

DECIZIA nr. 97/29.01.2026

privind sancționarea cu avertisment scris a domnului

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. 5 lit. b) 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 temeiul prevederilor 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),

în urma 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, clădirea 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 legal de doamna _____, în calitate de

a constatat următoarele:

Fapta contravențională constatată se referă la faptul că raportările privind primele de asigurare încărcate în aplicația ASF-EWS, pentru trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024, nu conțin informații și date reale și exacte, corelate cu evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj.

a. Pentru trimestrul IV/2023:

Conform raportării privind primele de asigurare, încărcată în aplicația ASF-EWS, respectiv „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)” la trimestrul IV/2023, Compania de brokeraj a raportat un volum de prime de asigurare de 136.319.973 de lei.

Echipa de control a verificat prin sondaj, calitatea și acuratețea datelor raportate și încărcate în aplicația ASF-EWS în „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, cu evidența tehnico-operativă a primelor de asigurare distribuite de Compania de brokeraj în trimestrul IV/2023, pentru societatea GROUPAMA ASIGURĂRI S.A, pentru clasele de asigurare A10 și A3 și pentru societățile MMA IARD Assurances Mutuelles și MMA IARD S.A., pentru clasa A16 - Pierderi financiare și total prime distribuite și a constatat că există o diferență în sumă de 2.037 lei, pentru primele distribuite de societățile MMA IARD Assurances Mutuelles și MMA IARD S.A., respectiv o diferență în sumă de 2.037 lei, pentru total prime distribuite de Compania de brokeraj la trimestrul IV/2023.

La solicitarea echipei de control, prin Nota FN/12.08.2025, reprezentantul legal al Companiei de brokeraj a precizat că *“Diferența e formată din două Certificate: nr. 7317002/317 în valoare de 1018.62 lei și nr. 7317002/273 în valoare de 1018.62 lei. Acestea au fost anulate după raportare.”*

Denumire asigurator	Clasa de asigurare	Valoarea primelor intermediare conform evidenței tehnico-operativă (lei)		Valoarea primelor intermediare conform raportare A.S.F. (lei)		Diferențe (lei)	
		01.01.2023-31.12.2023	01.10.2023-31.12.2023	01.01.2023-31.12.2023	01.10.2023-31.12.2023	Valoarea primelor intermediare conform evidenței tehnico-operativă - Valoarea primelor intermediare conform raportare A.S.F.	Valoarea primelor intermediare conform evidenței tehnico-operativă - Valoarea primelor intermediare conform raportare A.S.F.
						01.01.2023-31.12.2023	01.10.2023-31.12.2023
GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.	A3. Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant	23.204.701	6.472.509	23.204.701	6.472.509	0	0
GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	21.849.388	6.309.156	21.849.388	6.309.156	0	0
Total		45.054.089	12.781.665	45.054.089	12.781.665	0	0
MMA IARD S.A.	A16. Pierderi financiare	245.227		247.264	68.534	2.037	
Total		245.227		247.264	68.634	2.037	
TOTAL GENERAL		136.317.936		136.319.973	37.710.724	2.037	

b. Pentru trimestrul IV/2024:

Conform raportării privind primele de asigurare, încărcată în aplicația ASF-EWS, respectiv „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)” la trimestrul IV/2024, Compania de brokeraj a raportat un volum de prime de asigurare distribuite de 166.251.389 lei.

Echipa de control a verificat prin sondaj, calitatea și acuratețea datelor raportate și încărcate în aplicația ASF-EWS în „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, cu evidența tehnico-operativă a primelor de asigurare distribuite de Compania de brokeraj în trimestrul IV/2024, pentru societatea ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A, pentru clasele de asigurare A10 și A3 și pentru societățile MMA IARD Assurances Mutuelles și MMA IARD S.A., pentru clasa A16 - Pierderi financiare și total prime distribuite și a constatat că există o diferență în sumă de 652 lei, pentru primele distribuite de societățile MMA IARD Assurances Mutuelles și MMA IARD S.A., respectiv o diferență în sumă de 652 lei pentru total prime distribuite de Compania de brokeraj la trimestrul IV/2024.

La solicitarea echipei de control, prin Nota FN/12.08.2025, reprezentantul legal al Companiei de brokeraj a precizat că *“În situația raportată la A.S.F. pentru anul 2024 lipsesc certificatele nr. 7317002/963 în valoare de 673.44 lei și 7317002/792 în valoare de 568.39 lei din cauza unor erori informatice la începutul lunii rulării raportului, este în plus față de situația rulată pe data de 30.07.2025 certificatul nr. 7317002/590 în valoare de 590.06 lei care a fost anulat ulterior raportării. Astfel diferența dintre cele raportări este în valoare de -651.77 lei. Pentru corectitudinea și acuratețea raportării primelor brute pentru MMA Iard se va rula pe viitor raportul din aplicația VAGAS pentru fiecare trimestru de raportare în cumul între 15-25 a lunii următoare trimestrului. La sfârșitul anului, pentru raportarea la trimestrul IV se va rula un raport anual 01.01-31.12 și se vor efectua regularizări dacă este cazul.”*

Denumire asigurator	Clasa de asigurare	Valoarea primelor intermediare conform evidenței tehnico-operativă (lei)		Valoarea primelor intermediare conform raportare A.S.F. (lei)		Diferențe (lei)	
		01.01.2024-31.12.2024	01.10.2024-31.12.2024	01.01.2024-31.12.2024	01.10.2024-31.12.2024	01.01.2024-31.12.2024	01.10.2024-31.12.2024
ALLIANZ TIRIAC ASIGURĂRI S.A.	A3. Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant	4.480.024	1.113.526	4.480.024	1.113.526	0	0
ALLIANZ TIRIAC ASIGURĂRI S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	9.681.656	2.444.659	9.681.656	2.444.659	0	0
Total		14.161.680	3.558.185	14.161.680	3.558.185	0	0
MMA IARD S.A.	A16. Pierderi financiare	493.713		493.061	146.369	652	
Total		493.713		493.061	146.369	652	
TOTAL GENERAL		166.250.737		166.251.389	43.007.252	652	

Echipea de control a solicitat Companiei de brokeraj Regulamentul de Organizare și Funcționare al RCI Broker de Asigurare S.R.L., Fișa de post a domnului _____, valabilă în perioada controlată.

- Din analiza Regulamentului de Organizare și Funcționare RCI Broker *“(…) Directorii Executivi care au următoarele atribuții: (...)*

d) reprezintă societatea în relațiile cu societățile de asigurare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, colaboratorii și angajații.

e) orice alte atribuții prevăzute prin norme ale Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și al instituțiilor subordonate.(...)”

- Din analiza Fișei de post a domnului _____ pentru funcția _____, la Capitolul 3 Activități principale se precizează că domnul _____, având calitatea mai sus-menționată, are ca atribuție *“(…) Reprezentarea societății în relațiile cu asigurătorii și cu autoritățile în materie (CSA); asumând rolul de interlocutor (expert intern asigurări) în raport cu orice aspect privind buna desfășurare a activității de asigurări”*

Luând în considerare faptul că domnul _____ deține calitatea de _____, respectiv _____, iar potrivit prevederilor din fișa de post a acestuia, *“(…) Reprezentarea societății în relațiile cu asigurătorii și cu autoritățile în materie*

(CSA); asumând rolul de interlocutor (expert intern asigurări) în raport cu orice aspect privind buna desfășurare a activității de asigurări” și prevederilor din Regulamentului de Organizare și Funcționare RCI Broker de Asigurare S.R.L.“(...) care au următoarele atribuții: (...) d) reprezintă societatea în relațiile cu societățile de asigurare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, colaboratorii și angajații. e) orice alte atribuții prevăzute prin norme ale Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și al instituțiilor subordonate.(...) ”, în procesul verbal de control s-a reținut faptul că domnul _____ în calitate de _____ este răspunzător pentru realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicația ASF-EWS, referitoare la raportările privind primele de asigurare pentru trimestrele IV/2023 și IV/2024.

Astfel, având în vedere faptul că raportările privind primele de asigurare pentru trimestrele IV/2023 și IV/2024, încărcate în aplicația ASF-EWS, nu conțin informații și date reale și exacte, corelate cu evidența tehnico-operativă a Companiei de brokeraj, au fost încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, coroborate cu prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

Conform prevederilor art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, companiile de brokeraj transmit la A.S.F. raportarea privind activitatea de distribuție, conform anexei nr. 8 - „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, unde se prevede că datele vor fi preluate din evidențele tehnico-operative ale companiei de brokeraj.

Conform prevederilor art. 26 alin. (5) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, conducerea executivă își asumă realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicație și rămâne răspunzătoare pentru acestea.

Nu au fost formulate 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 raportările privind primele de asigurare încărcate în aplicația ASF-EWS, pentru trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024, nu conțin informații și date reale și exacte, corelate cu evidența tehnico-operativă a Companiei de brokeraj, iar răspunderea pentru realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicația ASF-EWS, revine domnului _____, în calitate de _____ fiind încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, coroborate cu prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (7) lit. a) din aceeași lege.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a _____, în persoana domnului _____ 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 medii și au fost avute în vedere forma de inovăție (culpă), precum și lipsa sancțiunilor anterioare.

Totodată, în stabilirea sancțiunii s-a ținut cont de principiul proporționalității și de toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei.

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. (7) lit. a) din Legea nr. 236/2018.

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - Se sancționează cu avertisment scris domnul _____, în calitate _____, având domiciliul în București, șoseaua Mihai Bravu nr. 116, bl. D 5, sc. A, et.8, ap. 52, sector 2.

Art. 2. - Împotriva prezentei decizii, domnul _____ 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.

Art. 3. - Decizia nr. 97/29.01.2026 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**