în data de 11.12.2020 având seria SBFT Nr. 20121158. Ulterior,

a participat la sesiuni de instruire – *societăți de asigurare/reasigurare*, efectuate online de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, la datele de 21.06.2023 și 23.10.2024.

Din cuprinsul Deciziei Consiliului de Administrație al Transilvania Broker din data de 13.12.2019 reiese faptul că, _____ la nivelul conducerii superioare, începând cu data de 10.02.2020, va avea următoarele atribuții/responsabilități: „*Coordonarea implementării politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea dispozițiilor legii nr. 129/2019; Controlul intern asupra aplicării dispozițiilor legale referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului; Stabilirea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea dispozițiilor legale referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului; Stabilirea și aplicarea măsurilor adecvate în materie de cunoaștere a clientelei; Păstrarea, într-o formă admisă în procedurile judiciare, a tuturor înregistrărilor obținute în urma aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei; Evaluarea și gestionarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului; Raportarea tranzacțiilor suspecte și păstrarea evidențelor secundare sau operative.*”

Prin Anexa nr. 1 la contractul individual de muncă al _____, s-a completat fișa de post a salariatului la capitolul Relații organizatorice, astfel:

Relații de reprezentare:

- „*Reprezintă compania în relația cu Autoritatea de Supraveghere Financiară și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în baza deciziei de desemnare ca persoană cu responsabilități în aplicarea Legii nr.129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism*”;

- „*Autoritate și decizie: are dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, pentru a semna autorităților statului încălcări de orice natură ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*”.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj să precizeze dacă _____ a efectuat și în anul 2022 instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT. Compania de brokeraj a comunicat echipei de control următoarele: „*pentru anul 2022 nu am identificat un curs de genul celui organizat de Oficiu, la care să fi participat și* _____”.

Astfel, având în vedere cele menționate anterior, Compania de brokeraj nu a putut face dovada participării _____ la stagii de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT, în perioada 12.12.2022 (ultimul certificat de pregătire profesională a fost valabil până la data de 11.12.2022) – 20.06.2023, neasigurând astfel formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a spălării banilor, într-un interval de 2 ani, având în vedere faptul că programul inițial de pregătire profesională s-a desfășurat în data 11.12.2020, iar următoarea sesiune de instruire, la care a participat _____ s-a efectuat la data de 21.06.2023, 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 Transilvania Broker nu a putut face dovada participării

la vreun curs/program de pregătire profesională în materie de SB/FT, în perioada 12.12.2022 – 22.06.2023 (ultimul certificat de pregătire profesională a fost valabil până la data de 11.12.2022), având în vedere faptul că programul inițial de pregătire profesională s-a desfășurat în data 11.12.2020, iar următoarea sesiune de instruire, la care a participat , s-a efectuat la data de 21.06.2023, și astfel Transilvania 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.

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 și ale art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că pentru perioada 01.04.2023 – 31.03.2025 Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

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: „*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. 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).*”

Prin solicitarea de documente nr. 21/03.07.2025, transmisă de către echipa de control, au fost solicitate Companiei de brokeraj informații și documente referitoare la desemnarea la nivelul companiei de brokeraj, a conducătorului direct responsabil SB/FT.

Prin adresa nr. 414/04.07.2025, transmisă de către Compania de brokeraj echipei de control prin aplicația SharePoint, au fost transmise următoarele informații referitoare la desemnarea conducătorului direct responsabil SB/FT:

„*În vederea îndeplinirii de către societate a obligațiilor legale stabilite prin Regulamentul 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului prin*

intermediul sectoarelor financiare supravegheate de ASF, astfel cum acesta a fost modificat ulterior prin Regulamentul 18/2022, cu aplicabilitate din anul 2023 Art.2(2) lit.b⁶, coroborat cu Art. 7¹ (3) si (4) , Art. 71(7) I, în şedinţa Consiliului de administraţie de la data de 21.12.2023, a fost prezentat de către ofiţerul de conformitate desemnat, , un referat în ce priveşte modificările prevederilor legale incidente, împreună cu obligaţiile Consiliului, inclusiv cu privire la desemnarea conducătorului direct responsabil SB/FT la nivelul companiei. În acest sens, ataşăm prezentei, Decizia CA nr. 30/21.12.2023 prin care Consiliul (la pct. 8 de pe ordinea de zi), ia act de modificările aduse Regulamentului 13/2019 şi responsabilităţile care îi incumbă.

După cum se poate constata, în aceeaşi şedinţă CA, Directorul general , informează Consiliul cu privire la renunţarea sa, la poziţia executivă ocupată, începând cu data de 01.02.2024 (pct. 12 din Decizia CA nr. 30/21.12.23), fiind revocat din funcţie, începând cu data menţionată.

În contextul acesta, Consiliul amână adoptarea oricăror decizii în legătură cu desemnarea conducătorului direct responsabil SB/FT la nivelul companiei, pe durata nedeterminată, până la aprobarea de către ASF a noului conducător executiv (Dir. general), conform prevederilor legale incidente în materia distribuţiei de asigurări.

Menţionăm faptul că, la data respectivă şi până la data prezentei, la nivelul Soc. Transilvania Broker de Asigurare S.A., atribuţiile/responsabilităţile în ce priveşte prevenirea SB/FT, erau şi sunt îndeplinite de către ofiţerul de conformitate, în persoana
şi persoana responsabilă desemnată

Decizia ASF (nr. 376/18.04.2024) în ce priveşte aprobarea noului Dir. general, ne-a fost comunicată la data de 30.04.2024, acesta putând să îşi exercite efectiv mandatul încredinţat de către CA, ulterior acestei date. Astfel că, pe toată perioada vacantării poziţiei de Dir. general, societatea a funcţionat cu un singur conducător executiv, în persoana

În conformitate cu prevederile Actului constitutiv al Societăţii, astfel cum acesta a fost actualizat.

14.7. Puterea de a reprezenta Societatea aparţine Directorului general.

Consiliul de Administraţie păstrează însă, atribuţia de reprezentare a Societăţii, în raporturile cu directorii. Conducerea activităţii zilnice a Societăţii se delegă către Directorul general iar în absenţa acestuia, respectivele atribuţii vor fi exercitate de către înlocuitorul său de drept în speţă, Directorul executiv.

14.8. Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii Societăţii, în limitele obiectului de activitate şi cu respectarea competenţelor exclusive rezervate de lege sau de Actul constitutiv, Consiliului de Administraţie şi Adunării Generale a Acţionarilor.

Conducerea executivă a Societăţii este investită cu competenţa de a angaja răspunderea Societăţii, ca şi companie de brokeraj.

În conformitate cu prevederile Art. 7¹ (7) lit. g din Regulamentul 13/2019, cu modificările ulterioare: Conducătorul direct responsabil SB/FT "exercită atribuțiile și responsabilitățile ofițerului de conformitate în cazul în care entitatea reglementată nu desemnează o persoană în calitate de ofițer de conformitate SB/FT".

*Data fiind poziția de conducere executivă superioară ocupată de către
și dubla calitate a acestuia (
apreciem că, acesta poate fi considerat conducător direct responsabil, în mod automat, prin efectul legii, chiar dacă nu a fost desemnat în mod expres de către Consiliu, ținând seama de rezultatul evaluării anterioare în ce privește adecvarea acestuia pentru ocuparea poziției.*

Pentru respectarea întocmai a prevederilor legale în acest sens, societatea va proceda la numirea expresă a conducătorului direct responsabil SB/FT, în persoana _____, în cel mai scurt termen posibil, în prima ședință a Consiliului de administrație, ținând seama și de rezultatul evaluării anterioare în ce privește adecvarea acestuia pentru ocuparea poziției în cadrul companiei".

Echipa de control a verificat documentele puse la dispoziția acesteia de către Compania de brokeraj în data de 04.07.2025 și a constatat faptul că, pentru perioada 01.04.2023 - 31.03.2025, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind 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.

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 - 31.03.2025, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind 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.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile 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 și ale art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

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, 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 faptele 1 și 2), durata încălcării ca fiind scurtă (pentru fapta 1), medie (pentru fapta 2) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și sancțiunile 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. - Se sancționează cu avertisment scris 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 Brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare 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, 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 Transilvania Broker de Asigurare S.A. măsura de a desemna, în termen de 30 zile lucrătoare de la data primirii deciziei, conducătorul direct responsabil SB/FT.

(2) Compania de brokeraj 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 implementarea acesteia.

Art. 3 - (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 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. 1155/03.12.2025 intră în vigoare la data comunicării acesteia către compania de brokeraj Transilvania Broker de Asigurare S.A.

Președinte
Alexandru PETRESCU