

Decizia nr. 113/02.02.2026
privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj
DAW MANAGEMENT – 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 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 6337/11.11.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control inopinat efectuat la compania de brokeraj DAW Management – Broker de Asigurare S.R.L., denumită în continuare „compania de brokeraj” sau „DAW Management”, cu sediul social în municipiul Constanța, str. Soveja nr. 62A, bl. T.C.I.F., sc. C, ap. 40, parter, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J13/363/02.03.2010, cod unic de înregistrare 26595999/03.03.2010 și înscrisă în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-677/15.03.2011, reprezentată legal de către doamna

în calitate de _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională se referă la faptul că, deși clienții au solicitat acordarea de consultanță înainte de încheierea unor contracte de asigurare, DAW Management Broker de Asigurare S.R.L. nu a prezentat niciun document care să includă recomandările personalizate transmise clienților, și astfel nu a documentat motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile acestora, nefiind respectate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

Potrivit art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018, „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.”

În cadrul acțiunii de control au fost selectate aleatoriu și analizate un număr de 25 de contracte de asigurare și acte adiționale aferente claselor A10 – RCA și A15 – Garanții, distribuite de DAW Management Broker de Asigurare S.R.L., prin intermediari secundari, pentru societăți de asigurare care își desfășoară activitatea în regim FOS pe teritoriul României.

În cazul a 10 contracte de asigurare RCA (nr. 231069, 232448, 249891, 260893, 260979, 270160, 275367, 275481, 278548, 280157), distribuite pentru societatea de asigurare DallBogg: Life and Health și a 4 contracte de asigurare de garanții (nr. 15400001177, 15400001182, 10200000789, 15400000281), distribuite pentru Euroins Insurance Company AD, respectiv 14 contracte de asigurare din cele 25 selectate aleatoriu de echipa de control, deși prin DNT clienții au bifat „Da” la întrebarea „Doriți să vi se furnizeze consultanță privind produsele de asigurare?”, compania de brokeraj nu a prezentat niciun document care să includă recomandările personalizate transmise acestora, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile clienților.

Prin *Nota explicativă ref chestionar solicitare date / 25.08.2025*, încărcată în SharePoint în data de 26.08.2025, punctul 2, reprezentantul companiei de brokeraj a comunicat următoarele:

„Referitor la contractele de asigurare nr. 232448, 249891, 260893 în formularul de adecvare a fost menționată consultanța informativă cu privire la ofertele de asigurare și informațiile adiacente contractelor de asigurare (rate, informații daune, proceduri online asigurător etc). Așa cum este menționat și în politicile interne și informarea precontractuală compania nu oferă consultanță fiscalizată cu toate etapele menționate în Art. 41 / Norma 22/2011 (n.n. Norma 22/2021 privind distribuția de asigurări), ci doar informativă pe marginea contractului de asigurare. Clientului i se răspunde și la întrebările ulterioare pe marginea contractului de asigurare referitoare la restituiri, informații despre avizare dosare de daune, informații de contact ale asigurătorilor etc.”

Astfel, în Procesul verbal de control s-a reținut faptul că în cazul contractelor de asigurare RCA nr. 231069, 232448, 249891, 260893, 260979, 270160, 275367, 275481, 278548, 280157 și a contractelor de asigurare de garanții nr. 15400001177, 15400001182, 10200000789, 15400000281, deși clienții au solicitat acordarea de consultanță privind produsele de asigurare, DAW Management Broker de Asigurare S.R.L. nu a prezentat niciun document care să includă recomandările personalizate transmise clienților, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile acestora, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la această constatare, compania de brokeraj nu a transmis obiecții.

Prin urmare, se menține constatarea din procesul verbal de control, potrivit căreia, în cazul contractelor de asigurare RCA nr. 231069, 232448, 249891, 260893, 260979, 270160, 275367, 275481, 278548, 280157 și a contractelor de asigurare Garanții nr. 15400001177, 15400001182, 10200000789, 15400000281, DAW Management Broker de Asigurare S.R.L. nu a prezentat niciun document care să includă recomandările personalizate transmise clienților, și astfel nu a documentat motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile acestora, deși clienții au solicitat acordarea de consultanță privind produsele de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 9.100 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională se referă la faptul că, DAW Management – Broker de Asigurare S.R.L. nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clientului, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produsului de asigurare și încheierii contractului de asigurare nr. 270712 și implicit nu a transmis clientului formularul privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (DNT), nefiind astfel respectate prevederile 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 prevederilor 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; (...).”*

De asemenea, la art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 se menționează că *„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.”*

În ceea ce privește contractul de asigurare RCA nr. 270712, dintre cele 25 de contracte selectate aleatoriu de echipa de control, din documentația prezentată echipei de control a reieșit faptul că DAW Management nu a evaluat cerințele și necesitățile clienților, pe baza informațiilor obținute de la aceștia, astfel încât contractul propus să fie în concordanță cu acestea, în sensul cerințelor prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018.

Astfel, în Procesul verbal de control s-a reținut faptul că DAW Management – Broker de Asigurare S.R.L. nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clientului, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produsului de asigurare și încheierii contractului de asigurare nr. 270712 și implicit nu a transmis clientului formularul privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (DNT), fiind încălcate astfel prevederile 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.

Referitor la această constatare, compania de brokeraj nu a transmis obiecții.

Prin urmare, DAW Management – Broker de Asigurare S.R.L. nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clientului, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produsului de asigurare și încheierii contractului de asigurare nr. 270712 și implicit nu a transmis clientului formularul privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (DNT), fiind încălcate astfel prevederile 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.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 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,

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 medie (pentru fapta 1) și scăzută (pentru fapta 2), durata încălcării scurtă (pentru ambele fapte) și a fost avută în vedere forma de vinovăție (culpă pentru ambele fapte), precum și existența sancțiunilor 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 a companiei de brokeraj la data de 31.12.2024, calculată în funcție de primele distribuite este de 4,32%;

- La data de 31.12.2024, volumul primelor de asigurare distribuite 714.498.323 de lei;

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

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 9.100 lei, Compania de brokeraj DAW Management – Broker de Asigurare S.R.L., cu sediul social în municipiul Constanța, str. Soveja nr. 62A, bl. T.C.I.F., sc. C, ap. 40, parter, județul Constanța, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J13/363/02.03.2010, cod unic de înregistrare 26595999/03.03.2010 și înscrisă în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-677/15.03.2011, reprezentată legal de doamna _____, 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%, 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. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 se stabilește în sarcina companiei de brokeraj DAW Management – Broker de Asigurare S.R.L. obligația de a transmite în termen de 30 de zile de la primirea deciziei, către Autoritatea de Supraveghere

Financiară, un plan, cu termene concrete și persoane responsabile, pentru implementarea recomandărilor din Procesul-verbal de control nr. SA-DG nr. 5340/16.09.2025.

(2) În termen de 10 zile lucrătoare de la finalizarea implementării tuturor recomandărilor din procesul verbal de control nr. SA-DG 5340/16.09.2025, compania de brokeraj DAW Management – Broker de Asigurare S.R.L. are obligația de a transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară modalitatea de implementare, însoțită de documente justificative.

Art. 3. - (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. 4. - (1) - Împotriva prezentei decizii, Compania de brokeraj DAW Management – 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. 113/02.02.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte,

Alexandru PETRESCU