

Decizia nr. 419/16.04.2026

**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), art. 7 alin. (2) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

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 18.03.2026 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. VPA-DSC 421/24.02.2026 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj Daw Management-Broker de Asigurare S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Daw Broker”), cu sediul social în str. Soveja nr. 62 A, bloc T.C.I.F., sc. C, ap. 40, municipiul Constanța, județul Constanța, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J2010000363133, cod unic de înregistrare 26595999/03.03.2010 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-677/15.03.2011, reprezentată legal de către

a constatat următoarele:

Fapta contravențională constatată se referă la faptul că pentru 3 contracte de asigurare (*numerele acestora fiind: nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025*), Compania de brokeraj a prezentat echipei de control, prin încărcarea documentelor în platforma SharePoint pe perioada desfășurării controlului, documente de informare precontractuală care conțin mențiuni, informații nereale și referințe la situații de fapt produse ulterior momentului semnării contractelor de asigurare, neconforme cu realitatea, documente care au indus în eroare echipa de control și au periclitat desfășurarea activității de control.

Conform prevederilor art. 21^{2a} alin. (1) lit. b) din OUG 93/2012: „(...) b) Entitățile prevăzute la art. 21^{2a} alin. (1) sunt obligate: b) să furnizeze documente complete și informații reale, care să nu inducă în eroare A.S.F., astfel încât să nu fie periclitată desfășurarea și finalizarea activității de supraveghere și control.”

Urmare a verificării efectuate de echipa de control asupra unui număr de 70 de contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu și transmise de către Compania de brokeraj prin încărcarea acestora, precum și a tuturor documentelor precontractuale aferente acestora, în platforma SharePoint, s-a

constatat că, în cadrul acestui eșantion, în cazul a 3 contracte de asigurare - respectiv contractele de asigurare nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025 - documentele de informare precontractuală (denumite „Informare precontractuală pentru contractul de asigurare”) puse la dispoziție de către Compania de brokeraj conțin mențiuni, informații și referințe la situații de fapt care au avut loc ulterior momentului încheierii contractelor de asigurare anterior menționate. Documentul de informare precontractuală, prin natura și rolul său legal, trebuie să fie furnizat clientului anterior încheierii contractului de asigurare, pentru a-i permite acestuia să ia o decizie în cunoștință de cauză. Or, în cazul documentelor de informare precontractuală aferente celor 3 contracte de asigurare nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025, conținutul acestora include informații care au apărut și s-au produs ulterior datei emiterii contractelor de asigurare, aceste informații fiind imposibil de cunoscut la momentul real al transmiterii către clienți a documentelor de informare precontractuală. Astfel, în cazul documentelor de informare precontractuală aferente celor 3 contracte de asigurare, au fost identificate următoarele mențiuni relevante:

→ Mențiuni cu privire la „asiguratul cu risc ridicat” și condițiile BAAR:

În cazul documentelor de informare precontractuală aferente celor trei contracte de asigurare nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025, acestea includ informații care sunt similare celor comunicate prin adresa A.S.F. nr. VPA 431/20.01.2025, de exemplu: „ASIGURATUL CU RISC RIDICAT - Potrivit art. 2, pct. 5 din Legea nr. 132/2017, „asiguratul cu risc ridicat este persoana pentru care, pe baza încadrării în clasele de risc, cel puțin 3 asigurători RCA ofertează un tarif de primă de N ori mai mare decât tariful de referință”. Potrivit prevederilor art. 14 alin (4) din Norma A.S.F. nr. 20/2017, BAAR publică pe site-ul propriu condițiile și lista documentelor privind alocarea asiguratului cu risc ridicat. Când vă încadrați în categoria de asigurat cu risc ridicat: - aveți cel puțin 3 oferte de asigurare aflate în perioada de valabilitate primite de la asigurători RCA diferiți; - ofertele sunt pe 12 luni, fără decontare directă și reprezintă prima de asigurare totală obținută; toate primele de asigurare > Tariful de referință * factorul N * coeficientul dvs. pentru clasa de bonus malus. (unde factorul N are valoarea 1,36.) Ce aveți de făcut? Puteți solicita, de la BAAR, alocarea unui asigurător RCA, pentru încheierea asigurării RCA, accesând aplicația B.A.A.R de la adresa <https://public.riscridicat.ro/> sau trimițând un email la adresa: riscridicat@baar.ro.”

Echipa de control a analizat un număr total de 70 de contracte de asigurare. Dintre acestea, 60 de contracte de asigurare au fost emise anterior transmiterii către companiile de brokeraj, de către A.S.F., a Adresei nr. VPA 431/20.01.2025. Din cele 60 de contracte analizate, niciunul nu conținea informații referitoare la asiguratul cu risc ridicat, cu excepția a trei contracte de asigurare, respectiv: nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025. Celelalte 10 contracte de asigurare cuprinse în eșantionul din data de 07.07.2025, emise ulterior transmiterii Adresei nr. VPA 431/20.01.2025, conțineau informații referitoare la asiguratul cu risc ridicat.

Aceste informații nu puteau fi cunoscute și nici puse la dispoziția clienților la datele de 11.12.2023, 05.08.2024 și 15.01.2025, întrucât instrucțiunile A.S.F. privind informarea clienților referitor la categoria „asigurat cu risc ridicat” au fost transmise companiilor de brokeraj abia în anul 2025.

→ Mențiuni privind suspendarea activității transfrontaliere a societății de asigurare

În cazul documentelor de informare precontractuală aferente celor trei contracte de asigurare nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025, Compania de brokeraj include mențiuni privind suspendarea activității transfrontaliere pe toate clasele de asigurări, pentru o perioadă de 3 luni, începând cu data 01.07.2025, în cazul societății de asigurare

. Această informație privește un eveniment produs ulterior încheierii contractelor de asigurare și care, în mod obiectiv, nu putea fi cunoscut la data la care documentele de informare precontractuală ar fi trebuit furnizate clienților, anterior emiterii contractelor de asigurare: „Compania bulgară de asigurări este supusă unei decizii de suspendare a activității transfrontaliere pe toate clasele de asigurări pentru o perioadă de 3 luni începând cu 01 iulie 2025, ca urmare a conduitei neadecvate față de clienți.”

Această informație privește un eveniment cert, datat și produs în anul 2025, care nu putea fi anticipat și deci nu putea figura în informarea precontractuală remisă clientului anterior emiterii contractelor din 2023 și 2024. Mențiunea se referă la un eveniment produs efectiv în anul 2025 și, prin urmare, nu putea face parte din documentele de informare precontractuală furnizate clienților anterior emiterii contractelor de asigurare.

Potrivit analizei efectuate de către echipa de control, conținutul documentelor de informare precontractuală aferente celor 3 contracte de asigurare nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025 nu reflectă situația reală existentă la momentul anterior încheierii contractelor de asigurare, întrucât:

- include informații apărute ulterior datei emiterii contractelor de asigurare;
- face trimitere la evenimente din anul 2025, inexistente și imposibil de anticipat la datele emiterii din 2023 și 2024.

Deși documentele de informare precontractuală analizate de echipa de control poartă semnătura clienților, conținutul acestora, transmis anterior emiterii contractelor de asigurare nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025, se referă la evenimente survenite ulterior datei semnării contractelor de asigurare. Acest fapt face ca semnăturile să nu poată certifica autenticitatea materială sau momentul real al întocmirii documentelor de informare precontractuală. Prin urmare, conținutul acestor documente de informare precontractuală, deși presupuse a fi semnate de clienți, nu reflectă fidel circumstanțele reale existente la momentul informării acestora și nu poate fi considerat reprezentativ pentru situația factuală din perioada respectivă. Această situație a creat echipei de control dificultăți în evaluarea conformității documentelor de informare precontractuală aferente contractelor de asigurare nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025 și a modului în care a fost efectuat procesul de informare pentru cei trei clienți pentru care au fost emise contractele de asigurare menționate.

În plus, echipa de control a comparat documentele de informare precontractuală puse la dispoziție de către Compania de brokeraj pentru cele 70 de contracte de asigurare analizate. Este de precizat faptul că cele 70 de contracte de asigurare selectate au fost grupate în șapte eșantioane aferente fiecărei zile selectate, în mod aleatoriu (24.10.2023, 11.12.2023, 12.02.2024, 05.08.2024, 28.11.2024, 15.01.2025 și 07.07.2025), fiecare eșantion fiind compus dintr-un număr de 10 contracte de asigurare.

Concluziile rezultate în urma comparării documentelor privind informarea precontractuală sunt următoarele:

- dintre cele 70 de contracte de asigurare selectate, doar 13 contracte conțin prevederile referitoare la clienții cu risc ridicat și mențiuni privind ;
- toate cele 10 contracte de asigurare emise în data de 07.07.2025 (cel mai recent eșantion) conțineau informațiile prezentate anterior;
- niciun contract de asigurare din cele 60 analizate în eșantionul din zilele (24.10.2023, 11.12.2023, 12.02.2024, 05.08.2024, 28.11.2024 și 15.01.2025) nu conținea acele informații, cu excepția celor 3 contracte de asigurare (nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025).

Prin punerea la dispoziția echipei de control a unor documente care nu reflectă situația reală, Compania de brokeraj a creat, prin comportamentul său, o imagine inexactă asupra aspectelor verificate afectând atât evaluarea desfășurării activității de distribuție și a procesului de informare precontractuală aferent contractelor de asigurare nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025, cât și desfășurarea activității de control.

Ca urmare a celor constatate de către echipa de control, rezultă faptul că Daw Broker, prin punerea la dispoziție a celor trei documente de informare precontractuală aferente contractelor de asigurare nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025, a indus în eroare echipa de control, periclitând desfășurarea acțiunii demarate în conformitate cu Decizia nr. 997/13.10.2025.

Prin punerea la dispoziție a acestor documente, prezentate ca fiind documente de informare precontractuală aferente contractelor de asigurare nr. 5007201/2023, nr. 158364030/2024 și nr. 7792998/2025, dar conținând informații ulterioare momentului semnării contractelor de asigurare, Compania de brokeraj a furnizat date neconforme cu situația reală, ceea ce a afectat evaluarea corectă a desfășurării activității de distribuție de asigurări și respectarea obligațiilor legale privind informarea precontractuală a clienților anterior emiterii contractelor de asigurare.

Astfel, prin această conduită au fost încălcate prevederile art. 21^{2a} alin. (1) lit. b) din O.U.G. nr. 93/2012, care obligă entitățile să furnizeze documente complete și informații reale, astfel încât să nu fie indusă în eroare A.S.F. și să nu fie periclitată desfășurarea și finalizarea activității de control.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 6988/23.12.2025, însă prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. VPA-DSC 79/20.01.2026, conducerea executivă a precizat următoarele:

„Referitor la constatarea 3, îmi asum, în calitate de conducător executiv al distribuitorului în asigurări DAW MANAGEMENT BROKER DE ASIGURARE S.R.L., erorile asistentului emitent a informărilor precontractuale care conțin mențiuni neconforme, astfel cum acestea au fost sesizate de echipa de control. Considerăm că aceste constatări ale unor erori, chiar dacă erorile nu sunt de dorit, dar sunt inerente datorită factorului uman, sunt benefice pentru îmbunătățirea activității companiei noastre, prin identificarea vulnerabilităților operaționale care urmează să fie prelucrate cu toți asistenții și subasistenții, astfel încât să eliminăm astfel de evenimente în viitor. Apreciem că erorile identificate nu au generat niciun fel de daună materială/morală clientului final, impactul acestora fiind strict la nivel operațional și de raportare.”

Deși poziția conducerii executive a Companiei de brokeraj, prin care se recunoaște că unele documente de informare precontractuală au conținut erori operaționale, generate de factorul uman, și că acestea nu au produs daune clienților, are un caracter constructiv și a existat intenția de îmbunătățire a proceselor interne, se menține constatarea, întrucât documentele precontractuale analizate conțin mențiuni neconforme cu realitatea la momentul semnării contractelor de asigurare, fiind necesare măsuri efective de prevenire și control pentru a evita repetarea acestora.

În concluzie, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia pentru 3 contracte de asigurare (numerele acestora fiind: nr. 5007201/11.12.2023, nr. 158364030/05.08.2024 și nr. 7792998/15.01.2025), Compania de brokeraj a prezentat echipei de control, prin încărcarea documentelor în platforma SharePoint pe perioada desfășurării controlului, documentele de informare precontractuală care conțin mențiuni, informații nereale și referințe la situații de fapt produse ulterior momentului semnării contractelor de asigurare, neconforme cu realitatea, documente care au indus în eroare echipa de control și au periclitat desfășurarea activității de control, fiind astfel încălcate prevederile art. 21^{2a} alin. (1) lit. b) din O.U.G. nr. 93/2012.

În conformitate cu prevederile art. 21⁵ alin. (1) din O.U.G. nr. 93/2012:

„(1) Pentru nerespectarea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, precum și a reglementărilor și hotărârilor Consiliului A.S.F., în cazurile care nu cad sub incidența legislației care reglementează activitatea entităților prevăzute la art. 21² alin. (1), Consiliul A.S.F., în conformitate cu regulamentul intern aprobat, poate aplica următoarele sancțiuni:

a) avertisment scris;

b) amendă pentru persoanele fizice cuprinsă între 1.000 lei și echivalentul în lei a 25% din venitul net anual al persoanei fizice realizat cu angajatorul sau amendă pentru persoanele juridice cuprinsă între 10.000 lei și echivalentul în lei a 1% din cifra de afaceri anuală a persoanei juridice. Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat;

c) suspendarea parțială sau totală, pe un termen de până la 90 de zile, a autorizației acordate de A.S.F.;

d) retragerea autorizației acordate de A.S.F.”

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

Forma de vinovăție cu intenție se reține având în vedere că Daw Broker a pus la dispoziția echipei de control documente de informare precontractuală care, aparent întocmite anterior încheierii contractelor de asigurare, conțin informații ulterioare acestui moment, imposibil de cunoscut la data

respectivă, ceea ce demonstrează că respectivele documente de informare precontractuală au fost întocmite sau modificate ulterior, cu scopul de a crea aparența respectării obligațiilor legale și de a induce în eroare echipa de control, afectând în mod direct corectitudinea verificărilor efectuate de către aceasta.

Totodată, în stabilirea cuantumului amenzii s-a ținut cont de principiul proporționalității și de toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv de cota de piață la data de 31.12.2024, care a fost de 4,32% și de cifra de afaceri a Companiei de brokeraj în anul 2024, în valoare de 61.476.966 de lei.

Având în vedere dispozițiile art. 21^{2a} alin. (1) lit. b), art. 21³, art. 21⁵ alin. (1) lit. b) din O.U.G. nr. 93/2012,

Dat fiind regimul sancționator distinct prevăzut de O.U.G. nr. 93/2012, inclusiv în ceea ce primește beneficiarul sumelor stabilite cu titlu de amendă, respectiv bugetul de stat și modalitatea de contestare a actelor individuale emise în raport de prevederile acestui act normativ,

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) În conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) și ale art. 21⁵ alin. (1) lit. b) 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, se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 18.000 de lei, compania de brokeraj Daw Management-Broker de Asigurare S.R.L., cu sediul social în str. Soveja nr. 62 A, bloc T.C.I.F., sc. C, ap. 40, municipiul Constanța, județul Constanța, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J2010000363133, cod unic de înregistrare 26595999/03.03.2010 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-677/15.03.2011, reprezentată legal de către

(2) Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 100% și se achită în termen de 15 zile de la data comunicării deciziei, în contul „*Venituri din amenzi și alte sancțiuni aplicate de către alte instituții de specialitate*” deschis la trezoreria la care este arondat plătitorul, beneficiar bugetul de stat.

(3) Dovada de plată a amenzii se transmite Autorității de Supraveghere Financiară, în termen de două zile lucrătoare de la data achitării.

Art. 2. Împotriva prezentei decizii, conform prevederilor art. 21³ și art. 21⁵ alin. (2) 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, compania de brokeraj Daw Management-Broker de Asigurare S.R.L. poate

formula contestație conform Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. Decizia nr. 419/16.04.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU