

Decizia nr. 110/02.02.2026
privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj
Inter 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),

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 21.01.2026, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 6342/11.11.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control inopinat efectuat la compania de brokeraj Inter Broker de Asigurare S.R.L. (denumită în continuare „compania de brokeraj” sau „Inter Broker”), cu sediul social în municipiul Oradea, Str. Nojoridului nr. 270, jud. Bihor, înregistrată la Oficiul National al Registrului Comerțului cu nr. J05/1228/17.06.2011, Cod unic de înregistrare 28647300/17.06.2011 și înscrisă în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-690/29.08.2011, reprezentată legal de către doamna _____ în calitate de _____,

a constatat următoarele:

Fapta contravențională constatată se referă la faptul că Inter Broker nu realizează evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului DNT, anterior încheierii contractelor de asigurare RCA prin intermediul canalului de distribuție online, fiind astfel încălcate dispozițiile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018.

În conformitate cu prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018:

„ARTICOLUL 14 Informațiile privind consultanța

(1) Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări: a) evaluează cerințele și necesitățile clienților, pe baza informațiilor obținute de la aceștia, astfel încât contractele propuse să fie în concordanță cu acestea;”

În cuprinsul Procedurii privind informarea clienților în desfășurarea activității de distribuție, este prevăzut la Pasul 4 („Se realizează DNT”) faptul că „Pasul 4 este obligatoriu în cazul activității de distribuție desfășurată de distribuitori (...).”

Din analiza procesului de distribuție pentru fluxul aferent emiterii polițelor RCA prin intermediul site-ului www.interbroker.ro (online), menționat în Nota nr. 322/27.08.2025, echipa de control a observat că Inter Broker nu face referire la realizarea procesului de evaluare a nevoilor și necesităților clienților.

Echipa de control a procedat la simularea emiterii unui contract de asigurare RCA pe canalul de distribuție online, respectiv www.interbroker.ro, constatând faptul că în fluxul de documente nu s-au regăsit solicitări de informații pentru evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului DNT.

De asemenea, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj explicații, respectiv să menționeze dacă realizează procesul de evaluare a nevoilor și necesităților clienților în procesul de distribuție a contractelor de asigurare RCA prin intermediul canalului online.

Compania de brokeraj a transmis echipei de control următoarele explicații:

Potrivit Notei nr. 364/15.09.2025, „Pentru canalul de distribuție online, procesul de analiză a nevoilor și necesităților clientului (DNT) nu se realizează, în această situație, având în vedere faptul că, pentru acest canal de distribuție, nu intervine asistentul în brokeraj ca parte care analizează nevoile și necesitățile clientului (DNT):”

Potrivit corespondenței electronice din data de 15.09.2025:

„Pentru canalul de distribuție online, procesul de analiză a nevoilor și necesităților clientului (DNT) nu se realizează, pentru că nu intervine asistentul în brokeraj ca parte care analizează nevoile și necesitățile clientului (DNT);

Procedura privind informarea clienților, în desfășurarea activității de distribuție, la Pasul 4, reglementează cadrul general de realizare a DNT-ului. Online-ul reprezintă o excepție, așa cum am precizat și mai sus prin lipsa intervenției asistentului în brokeraj;

Toate contractele de asigurare RCA pentru care ați regăsit formularul DNT au fost distribuite prin intermediul canalului offline.”

Astfel, s-a constatat faptul că, compania de brokeraj nu întocmește formularul DNT anterior încheierii contractelor de asigurare RCA prin intermediul canalului de distribuție online, respectiv nu realizează evaluarea cerințelor și necesităților clienților, ceea ce contravine dispozițiilor art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la această constatare, compania de brokeraj nu a formulat obiecții, comunicând prin adresa nr. 381/30.09.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG-28373/30.09.2025, următoarele:

“Nu avem obiecții cu privire la reținerile echipei de control menționate în Procesul verbal de control nr. SA-DG 5390/16.09.2025;”

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, respectiv Inter Broker nu realizează evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului DNT, anterior încheierii contractelor de asigurare RCA prin intermediul canalului de distribuție online, fiind astfel încălcate dispozițiile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) 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 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare,

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

Totodată, în stabilirea sancțiunii s-a ținut cont 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 5,99%;
- valoarea primelor de asigurare distribuite în anul 2024 a fost de 990.110.473 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. - Se sancționează cu avertisment scris, compania de brokeraj Inter Broker de Asigurare S.R.L., cu sediul social în municipiul Oradea, Str. Nojoridului nr. 270, jud. Bihor, înregistrată la Oficiul National al Registrului Comerțului cu nr. J05/1228/17.06.2011, Cod unic de înregistrare 28647300/17.06.2011 și înscrisă în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-690/29.08.2011, reprezentată legal de către doamna _____ în calitate de _____, în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență 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. a) 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 următoarea măsură: *În termen de 60 de zile de la data primirii Deciziei, să implementeze, în procesul de distribuție prin canalul online, evaluarea cerințelor și necesităților clienților pentru contractele de asigurare RCA.*

(2) Compania de brokeraj are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii acestei măsuri, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării.

Art. 3 – În conformitate cu prevederile art. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, se stabilește în sarcina companiei de brokeraj Inter Broker de Asigurare S.R.L. obligația de a transmite, în termen de 30 de zile de la primirea prezentei decizii, către Autoritatea de Supraveghere Financiară, dovada îndeplinirii recomandărilor formulate în Procesul-verbal de control nr. SA-DG-5390/16.09.2025.

Art. 4. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj Inter 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 aceeași lege.

Art. 5. Decizia nr. 110/02.02.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU