

Decizia nr. 191/18.02.2026
privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj Transilvania
Broker de Asigurare S.A. și stabilirea unor măsuri

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 21.01.2026, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 5259.2/28.11.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control inopinat 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 înregistrată în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu RBK - 374/17.11.2006, reprezentată legal de către domnul _____ în calitate de director executiv,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că Transilvania Broker nu a făcut dovada transmiterii clienților, pentru 25 contracte de asigurare (respectiv pentru: 183076/03.04.2025, 186626/07.04.2025, 189678/09.04.2025, 198888/16.04.2025, 201668/17.04.2025, 207773/25.04.2025, 211024/29.04.2025, 219398/07.05.2025, 221992/08.05.2025, 229497/12.05.2025, 234569/15.05.2025, 237205/16.05.2025, 239885/19.05.2025, 245599/23.05.2025, 248018/26.05.2025, 252931/30.05.2025, 261124/05.06.2025, 264092/07.06.2025, 270070/12.06.2025, 272182/14.06.2025, 272331/15.06.2025, 272510/16.06.2025, 273029/17.06.2025, 271835/13.06.2025, 280149/30.06.2025) a informațiilor obiective privind produsul de asigurare propus și nu a trimis clienților, înainte de încheierea contractului de asigurare documentul de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID), fiind astfel

încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări și ale art. 38 alin. (2) și alin. (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

În urma analizării de către echipa de control a celor 56 de contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu, a rezultat că pentru 25 contracte de asigurare compania de brokeraj nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus și nu a trimis clienților, înainte de încheierea contractului de asigurare, documentul de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID), fiind încălcate astfel prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări și ale art. 38 alin. (2) și alin. (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări .

Conform prevederilor art. 14 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 236/2018: „Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări: (...) b) furnizează clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză (...).”

De asemenea, conform prevederilor art. 38 alin. (2) și alin. (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: “(2) Informațiile privind produsele de asigurare sunt furnizate potențialilor clienți, anterior încheierii contractului de asigurare, prin intermediul documentelor de informare distincte prevăzute la alin. (3) lit. a) și b) și al altor documente suplimentare, conform prevederilor legale. (3) Documentele de informare care conțin informații-cheie despre produsele de asigurare diferă în funcție de încadrarea produselor în clasele de asigurare prevăzute la secțiunile A, B și C din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, după cum urmează: a) document de informare standardizat, denumit PID, conform prevederilor Regulamentului 2017/1.469, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări generale prevăzute la secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015.”

Referitor la această constatare, compania de brokeraj nu a formulat obiecții și a comunicat prin adresa nr. 549/11.09.2025, înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu nr. RG/26746/11.09.2025, următoarele:

“Soc. Transilvania Broker de Asigurare S.A., nu are obiecții, față de constatările echipei de control, poziția companiei fiind exprimată în scris, prin Notele punctuale formulate în perioada controlului pe marginea aspectelor preliminare identificate, conform solicitărilor echipei.

(...) Față de constatările și recomandările echipei de control, conducerea companiei este conștientă de responsabilitățile sale și de consecințele neimplementării și/sau implementării necorespunzătoare a acestora, astfel că își propune să depună toate eforturile necesare în acest sens.”

Prin Notele punctuale nr. 495/14.08.2025 și 499/14.08.2025 la care compania de brokeraj face referire, aceasta a comunicat faptul că, datorită volumului mare de activitate la nivelul platformei 24Broker, stocarea documentelor aferente contractelor de asigurare este limitată, documentele fiind stocate pe dispozitivele proprii ale intermediarilor de asigurări, urmând să remedieze acest aspect în cel mai scurt timp. Deși compania de brokeraj susține că documentele sunt stocate pe dispozitivele proprii

ale intermediarilor de asigurări (asistenți), nu a transmis aceste documente până la finalizarea controlului și nici în termenul prevăzut pentru transmiterea obiecțiilor la procesul verbal de control.

Prin urmare, se menține constatarea din procesul verbal de control potrivit căreia, Transilvania Broker nu a făcut dovada transmiterii clienților, pentru 25 contracte de asigurare (respectiv pentru: 183076/03.04.2025, 186626/07.04.2025, 189678/09.04.2025, 198888/16.04.2025, 201668/17.04.2025, 207773/25.04.2025, 211024/29.04.2025, 219398/07.05.2025, 221992/08.05.2025, 229497/12.05.2025, 234569/15.05.2025, 237205/16.05.2025, 239885/19.05.2025, 245599/23.05.2025, 248018/26.05.2025, 252931/30.05.2025, 261124/05.06.2025, 264092/07.06.2025, 270070/12.06.2025, 272182/14.06.2025, 272331/15.06.2025, 272510/16.06.2025, 273029/17.06.2025, 271835/13.06.2025, 280149/30.06.2025) a informațiilor obiective privind produsul de asigurare propus și nu a trimis clienților, înainte de încheierea contractului de asigurare, documentul de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID), fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări și ale art. 38 alin. (2) și alin. (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și g) din Legea nr. 236/2018, și se sancționează cu amendă contravențională în sumă de 10.421 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională se referă la faptul că Transilvania broker nu a făcut dovada transmiterii către clienți a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților acestora (DNT), anterior încheierii a 7 contracte de asigurare RCA (respectiv pentru contractele: 248018/26.05.2025, 258358/04.06.2025, 26112405.06.2025, 27218214.06.2025, 272331/15.06.2025, 27251016.06.2025, 273029/17.06.2025), fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, coroborat cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

Din analiza documentelor prezentate de compania de brokeraj, echipa de control a constatat faptul că pentru 7 contracte de asigurare, dintre cele 56 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu, compania de brokeraj nu a întocmit formularul DNT, care să fi fost transmis clienților, anterior încheierii contractelor de asigurare, rezultând astfel că aceasta nu a realizat, anterior încheierii contractelor de asigurare, evaluarea cerințelor și necesităților clienților, conform prevederilor art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborat cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Potrivit art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018: „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.”

Potrivit 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”

Având în vedere faptul că Transilvania Broker de Asigurare S.A. nu a putut face dovada transmiterii către clienți a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților acestora și astfel nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii unui număr de 7 contracte de asigurare RCA (respectiv: 248018/26.05.2025, 258358/04.06.2025, 261124/05.06.2025, 272182/14.06.2025, 272331/15.06.2025, 272510/16.06.2025, 273029/17.06.2025) și implicit nu a transmis către cei 7 clienți documentul privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (DNT), rezultă faptul că au fost încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

Referitor la această constatare, compania de brokeraj nu a formulat obiecții, și a comunicat prin adresa nr. 549/11.09.2025, înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu nr. 26746/11.09.2025, următoarele:

"Soc. Transilvania Broker de Asigurare S.A., nu are obiecții, față de constatările echipei de control, poziția companiei fiind exprimată în scris, prin Notele punctuale formulate în perioada controlului pe marginea aspectelor preliminare identificate, conform solicitărilor echipei.

(...) Față de constatările și recomandările echipei de control, conducerea companiei este conștientă de responsabilitățile sale și de consecințele neimplementării și/sau implementării necorespunzătoare a acestora, astfel că își propune să depună toate eforturile necesare în acest sens."

Prin Notele punctuale nr. 495/14.08.2025 și 499/14.08.2025 la care compania de brokeraj face referire, aceasta a comunicat faptul că datorită volumului mare de activitate la nivelul platformei 24Broker stocarea documentelor aferente contractelor de asigurare este limitată, documentele fiind stocate pe dispozitivele proprii ale intermediarilor de asigurări, urmând să remedieze acest aspect în cel mai scurt timp. Deși compania de brokeraj susține că documentele sunt stocate pe dispozitivele proprii ale intermediarilor de asigurări (asistenți), nu a transmis aceste documente până la finalizarea controlului și nici în termenul prevăzut pentru transmiterea obiecțiilor la procesul verbal de control.

Prin urmare, se menține constatarea din procesul verbal de control potrivit căreia, Transilvania broker nu a făcut dovada transmiterii către clienți a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților acestora (DNT), și implicit nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clientului, prin intermediul formularului DNT, anterior încheierii a 7 contracte de asigurare RCA (respectiv pentru contractele: 248018/26.05.2025, 258358/04.06.2025, 261124/05.06.2025, 272182/14.06.2025, 272331/15.06.2025, 272510/16.06.2025, 273029/17.06.2025), fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, coroborat cu 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) și g) 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 se referă la faptul că Transilvania broker nu a făcut dovada transmiterii documentului privind informarea precontractuală, clienților/potențialilor clienți, înainte de emiterea contractelor de asigurare, pentru 7 contracte de asigurare RCA (numerele contractelor de asigurare fiind: 183076/03.04.2025, 248018/26.05.2025, 261124/05.06.2025, 272182/14.06.2025, 272331/15.06.2025, 272510/16.06.2025, 273029/17.06.2025), ceea ce înseamnă că nu a furnizat clientului/potențialului client, înainte de emiterea contractului de asigurare, informații cu privire la conflictele de interese, dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală, dacă are obligația contractuală să lucreze, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători și nici informații cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare, tipul de remunerație (onorariu, comision sau alt tip de remunerație), existența beneficiilor economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări.

În urma analizării documentelor prezentate de Transilvania Broker de Asigurare S.A. s-a constatat faptul că, compania de brokeraj nu a furnizat clienților/potențialilor clienți, pentru un număr de 7 contracte din cele verificate, informarea precontractuală, înainte de emiterea contractelor de asigurare, conform prevederilor art. 13 alin. (1) din Legea nr. 236/2018.

Potrivit prevederilor art. 13 alin. (1) din Legea nr. 236/2018:

„1) Înainte de încheierea unui contract de asigurare, intermediarii de asigurări furnizează, cu respectarea prevederilor art. 15, în timp util, clienților cel puțin următoarele informații:

- a) participațiile calificate deținute în cadrul asigurătorilor;*
- b) participațiile calificate deținute de asigurători sau de societățile-mamă ale unor asigurători în cadrul intermediarilor;*
- c) în legătură cu contractul propus sau contractul pentru care oferă consultanță:*
 - (i) dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală;*
 - (ii) dacă are obligația contractuală să lucreze, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători, caz în care comunică și denumirea asigurătorilor respectivi;*
 - (iii) inexistența consultanței și inexistența obligației prevăzute la pct. (i) și (ii), caz în care intermediarul comunică denumirea asigurătorului cu care poate lucra și cu care lucrează efectiv;*
- d) natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare;*
- 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).”*

Având în vedere faptul că Transilvania Broker de Asigurare S.A. nu a putut face dovada transmiterii documentului privind informarea precontractuală, clienților/potențialilor clienți, înainte de emiterea contractelor de asigurare pentru 7 contracte de asigurare RCA (respectiv: 183076, 248018, 261124, 272182, 272331, 272510, 273029), ceea ce înseamnă că nu a furnizat clientului/potențialului client, înainte de emiterea contractului de asigurare, informații cu privire la conflictele de interese, respectiv dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală, dacă are obligația contractuală să lucreze în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători și nici informații cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare, tipul de remunerație (onorariu, comision sau alt tip de remunerație), existența beneficiilor economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații precum și plătitorul onorariului/comisionului (onorariu achitat de către client sau comision inclus în prima de asigurare), rezultă faptul că au fost încălcate prevederile art. 13 alin. (1) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la această constatare, compania de brokeraj nu a formulat obiecții, și a comunicat prin adresa nr. 549/11.09.2025, înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu nr. 26746/11.09.2025, următoarele:

"Soc. Transilvania Broker de Asigurare S.A., nu are obiecții, față de constatările echipei de control, poziția companiei fiind exprimată în scris, prin Notele punctuale formulate în perioada controlului pe marginea aspectelor preliminare identificate, conform solicitărilor echipei.

(...) Față de constatările și recomandările echipei de control, conducerea companiei este conștientă de responsabilitățile sale și de consecințele neimplementării și/sau implementării necorespunzătoare a acestora, astfel că își propune să depună toate eforturile necesare în acest sens."

Prin Notele punctuale nr. 495/14.08.2025 și 499/14.08.2025 la care compania de brokeraj face referire, aceasta a comunicat faptul că datorită volumului mare de activitate la nivelul platformei 24Broker stocarea documentelor aferente contractelor de asigurare este limitată, documentele fiind stocate pe dispozitivele proprii ale intermediarilor de asigurări, urmând să remedieze acest aspect în cel mai scurt timp. Deși compania de brokeraj susține că documentele sunt stocate pe dispozitivele proprii ale intermediarilor de asigurări (asistenți), nu a transmis aceste documente până la finalizarea controlului și nici în termenul prevăzut pentru transmiterea obiecțiilor la procesul verbal de control.

Prin urmare, se menține constatarea din procesul verbal de control potrivit căreia, Transilvania broker nu a făcut dovada transmiterii documentului privind informarea precontractuală, clienților/potențialilor clienți, înainte de emiterea a 7 contracte de asigurare RCA (numerele contractelor de asigurare fiind: 183076/03.04.2025, 248018/26.05.2025, 261124/05.06.2025, 272182/14.06.2025, 272331/15.06.2025, 272510/16.06.2025, 273029/17.06.2025), ceea ce înseamnă că nu a furnizat acestora, înainte de emiterea contractelor de asigurare, informații cu privire la conflictele de interese, dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală, dacă are obligația contractuală să lucreze, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători și nici informații cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare, tipul de remunerație (onorariu, comision

sau alt tip de remunerație), existența beneficiilor economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări.

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

4. A patra faptă contravențională se referă la faptul că, Transilvania broker, pentru 8 clienți care au solicitat acordarea de consultanță înainte de emiterea contractelor de asigurare RCA (numerele contractelor de asigurare fiind: 186626, 213835, 227247, 234569, 239885, 245599, 267210, 270079), nu a prezentat niciun document din care să rezulte recomandările personalizate transmise acestora, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile clienților, fiind încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări.

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 8 contracte de asigurare RCA (numerele contractelor de asigurare fiind nr. 186626, 213835, 227247, 234569, 239885, 245599, 267210, 270079) dintre cele 56 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, clienții au solicitat acordarea de consultanță de către compania de brokeraj.

Conform 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.”

Având în vedere faptul că Transilvania Broker de Asigurare S.A. nu a prezentat nici un document din care să rezulte recomandările personalizate transmise pentru 8 clienți care au solicitat consultanță înainte de încheierea unui contract, rezultă faptul că au fost încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la această constatare, compania de brokeraj nu a formulat obiecții, și a comunicat prin adresa nr. 549/11.09.2025, înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu nr. 26746/11.09.2025, următoarele:

”Soc. Transilvania Broker de Asigurare S.A., nu are obiecții, față de constatările echipei de control, poziția companiei fiind exprimată în scris, prin Notele punctuale formulate în perioada controlului pe marginea aspectelor preliminare identificate, conform solicitărilor echipei.

(...) Față de constatările și recomandările echipei de control, conducerea companiei este conștientă de responsabilitățile sale și de consecințele neimplementării și/sau implementării necorespunzătoare a acestora, astfel că își propune să depună toate eforturile necesare în acest sens.”

Prin Notele punctuale nr. 495/14.08.2025 și 499/14.08.2025 la care compania de brokeraj face referire, aceasta a comunicat faptul că datorită volumului mare de activitate la nivelul platformei 24Broker stocarea documentelor aferente contractelor de asigurare este limitată, documentele fiind stocate pe dispozitivele proprii ale intermediarilor de asigurări, urmând să remedieze acest aspect în cel mai scurt timp. Deși compania de brokeraj susține că documentele sunt stocate pe dispozitivele proprii ale intermediarilor de asigurări (asistenți), nu a transmis aceste documente până la finalizarea controlului și nici în termenul prevăzut pentru transmiterea obiecțiilor la procesul verbal de control.

Prin urmare, se menține constatarea din procesul verbal de control potrivit căreia, Transilvania broker, pentru 8 clienți care au solicitat acordarea de consultanță înainte de emiterea contractelor de asigurare RCA (numerele contractelor de asigurare fiind: 186626, 213835, 227247, 234569, 239885, 245599, 267210, 270079), nu a prezentat niciun document din care să rezulte recomandările personalizate transmise acestora, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile clienților, fiind încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și g) din Legea nr. 236/2018, și se sancționează cu 5.000 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 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare,

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 ridicată (pentru fapta 1), medie (pentru fapta 4) și scăzută (pentru faptele 2 și 3), durata încălcării ca fiind scurtă (pentru toate faptele) 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 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 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,

În conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din O.U.G. nr. 93/2012 și ale art. 28 alin. (2) lit. b) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă în cuantum de 10.400 de lei, compania de brokeraj Transilvania Broker de Asigurare S.A., cu sediul social în Bistrița, Calea Moldovei, nr.13, județul Bistrița-Năsăud, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J06/674/2006, Cod unic de înregistrare 19044296 și înscrisă în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK – 374/17.11.2006, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de director executiv.

(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. - (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. 3. - (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, cu termen de implementare de 60 de zile de la data primirii prezentei decizii, următoarele măsuri:

- organizarea colectării de la asistenții colaboratori a tuturor documentelor aferente contractelor de asigurare distribuite pentru Transilvania Broker de Asigurare S.A., indiferent de canalul de distribuție;
- implementarea unor mecanisme de control intern, care să asigure verificarea periodică a respectării obligațiilor de furnizare către clienți a documentelor de informare precontractuală, informare privind produsul de asigurare (PID), și efectuării evaluării cerințelor și necesităților clienților, având în vedere caracterul obligatoriu al acestor cerințe legale și implicațiile directe asupra protecției clienților;
- elaborarea unei proceduri în care să fie descrisă modalitatea de acordare a consultanței clienților/potențialilor clienți, și documentarea consultanței acordate, care să fie aplicată de toate canalele de distribuție.

(2) Compania de brokeraj are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii măsurilor în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării, împreună cu documentele care dovedesc implementarea acestora.

Art. 4. 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 obligația de a transmite în termen de 30 de zile de la primirea prezentei decizii, către Autoritatea de Supraveghere Financiară un plan, cu termene concrete și persoane responsabile, pentru implementarea recomandărilor din Procesul-verbal de control nr. SA-DG nr. 5259/05.09.2025.

Art. 5. - (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. 6. Decizia nr. 191/18.02.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU