

DECIZIA nr. 109/02.02.2026

privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj RCI 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), 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 Normei A.S.F. nr. 36/2015 privind Reglementările contabile referitoare la situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 36/2015),

în raport de dispozițiile Normei A.S.F. nr. 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 9/2020),

în raport de dispozițiile Normei A.S.F. nr. 34/2020 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 34/2020),

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 28.01.2026, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 6727/09.12.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la Compania de brokeraj RCI BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „RCI Broker”), cu sediul social în municipiul București, strada Preciziei nr. 3G, Cladirea A, et. 6, cam. AE6 21 și cam. AE6 22, sector 6, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/14872/29.08.2005, cod unic de înregistrare 17907641 și codul unic de înregistrare în Registrul

Brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 326/24.11.2005, reprezentată de doamna _____, în calitate de _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că pentru doamna _____, personal propriu cu atribuții de distribuție, cod RAF _____, Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.).

Echipele de control a solicitat Companiei de brokeraj, pentru 3 persoane reprezentând personal propriu cu atribuții de distribuție de asigurări și 5 asistenți auxiliari împreună cu subasistenții/conducătorii acestora, dovada respectării prevederilor Normei A.S.F. nr. 22/2021 privind menținerea/actualizarea R.I.S.

Ca urmare a analizării de către echipa de control a documentelor transmise de către Compania de brokeraj pentru eșantionul selectat, s-a constatat faptul că pentru doamna _____, personal propriu cu atribuții de distribuție, cod RAF _____, Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat R.I.S.

Astfel, doamna _____ a încetat raporturile de muncă cu Compania de brokeraj în data de 31.03.2023 și nu mai desfășura activitate de distribuție, Societatea având obligația să mențină, respectiv să actualizeze R.I.S. pentru persoana anterior menționată.

Prin Solicitarea de informații nr. 15/26.08.2025, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o Notă explicativă privind motivele nerespectării prevederilor legale privind menținerea și actualizarea R.I.S. în cazul doamnei _____.

Prin adresa nr. 51/28.08.2025, Compania de brokeraj a transmis următoarele explicații:

"Conform deciziei de încetare a contractului individual de muncă (decizia nr. 16/13.03.2023) și potrivit deciziei emise de către Autoritatea de Supraveghere Financiară nr. SA-DG-3263.3/12.04.2023, doamna _____ având funcția de _____ a încetat raporturile de muncă cu RCI Broker de Asigurare S.R.L. începând cu data de 31.03.2023, iar începând cu această dată aceasta nu a mai efectuat activitate de brokeraj. De asemenea, începând cu data de 01.04.2023, doamna _____ a preluat funcția de _____ conform contractului individual de muncă deja comunicat nr. 6/13.03.2023 încheiat între aceasta și RCI Leasing România I.F.N. S.A.."

Astfel, în procesul verbal de control s-a constatat faptul că, Compania de brokeraj nu a menținut respectiv, nu a actualizat R.I.S., pentru persoana cu atribuții de distribuție _____, pentru perioada 20.04.2023 – 14.07.2023, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

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 doamna _____, cod RAF _____, Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru perioada 20.04.2023 – 14.07.2023 (data actualizării R.I.S.), fiind astfel încălcate

prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că pentru doamna _____, personal propriu cu atribuții de distribuție, cod RAF _____, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acesteia din R.I.S., în termenul legal, respectiv 20 de zile de la data încetării contractului individual de muncă și compania de brokeraj.

În perioada controlată, Compania de brokeraj a radiat din R.I.S. un număr de 3 persoane având calitatea de personal propriu cu atribuții de distribuție de asigurări și 5 asistenți auxiliari împreună cu 8 subasistenți ai acestora.

Pentru aceștia, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, transmiterea de documente și explicații care să ateste respectarea prevederilor legale privind termenul legal de radiere a acestora din R.I.S.

Urmare a analizării de către echipa de control a acestor documente și informații, s-a constatat că, pentru doamna _____, persoană cu atribuții de distribuție din cadrul personalului propriu al Companiei de brokeraj, compania nu a procedat la radierea acesteia din R.I.S., în termenul legal, întrucât contractul individual de muncă al doamnei _____, cod RAF _____ încheiat cu Compania de brokeraj, a încetat în data de 31.03.2023, iar aceasta a fost radiată din R.I.S. la data de 14.07.2023, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

Astfel, în procesul verbal de control s-a constatat faptul că, prin neradierea din R.I.S. în termenul legal, a doamnei _____, cod RAF _____, au fost încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) 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.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, pentru doamna _____, cod RAF _____, personal propriu cu atribuții de distribuție, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termenul legal, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și r) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională constatată se referă la faptul că *RCI Broker* nu a făcut dovada îndeplinirii cerinței prevăzută la art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018, în ceea ce privește lipsa antecedentelor penale pentru 2 persoane cu atribuții de distribuție și 14 persoane reprezentând conducători ai asistenților auxiliari-persoane juridice/subasistenții auxiliari ai acestora cu atribuții de distribuție.

În conformitate cu prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018:

(5) Persoanele fizice relevante din structura de conducere a unei societăți, unui intermediar sau unui intermediar de asigurări auxiliare, care desfășoară activități de distribuție și răspund de distribuția produselor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și celelalte persoane din cadrul acestor entități care sunt direct implicate în distribuție:

b) îndeplinesc următoarele cerințele privind probitatea morală:

(i) absența antecedentelor penale sau a echivalentului la nivel național în ceea ce privește infracțiuni contra patrimoniului sau alte infracțiuni specifice domeniului economic/financiar, spălarea banilor și finanțarea terorismului, infracțiuni prevăzute de legislația fiscală, alte infracțiuni prevăzute de legislația privind societățile, falimentul, insolvența;

(ii) nedeclararea falimentului la un moment anterior, cu excepția cazului în care situația este reabilitată în conformitate cu legislația națională aplicabilă;

(iii) alte cerințe potrivit reglementărilor emise, în condițiile legii, de A.S.F.

(6) Prevederile alin. (5) lit. b) se aplică corespunzător și persoanelor responsabile de activitățile de distribuție din cadrul intermediarilor de asigurări auxiliare.

Pentru a verifica modalitatea de respectare a prevederilor legale privind probitatea morală a personalului propriu și a asistenților auxiliari – persoane juridice/subasistenții auxiliari ai acestora, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, pentru 6 persoane (personal propriu) cu atribuții de distribuție și 6 asistenți auxiliari/69 subasistenți auxiliari, documentele pe baza cărora a fost verificată probitatea morală a acestora.

Astfel, în ceea ce privește personalul propriu, din verificările efectuate de către echipa de control a rezultat faptul că RCI Broker nu a prezentat documente care să dovedească verificarea îndeplinirii cerințelor de probitate morală pentru următoarele persoane cu atribuții de distribuție:

- pentru 4 persoane cu atribuții de distribuție înregistrate în R.I.S., respectiv doamna
, domnul , doamna și doamna

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control, în data de 31.07.2025, declarații olografe în care aceste persoane declară (...) „pe propria răspundere faptul că nu am suferit nicio condamnare, care, potrivit legislației în vigoare, interzice dreptul de gestiune și de administrare a societăților comerciale, în conformitate cu lit. c) a art. 4, respectiv lit. c) a art. 5 din OG nr. 65/1994, republicata, cu modificările și completările ulterioare”;

- pentru 1 persoană cu atribuții de distribuție, înregistrată în R.I.S., respectiv doamna
, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control, în data de 31.07.2025, un cazier judiciar, eliberat la data de 18.07.2025, ulterior începerii relației contractuale cu aceasta;

- pentru 1 persoană cu atribuții de distribuție, înregistrată în R.I.S., respectiv domnul
, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control, în data de 31.07.2025 un certificat de cazier judiciar eliberat la data de 20.05.2025, ulterior începerii relației contractuale cu acesta.

Pentru clarificarea tuturor aspectelor privind această constatare, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj prin Cererea de informații nr. 15/26.08.2025, o Notă în care să precizeze motivele nerespectării prevederilor Legii nr. 236/2018 referitoare la verificarea probității morale a personalului propriu și a colaboratorilor (subasistenții auxiliari/conducătorii acestora).

Prin adresa nr. 51/28.08.2025, Compania de brokeraj a transmis următoarele explicații:

„Referitor la necesitatea solicitării cazierelor judiciare pentru personalul propriu și a colaboratorilor (subasistenții auxiliari/conducătorii acestora) menționăm că pentru conducători am

solicitat și am avut caziere judiciare. Pentru restul personalului din motive de prudență determinate de principiul prelucrării minimale a datelor cu caracter personal, principiu instituit prin Regulamentul UE 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date am considerat că nu este necesară obținerea acestor date. De asemenea am avut formată opinia că nu este nevoie să solicităm subasistenților sau personalului propriu caziere judiciare având în vedere că, potrivit Normei 19, macheta nr. 2 lit. B din anexa nr. 5, nu exista această exigență. Este însă adevărat că potrivit Normei 22/2021, în vigoare, raportat la prevederile Legii nr. 236/2018 se vor solicita caziere judiciare și subasistenților și personalului propriu, deci am procedat la complinirea acestor lipsuri și am acoperit majoritatea documentației.”

Este de precizat faptul că, pe toată perioada controlată, au fost aplicabile prevederile Normei A.S.F. nr. 22/2021 și ale Legii nr. 236/2018, astfel că motivul invocat de Compania de brokeraj cu privire la Norma A.S.F. nr. 19/2018 nu se susține.

Ca urmare a solicitării de informații nr. 15/26.08.2025 transmisă de către echipa de control Companiei de brokeraj, aceasta a încărcat în aplicația Share Point, în data de 28.08.2025 și un număr de 5 certificate de cazier judiciar, după cum urmează:

- Certificatul de cazier judiciar nr. 25897266 al doamnei emis în data de 25.11.2020;
- Certificatul de cazier judiciar nr. 23348513 al domnului emis în data de 21.02.2020;
- Certificatul de cazier judiciar nr. 22169104 al doamnei emis în data de 31.10.2019;
- Certificatul de cazier judiciar nr. H169682 al domnului emis în data de 05.07.2023;
- Certificatul de cazier judiciar nr. H1499244 al doamnei emis în data de 28.08.2025, deși colaborarea cu aceasta a început în data de 13.12.2005.

Astfel, s-a constatat faptul că pentru două persoane cu atribuții de distribuție, respectiv doamna (pentru care Compania de brokeraj nu a prezentat un certificat de cazier judiciar pentru perioada controlată) și doamna , RCI Broker nu a verificat probitatea morală la începerea colaborării cu acestea.

În ceea ce privește eșantionul de 6 asistenți auxiliari/69 subasistenți auxiliari, în urma analizării documentației transmise, s-au constatat următoarele:

- pentru 13 subasistenți auxiliari nu au fost transmise niciun fel de documente/informații privind modalitatea de verificare a îndeplinirii cerințelor de probitate morală pentru perioada controlată, astfel:

-Tabel nr. 1-

Nr. crt.	Nume și prenume	CNP	Cod RAF	Calitate	Denumire persoană juridică
1				Subasistent auxiliar	
2				Subasistent auxiliar	
3				Subasistent auxiliar	

4				Subasistent auxiliar	
5				Subasistent auxiliar	
6				Subasistent auxiliar	
7				Subasistent auxiliar	
8				Subasistent auxiliar	
9				Subasistent auxiliar	
10				Subasistent auxiliar	
11				Subasistent auxiliar	
12				Subasistent auxiliar	
13				Subasistent auxiliar	

- pentru o persoană reprezentând conducător al unui asistent auxiliar, cu atribuții de distribuție, Compania de brokeraj nu a pus la dispoziția echipei de control, la data demarării acțiunii de control periodic, documente/informații privind modalitatea prin care aceasta a verificat îndeplinirea cerințelor de probitate morală, pentru această persoană cu atribuții de distribuție, fiind transmisă în data de 30.07.2025, o declarație semnată de conducătorul asistentului auxiliar în care declară "(...) *pe propria răspundere faptul că nu am suferit nicio condamnare, care, potrivit legislației în vigoare, interzice dreptul de gestiune și de administrare a societăților comerciale, în conformitate cu lit. c) a art. 4, respectiv lit. c) a art. 5 din OG nr. 65/1994, republicata, cu modificările și completările ulterioare*", astfel:

- Tabel nr. 2-

Nr. crt.	Nume si prenume	CNP	Cod RAF	Data transmitere declaratie	Calitate	Denumire persoana juridica
1					Conducator asistent	

Astfel, s-a constatat faptul că pentru cele 14 persoane implicate în activitatea de distribuție de asigurări, din cele selectate de echipa de control (6 asistenți auxiliari/69 subasistenți auxiliari), compania de brokeraj nu s-a asigurat ca este îndeplinită cerința prevăzută la art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, întrucât aceasta nu a solicitat celor 14 persoane documente justificative privind inexistența antecedentelor penale, respectiv cazierul judiciar.

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, *RCI Broker* nu s-a asigurat că 2 persoane cu atribuții de distribuție și 14 persoane reprezentând conducători ai asistenților auxiliari-persoane juridice/subasistenții auxiliari ai acestora cu atribuții de distribuție, îndeplinesc cerințele de probitate morală, respectiv lipsa antecedentelor penale, fiind astfel încălcate prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.700 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

4. **A patra faptă contravențională** constatată se referă la faptul că *RCI Broker* nu a putut face dovada transmiterii către clienți/asigurați a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, pentru un număr de 2 certificate (respectiv certificatul de asigurare nr. RCI 107320/21.10.2022, asigurat _____ și certificatul de asigurare nr. RCI 131281/18.07.2024, asigurat _____)

Pentru verificarea respectării obligațiilor Companiei de brokeraj privind furnizarea informațiilor către clienți, anterior încheierii contractelor de asigurare, echipa de control a selectat, în mod aleatoriu, un număr de 25 contracte de asigurare și a solicitat companiei de brokeraj să pună la dispoziție contractele de asigurare împreună cu toate documentele care au stat la baza emiterii acestora.

Ca urmare a verificării contractelor/certificatelor de asigurare puse la dispoziția echipei de control de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, în cazul a 2 certificate de asigurare (respectiv certificatul de asigurare nr. RCI 107320/21.10.2022, asigurat _____ și certificatul de asigurare nr. RCI 131281/18.07.2024, asigurat _____) Compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii clienților/asiguraților a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că *RCI Broker* nu a putut face dovada întocmirii formularului DNT pentru 2 certificate de asigurare dintre cele 25 de contracte/certificate de asigurare analizate și nu a putut face dovada transmiterii formularului DNT în cazul acestora, anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, conform prevederilor art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018.

Prin adresa nr. 60 / 08.09.2025, transmisă echipei de control, reprezentantul legal al Companiei de brokeraj, respectiv _____, a precizat următoarele:

„(...) DNT-ul se aplică la nivelul contractantului poliței de grup (RCI Leasing Romania IFN S.A.), dar necesitățile clienților au fost evaluate implicit prin natura produsului. În cazul polițelor de grup unde riscurile și acoperirile sunt standard, cerințele și necesitățile membrilor grupului sunt omogene. O analiză individualizată complexă (DNT standard) nu ar aduce informații suplimentare relevante, deoarece nevoia fundamentală este aceeași pentru toți: acoperirea riscului în caz de accident în trafic. Contractarea leasingului și a pachetului de servicii (care include asigurarea) reprezintă o confirmare implicită a nevoii de a asigura bunul respectiv.

În cazul certificatelor de asigurare menționate, care reprezintă aderări la o poliță de asigurare de grup, produsul de asigurare este unul accesoriu, conform contractului de leasing încheiat de client. Acoperirile oferite prin polița de grup sunt standardizate pentru a răspunde aceleiași necesități.

Considerăm că, în acest context specific, cerința clientului a fost identificată și satisfăcută prin pachetul de asigurare. Mai mult ne-am raportat și la prevederile art. 38 alin. 4) și 5) din Norma 22/2021

(4) Documentele prevăzute la alin. (2) și alin. (3) lit. a) și b) sunt puse la dispoziția potențialilor contractanți prin utilizarea suporturilor [...] (5) În ceea ce privește documentele prevăzute la alin. (2) și alin. (3) lit. c), acestea sunt puse la dispoziția potențialilor contractanți pe hârtie sau pe alt suport durabil, [...]. Astfel în accepțiunea noastră contractantul este Finanțatorul, care și-a exprimat nevoia de asigurare și după analiză s-a ajuns la încheierea poliței de asigurare de grup la care Utilizatorul a aderat prin cererea de asigurare, unde acesta a consultat termenii și condițiile de asigurare. (...)"

Compania de brokeraj precizează că DNT-ul se aplică la nivelul contractantului poliței de grup (RCI Leasing Romania IFN S.A.) în timp ce constatarea echipei de control se referă la evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare.

Conform prevederilor art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: „(4) DNT este realizat anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare; un exemplar al DNT este transmis potențialului contractant, iar cel de-al doilea este păstrat de distribuitor”.

De asemenea, în procedura internă „Procedura de subscriere asigurări” - revizia 2, din data de 01.09.2023, pusă la dispoziția echipei de control de către Compania de brokeraj, se precizează faptul că în faza precontractuală, se furnizează DNT, PID, condițiile de asigurare și Nota de Informare care prezintă clienților informații complete, oportune, corecte, obiective și reale privind produsul de asigurare propus, pentru a le permite să ia o decizie în cunoștință de cauză.

Astfel, s-a constatat că, pentru 2 certificate de asigurare, respectiv certificatul de asigurare nr. RCI 107320/21.10.2022, asigurat și certificatul de asigurare nr. RCI 131281/18.07.2024, asigurat Compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii clienților/asiguraților, a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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, prin faptul că RCI Broker nu a putut face dovada transmiterii către clienți/asigurați a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, pentru un număr de 2 certificate/contracte de asigurare (respectiv certificatul de asigurare nr. RCI 107320/21.10.2022, asigurat și certificatul de asigurare nr. RCI 131281/18.07.2024, asigurat), au fost încălcate prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.200 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

5. **A cincea faptă contravențională** constatată se referă la faptul că *RCI Broker* nu a prezentat niciun document din care să rezulte recomandările personalizate transmise clienților/asiguraților, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile acestora, pentru 5 certificate/contracte de asigurare, (certificatul de asigurare nr. RCI 111175/05.01.2023, asigurat , contractul de asigurare nr. 3448721/16.04.2024, asigurat , certificatul de asigurare nr. RCI 110534/21.12.2022, asigurat , certificatul de asigurare nr. RCI 141864/27.06.2025, asigurat , certificatul de asigurare nr. RCI 136886/10.01.2025, asigurat), respectiv 5 clienți/asigurați care au solicitat acordarea de consultanță înainte de emiterea contractelor de asigurare.

Potrivit prevederilor art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018:

„(2) În cazul în care se oferă consultanță înainte de încheierea unui contract specific, distribuitorii de asigurări fac recomandări personalizate pentru clienți, în care documentează motivul adecvării unui anumit produs la cerințele și nevoile clienților.”

Ca urmare a verificării și analizării de către echipa de control a documentelor prezentate acesteia de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, prin formularul de analiză a cerințelor și necesităților clienților (DNT) încheiat pentru un număr de 5 contracte de asigurare menționate mai sus, dintre cele 25 de contracte selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, clienții au solicitat Companiei de brokeraj acordarea de consultanță.

Prin adresa nr. 60/08.09.2025, transmisă echipei de control de reprezentantul legal al Companiei de brokeraj, respectiv doamna , a precizat următoarele: *„(...) În cazul a 4 polițe din cele 5 menționate este vorba de asigurare de tip Trafic accident, asigurare pentru care avem un singur Asigurator partener în portofoliu. Și în trecut am avut un alt unic asigurator pentru acest tip de asigurare. Pentru Certificatul de asigurare nr. RCI 111175/05.01.2023, asigurat*

, în cadrul documentului numit „Oferta” pe pagina 2 se regăsește atât DNT cât și precizarea facută sub DNT care reprezintă recomandare „Numar oferta 418665 asociat prezentului document”. Deasemenea pe aceeași pagina este și oferta;

La fel pentru: certificatul de asigurare nr. RCI 110534/21.12.2022, asigurat

– idem doc „Cerere+oferte” pag. 3; certificatul de asigurare nr. RCI 141864/27.06.2025, asigurat în cadrul documentului doc „1247270_Oferta Credit_Contract_40275575” pag 3; certificatul de asigurare nr. RCI 136886/10.01.2025, asigurat NEATA MIHAITA – idem doc „987790_Oferta Credit” pag 3.

Pentru a cincea poliță invocată, de tip Casco:

În cadrul documentului „836121_Oferta Credit_ 294045” pag. 3 se regăsește atât DNT cât și precizarea făcută sub DNT care reprezintă recomandare „Numar ofertă 730190 asociat prezentului document”. De asemenea pe aceeași pagină este și oferta. În același timp, am pus la dispoziția societății de leasing și implicit Utilizatorului 3 asiguratori și în cererea de leasing clientul a optat pentru polița încheiată la unul dintre asiguratori.

Nu este mai puțin relevant că o opțiune a Utilizatorului în a alege un asigurator este limitată de libertatea Finantatorului de a alege asiguratorul conform art.5 din OG 51/1997, - Prin contractul de leasing-financiar sau operațional, obligația de a asigura bunul revine locatorului/finanțatorului, care are libertatea în privința alegerii asiguratorului, dacă părțile nu au convenit altfel. Costurile asigurării sunt în sarcina locatarului/utilizatorului, dacă prin contract părțile nu convin altfel. (...)"

Din documentele puse la dispoziția echipei de control de către Compania de brokeraj, s-a constatat că pentru cele 5 contracte de asigurare menționate mai sus, clienții/asigurații au solicitat acordarea de consultanță, iar Compania de brokeraj nu a prezentat echipei de control niciun document din care să rezulte recomandările personalizate transmise acestora, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile clienților.

Astfel, echipa de control a constatat că, pentru 5 contracte de asigurare (respectiv certificatul de asigurare nr. RCI 111175/05.01.2023, asigurat _____, contractul de asigurare nr. 3448721/16.04.2024, asigurat _____, certificatul de asigurare nr. RCI 110534/21.12.2022, asigurat _____, certificatul de asigurare nr. RCI 141864/27.06.2025, asigurat _____, certificatul de asigurare nr. RCI 136886/10.01.2025, asigurat _____), clienții/asigurații au solicitat acordarea de consultanță, iar RCI Broker nu a prezentat echipei de control niciun document din care să rezulte adecvarea produselor de asigurare la cerințele și nevoile clienților, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (2) 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.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, *RCI Broker* nu a prezentat niciun document din care să rezulte recomandările personalizate transmise clienților/asiguraților, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile acestora, pentru 5 clienți/asigurați care au solicitat acordarea de consultanță înainte de emiterea contractelor de asigurare (certificatul de asigurare nr. RCI 111175/05.01.2023, asigurat _____, contractul de asigurare nr. 3448721/16.04.2024, asigurat _____, certificatul de asigurare nr. RCI 110534/21.12.2022, asigurat _____, certificatul de asigurare nr. RCI 141864/27.06.2025, asigurat _____, certificatul de asigurare nr. RCI 136886/10.01.2025, asigurat _____), fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.200 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

6. A șasea faptă contravențională constatată se referă la faptul că *RCI Broker* nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru anii 2022, 2023 și 2024 în format PDF toate documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv o copie a bilanțului de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept.

Echipa de control a verificat dacă Compania de brokeraj a transmis, pentru perioada controlată, în integralitate, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), situațiile financiare

pentru anul 2022, 2023 și 2024, împreună cu toate documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020.

De asemenea, echipa de control a verificat dacă Compania de brokeraj a transmis situațiile financiare pentru anul 2022, 2023 și 2024, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020 prin Registratura Generală A.S.F.

Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control s-a constatat faptul că RCI Broker a încărcat datele, în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF-EWS: Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative, Situația activelor imobilizate.

Totodată, pentru anii 2022, 2023 și 2024 Compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, împreună cu o copie a raportului administratorului, declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, situația fluxurilor de trezorerie, balanța de verificare a conturilor sintetice, notele explicative la situațiile financiare anuale, situația modificărilor capitalului propriu, situația privind evoluția și structura capitalului social, hotărârea AGA a asociaților companiei de brokeraj cu privire la aprobarea situațiilor financiare anuale și propunerea de distribuire a profitului, raportul auditorului independent privind auditul situațiilor financiare de către domnul Răzvan Butucaru auditor înregistrat în Registrul public electronic nr. 2680/2008 în numele FORVIS MAZARS România S.R.L. societate de audit înregistrată în Registrul public electronic nr. 699/2007, pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro.

Prin adresa nr. 60/08.09.2025, reprezentantul Companiei de brokeraj a precizat și clarificat următoarele: „În perioada 2022-2024 societatea a prezentat în format PDF doar balanța generală sintetică. Pentru raportările la 30.06.2025, ca urmare a recomandărilor primite în timpul controlului, au fost încărcate la termenul stabilit de norme, pe lângă balanța generală și balanțele analitice pe asigurători privind activitatea de distribuție și veniturile obținute de intermediarii principali”.

Astfel, ca urmare a verificării situațiilor financiare pentru anii 2022, 2023 și 2024 s-a constatat faptul că RCI Broker de Asigurare S.R.L. nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F. o copie a bilanțelor de verificare a conturilor analitice pentru anul 2022, anul 2023 și anul 2024, semnate de persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. a) pct. (i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.3, pct. 19 alin. (1) lit. h) și pct. 20 alin. (1) lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, în vigoare în perioada controlată.

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, cu privire la situațiile financiare pentru anii 2022, 2023 și 2024, *Compania de brokeraj* nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., în format PDF, toate documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv o copie a bilanței de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. a) pct. (i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.3, pct. 19 alin. (1) lit. h) și pct. 20 alin. (1) lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, în vigoare în perioada controlată.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

7. **A șaptea faptă contravențională** constatată se referă la faptul că Balanțele de verificare ale Companiei de brokeraj încheiate la datele 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024, 30.06.2023 și 30.06.2024 transmise la A.S.F. nu conțin contul din afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care Compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, deși în perioada controlată, RCI Broker de Asigurare S.R.L. a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asiguratorilor/reasiguratorilor și astfel valoarea primelor de asigurare distribuite nu s-a evidențiat cu ajutorul contului din afara bilanțului menționat anterior.

Potrivit Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, „În situația în care valoarea primelor de asigurare/reasigurare distribuite este încasată direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asiguratorilor/reasiguratorilor, valoarea primelor de asigurare/reasigurare distribuite se evidențiază cu ajutorul conturilor din afara bilanțului 836 “Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”.

Potrivit pct. 305 din Reglementările contabile referitoare la situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile Companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări puse în aplicare prin Norma nr. 36/2015, „În notele explicative la situațiile financiare anuale trebuie prezentate informații referitoare la elementele înregistrate în conturi în afara bilanțului”.

Echipele de control au solicitat situația primelor de asigurare/reasigurare distribuite de Compania de brokeraj care au fost încasate direct în conturile curente ale asiguratorilor/reasiguratorilor, deschise la instituțiile de credit, aferente trim. IV 2022, anului 2023 și anului 2024 și sem. I 2025.

Compania de brokeraj a transmis echipei de control situația primelor distribuite în perioada verificată, încasate direct în conturile bancare ale asiguratorilor, după cum urmează:

- Tabel nr. 13-

-lei-

Asigurator	Clasa de asigurare	01.10-31.12.2022	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2024	01.01-30.06.2025
Allianz Tiriac Asigurari S.A.	A3	4,645.57	16,526.30	8,739.56	3,723.82
Omniasig VIG S.A.	A3	13,711.97	32,217.24	48,640.79	23,751.21
Groupama Asigurari S.A.	A3		0.00	0.00	0.00
Allianz Tiriac Asigurări S.A.	A10	594.35	10,173.92	33,666.00	3,908.85
Omniasig VIG S.A.	A10	0.00	2,283.86	1,283.22	0.00
Groupama Asigurări S.A.	A10	0.00	3,206.38	20,540.11	5,750.93
MMA Iard S.A.	A16	43,420.45	247,264.08	493,061.24	298,350.60

Total sume încasate direct în contul asigurătorului	62,372.34	311,671.78	605,930.92	335,485.41
Total prime distribuite	31,277,022.49	136,319,972.71	166,251,389.41	80,196,376.85
Procent încasări directe/prime distribuite	0,20%	0,23%	0,36%	0,42%

Din verificarea efectuată de către echipa de control asupra bilanțelor de verificare încheiate la datele 31.12.2024, 31.12.2023, 31.12.2024, 30.06.2023 și 30.06.2024 s-a constatat faptul că acestea nu conțin contul în afara bilanțului 836 *«Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare»*, cu ajutorul căruia se tine evidența primelor de asigurare și/sau reasigurare intermediare achitate de asigurați direct în contul asigurătorului/reasigurătorului.

Ca urmare a fost solicitată Companiei de brokeraj o notă cu privire la motivele pentru care bilanțele de verificare nu conțin contul în afara bilanțului 836 *„Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”*.

Prin Nota FN/04.08.2025 reprezentantul Companiei de brokeraj a precizat următoarele: *„În bilanțele de verificare încheiate la datele de 30.06.2023, 30.06.2024, 30.06.2025, 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024 societatea nu a evidențiat contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”*.

Ca urmare a recomandărilor primite în timpul controlului, societatea a decis să prezinte în bilanța contabilă la 30.06.2025 în contul 836, sumele încasate direct în contul asigurătorilor (...)”

Astfel, bilanțele de verificare ale Companiei de brokeraj încheiate la datele 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024, 30.06.2023 și 30.06.2024 transmise la A.S.F. nu conțin contul din afara bilanțului 836 *„Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”*, deși în perioada controlată, RCI Broker de Asigurare S.R.L. a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente ale asigurătorilor/reasigurătorilor, deschise la instituțiile de credit și astfel valoarea primelor de asigurare distribuite nu s-a evidențiat cu ajutorul contului din afara bilanțului menționat anterior, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția în asigurări coroborate cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj aprobate prin Norma nr. A.S.F. 36/2015.

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, bilanțele de verificare ale RCI Broker încheiate la datele 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024, 30.06.2023 și 30.06.2024 transmise la A.S.F. nu conțin contul din afara bilanțului 836 *„Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care Compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”*, deși în perioada controlată, RCI Broker de Asigurare S.R.L. a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/reasigurătorilor și astfel valoarea primelor de asigurare distribuite nu s-a evidențiat cu

ajutorul contului din afara bilanțului menționat anterior, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj aprobate prin Norma nr. A.S.F. 36/2015.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

8. A opta faptă contravențională constatată se referă la faptul că *RCI Broker* nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor pus în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv o copie după balanțele de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept și raportul administratorului.

Echipa de control a verificat dacă Compania de brokeraj a transmis, pentru perioada controlată, în termen și în integralitate, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), raportările contabile pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, împreună cu toate documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020.

De asemenea, echipa de control a verificat dacă Compania de brokeraj a transmis raportările contabile pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, împreună cu toate documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020 prin Registratura Generală A.S.F.

Echipa de control a constatat faptul că *RCI Broker de Asigurare S.R.L.* a încărcat datele, în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF-EWS: Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative.

Totodată, Compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro, aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front).

Astfel, ca urmare a verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că *RCI Broker* nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF - EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor pus în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv o copie după balanțele de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept, precum și raportul administratorului, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3., pct. 14 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și pct. 14 alin. (1¹) pct. a) și c) din Anexa la Norma nr. 34/2020.

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 *RCI Broker* nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F.,

pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor pus în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv o copie după bilanțele de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept, precum și raportul administratorului, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3., art. 14 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și art. 14 alin. (1¹) pct. a) și c) din Sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor pus în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 34/2020.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

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 ca fiind scăzută (pentru faptele 1, 2, 6, 7 și 8) și medie (pentru faptele 3, 4 și 5), durata încălcării scurtă (pentru faptele 1 și 2), medie (pentru fapta 8), respectiv lungă (pentru faptele 3, 4, 5, 6 și 7) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), precum și sancțiunile anterioare.

Totodată, în stabilirea sancțiunii, s-a ținut cont de principiul proporționalității și de toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptelor, 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 la 31.12.2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 1,01%;
- la data de 31.12.2024, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 166.251.389 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 contravențională în cuantum de 8.200 de lei, Compania de brokeraj RCI BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul București, strada Preciziei nr. 3G, Cladirea A, et. 6, cam. AE6 21 și cam. AE6 22, sector 6, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/14872/29.08.2005, cod unic de înregistrare 17907641 și codul unic de înregistrare în Registrul Brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK -326/24.11.2005, reprezentată de 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, și ale art. 28 alin. (2) lit. b), 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 a Municipiului 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) 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 stabilesc în sarcina Companiei de brokeraj RCI BROKER DE ASIGURARE S.R.L. următoarele măsuri:

-de a implementa mecanisme de control intern integrate în procesele curente din activitatea companiei, pentru monitorizarea și actualizarea continuă a informațiilor înregistrate în Registrul Intermediarilor Secundari din cadrul companiei de brokeraj (actualizare permanentă a datelor din R.I.S., verificarea periodică a înregistrărilor în R.I.S.);

- de a transmite la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru anii 2022 și 2023, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv: bilanța de verificare a conturilor sintetice;

- de a transmite la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv: bilanța de verificare a conturilor sintetice;

(2) Compania de brokeraj RCI BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la A.S.F. modul de îndeplinire a acestor măsuri, împreună cu documente justificative aferente, în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii deciziei.

Art. 3. - Compania de brokeraj obligația de a transmite, în termen de 10 zile lucrătoare de la finalizarea implementării recomandărilor asumate din procesul verbal de control nr. SA-DG 5291/10.09.2025, în conformitate cu prevederile art. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, modalitatea de implementare a acestora, precum și documente justificative/capturi de ecran, în acest sens.

Art. 4. - (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. 5. - (1) - Împotriva prezentei decizii, Compania de brokeraj RCI BROKER DE ASIGURARE S.R.L., 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 Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 6. Decizia nr. 109/02.02.2026 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**