

Decizia nr. 966/09.09.2026

**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj KUNDEN BROKER
COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L. și stabilirea unei 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), art. 7 alin. (2) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

în temeiul prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 129/2019) și ale Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018),

în baza prevederilor Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019),

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 19.08.2026 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. VPA-DSC 1246/23.07.2026 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L., denumită în continuare „compania de brokeraj” sau „Kunden Broker”, cu sediul social în municipiul Cluj-Napoca, str. Dâmboviței nr. 12-18, scara 3, etaj 1, ap. B1, B2, scara 2, etaj 1, ap. B3, scara 3, etaj 2, ap. B6, B7, și scara 2, etaj 2, ap. B8, județul Cluj, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J2005002085129, cod unic de înregistrare 17662100, înscrisă în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-311/10.10.2005, reprezentată legal de către domnul -

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Kunden Broker nu a prevăzut, în cadrul documentelor interne, respectiv în „Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.” – versiunea 2.0 și în „Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a

finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.” – versiunea 3.0, valabile în perioada 31.01.2025 - 31.03.2026, mecanisme privind **instruirea și evaluarea periodică a angajaților**, conform cerințelor prevăzute la art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019.

Echipa de control a analizat cadrul procedural prezentat de către compania de brokeraj, prin încărcarea documentației în platforma informatică SharePoint, respectiv prevederile „Normelor și procedurilor interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, ACTUALIZATE în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară”, precum și ale „Procedurii de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.” – versiunile 2.0 și 3.0.

În urma analizării documentației, echipa de control a constatat că, spre deosebire de reglementările interne anterioare, versiunile 2.0 și 3.0 ale „Procedurii de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism” nu mai conțin prevederi referitoare la organizarea și desfășurarea procesului de **instruire și evaluare a angajaților**, respectiv un mecanism de implementare, fluxul activităților, responsabilitățile și periodicitatea acestora, în conformitate cu cerințele cadrului normativ aplicabil.

Aspectele constatate sunt detaliate în continuare:

Astfel, din analiza „Normelor și procedurilor interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, ACTUALIZATE în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară”- ianuarie 2023, rezultă că acestea prevăd măsuri privind recrutarea personalului, constând în verificarea integrității și reputației profesionale la angajare prin surse de încredere, comunicarea către salariați și colaboratori a procedurilor CSB/CFT la momentul angajării și ori de câte ori intervin modificări, precum și **organizarea de programe de instruire inițială și periodică în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Instruirea și verificarea personalului sunt structurate pe mai multe componente**, respectiv cunoașterea cadrului legal aplicabil (Legea nr. 129/2019, reglementările A.S.F. și ale Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor), actualizări privind cerințele legale și ghidurile relevante, evaluări proprii de risc, norme interne CSB/CFT, feedback și informații din partea autorităților, precum și studii de caz și tipologii relevante din activitatea curentă. De asemenea, programele de instruire vizează dezvoltarea competențelor necesare pentru identificarea tranzacțiilor suspecte, analiza riscurilor CSB/CFT, respectarea obligațiilor de raportare, precum și cunoașterea responsabilităților privind cunoașterea clienței și expunerea la riscuri. Totodată, este prevăzută **verificarea periodică, cel puțin anuală**, a nivelului de pregătire a persoanelor cu atribuții în domeniul CSB/CFT, în vederea asigurării menținerii competențelor necesare și a cunoașterii responsabilităților aferente.

În schimb, în versiunile 2.0 și 3.0 ale „Procedurii de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism” nu sunt prevăzute mecanisme, fluxuri, responsabilități sau periodicitate referitoare la **instruirea și evaluarea angajaților** în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aceste aspecte fiind reglementate exclusiv

la nivelul „Normelor și procedurilor interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, ACTUALIZATE în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară”, document valabil în perioada 01.01.2023 (implicit și în perioada 01.07.2023 - data de început a perioadei controlate) - 31.01.2025 (conform Notei explicative nr. 435/21.05.2026).

Prin urmare, cadrul procedural intern existent nu conține elemente privind instruirea și evaluarea periodică a angajaților în domeniul CSB/CFT, întrucât aceste elemente au fost reglementate doar în mod parțial într-un singur document, respectiv în cadrul „Normelor și procedurilor interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, actualizate în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară”, fără a fi preluate și implementate în mod consecvent la nivelul întregului set de proceduri interne aplicabile, respectiv în versiunile 2.0 și 3.0 a „Procedurii de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.”.

Cu toate că documentația analizată de către echipa de control nu reglementează în mod explicit procesul de instruire și evaluare a angajaților, echipa de control a verificat existența și desfășurarea efectivă a acestor activități, precum și documentele justificative aferente.

Conform prevederilor art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019: „Entitățile raportoare au obligația de a asigura **periodic instruirea corespunzătoare a angajaților** cu privire la dispozițiile prezentei legi, precum și cu privire la cerințele relevante privind protecția datelor cu caracter personal și de a realiza **procesul de verificare a angajaților**, conform reglementărilor sau instrucțiunilor sectoriale emise de autoritățile competente în aplicarea prevederilor art. 1 alin. (4). Documentele întocmite în acest scop se pun la dispoziția autorităților cu atribuții de control și a organismelor de autoreglementare, la cererea acestora.”

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 443/22.05.2026”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj **dovada instruirii** angajaților cu privire la activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism pentru perioada 01.07.2023 – 31.03.2026 și documente justificative care să ateste **evaluarea profesională** a angajaților cu privire la cunoștințele și nivelul de pregătire profesională în domeniul CSB/CFT, conform prevederilor Legii nr. 129/2019. La solicitarea echipei de control, Kunden Broker a pus la dispoziția acesteia documente justificative care atestă instruirea și evaluarea profesională a angajaților cu privire la activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru perioada supusă controlului.

Ca urmare a verificărilor efectuate asupra tuturor documentelor puse la dispoziție de compania de brokeraj, rezultă faptul că, Kunden Broker a realizat instruirea corespunzătoare și verificarea anuală a angajaților, în conformitate cu prevederile art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019.

Cu toate acestea, în perioada controlată s-a constatat că, la nivelul cadrului procedural, respectiv în versiunile 2.0 și 3.0 a „Procedurii de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.”, compania de

brokeraj nu a prevăzut în mod explicit mecanisme detaliate privind instruirea și evaluarea periodică a angajaților, deși aceste elemente sunt obligatorii potrivit cadrului legal aplicabil. În aceste condiții, compania de brokeraj nu a asigurat, prin documentele procedurale aplicabile în perioada 31.01.2025 - 31.03.2026, respectarea prevederilor art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019, care instituie obligația entităților raportoare de a implementa politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri ce includ, printre altele instruirea și evaluarea periodică a personalului.

Prin faptul că versiunile 2.0 și 3.0 ale „*Procedurii de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.*” nu au cuprins prevederi referitoare la instruirea și evaluarea periodică a angajaților în materie de CSB/CFT, au fost încălcate prevederile art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019.

Compania de brokeraj nu a formulat 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 Kunden Broker nu a prevăzut, în cadrul documentelor interne, respectiv în „Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.” – versiunea 2.0 și în „Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.” – versiunea 3.0, valabile în perioada 31.01.2025 - 31.03.2026, mecanisme privind instruirea și evaluarea periodică a angajaților, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Kunden Broker nu a realizat, în anul 2024 revizuirea periodică a procedurilor în materie de CSB/CFT, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

În ceea ce privește aprobarea, monitorizarea și revizuirea procedurilor și politicilor interne în materie de CSB/CFT, se rețin următoarele:

La data de 10.12.2019 a intrat în vigoare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, emis în aplicarea Legii nr. 129/2019, care stabilește obligația entităților reglementate de a aproba, monitoriza și revizui anual, precum și ori de câte ori este necesar, pe baza evaluărilor proprii de risc, politicile, normele interne, mecanismele și procedurile de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, precum și metodologia aferentă

Totodată, în urma modificărilor aduse prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, aplicabile începând cu data de 09.02.2023, a fost consolidată și obligația entităților reglementate de a evalua și revizui normele interne privind cunoașterea clientelei anual sau ori de câte ori este necesar, inclusiv în scopul remedierii deficiențelor identificate în urma verificărilor interne și a acțiunilor de supraveghere desfășurate de A.S.F. De asemenea, potrivit prevederilor Legii nr. 129/2019,

entitățile raportoare au obligația de a institui politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, adaptate naturii și volumului activității desfășurate. Acestea trebuie să cuprindă, în principal, măsuri privind cunoașterea clienței, raportarea și păstrarea evidențelor, controlul intern și managementul riscurilor, protecția personalului implicat, instruirea periodică a angajaților, precum și identificarea operațiunilor corelate și a scenariilor de risc.

În cadrul verificărilor efectuate, echipa de control a analizat documentele puse la dispoziție de compania de brokeraj, prin intermediul platformei SharePoint, care evidențiază evoluția cadrului intern de reglementare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, după cum urmează:

- „Normele și procedurile interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, ACTUALIZATE în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenirea și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară - KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L. – ianuarie 2023;

- Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism - Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L., versiunea 2.0, aprobată la data de 31.01.2025;

- Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism - Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L., versiunea 3.0, aprobată la data de 31.01.2026”.

În acest context, prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 388/05.05.2026”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj să precizeze dacă documentul „Normele și procedurile interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, ACTUALIZATE în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenirea și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară” - KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L.-ianuarie 2023, a fost valabil până la data de 31.01.2025, dată la care a fost aprobată versiunea 2.0 a „Procedurii de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism –Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.”. Prin Nota explicativă nr. 415/15.05.2026, Kunden Broker a precizat faptul că documentul anterior menționat a fost aplicabil și utilizat în cadrul companiei de brokeraj până la data de 31.01.2025, moment de la care a intrat în vigoare „Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L”, versiunea 2.0.

Ulterior, în vederea clarificării succesiunii documentelor interne în materie CSB/CFT și a modalității de aprobare a acestora, prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 422/18.05.2026”, echipa de control a solicitat Kunden Broker explicații cu privire la faptul că documentul „Normele și procedurile interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, ACTUALIZATE în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind

instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară - KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L., având mențiunea „ianuarie 2023”, precum și versiunile 2.0 și 3.0 ale „Procedurii de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.”, aprobate la datele de 31.01.2025 și 31.01.2026, au fost semnate toate de conducerea executivă la aceeași dată, respectiv **29.04.2026**, deși documentele poartă date și versiuni diferite.

Totodată, echipa de control a solicitat clarificări cu privire la diferențele existente între versiunea 2.0 și versiunea 3.0 ale „Procedurii de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.”, precum și transmiterea versiunii inițiale a documentului. Prin Nota explicativă nr. 435/21.05.2026, compania de brokeraj a precizat că „Procedurile menționate la punctul II din chestionarul numărul 6/18.05.2026 au fost semnate de conducerea executivă la data de 29.04.2026 întrucât au fost transmise către autoritate versiuni digitale ale documentelor respective. În vederea transmiterii acestora și pentru a confirma autenticitatea documentelor puse la dispoziție, toate versiunile procedurilor au fost semnate la aceeași dată de către conducerea executivă, fără ca această operațiune să modifice data aprobării, versiunea sau perioada de valabilitate a fiecărui document.” În aceeași notă explicativă, Kunden Broker a menționat că documentul „Normele și procedurile interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, ACTUALIZATE în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară - KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L., având mențiunea „ianuarie 2023”, reprezintă versiunea 1.0 a documentului „Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L. (versiunea 2.0)” și că procesul de codificare și versionare a documentelor interne a fost implementat începând cu anul 2025, prin procedura anterior menționată. De asemenea, compania de brokeraj a precizat că documentul aplicabil începând cu luna ianuarie 2023 a fost valabil până la data de 31.01.2025, când a fost înlocuit de versiunea 2.0 a „Procedurii de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L., aprobată la data de 31.01.2025”.

În ceea ce privește diferențele dintre versiunile 2.0 și 3.0 compania de brokeraj a arătat că modificarea intervenită a constat în introducerea Anexei I – „Fluxul decizional, accesul la informare și resurse în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT)”.

Având în vedere faptul că, Kunden Broker a menționat că toate documentele au fost semnate la data de 29.04.2026 exclusiv pentru transmiterea către autoritate a versiunilor digitale, echipa de control a solicitat ulterior, în data de 25.05.2026, prin intermediul corespondenței electronice, clarificări suplimentare privind datele la care cele trei documente/proceduri în materie de CSB/CFT încărcate pe platforma SharePoint au fost efectiv semnate și aprobate: „(...) În legătură cu Nota explicativă nr. 435/21.05.2026, prin care se menționează faptul că procedurile indicate la punctul II din Chestionarul nr. 6/18.05.2026 au fost semnate de conducerea executivă la data de 29.04.2026 exclusiv în vederea transmiterii către autoritate a

versiunilor digitale ale documentelor respective, vă rugăm să precizați la ce date au fost semnate/aprobate cele trei politici în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului încărcate pe platforma SharePoint, respectiv: - Normele și procedurile interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, ACTUALIZATE în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenirea și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară - KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L.;- ianuarie 2023; - Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism- Versiune 2.0, data aprobării 31.01.2025;- Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism - Versiune 3.0, data aprobării 31.01.2026". La aceeași dată, 25.05.2026, compania de brokeraj a precizat următoarele: „(...) Am trimis în tabelul de mai jos data semnării/aprobării pentru procedurile menționate.

Denumire document	Data semnării/aprobării
„Normele și procedurile interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, ACTUALIZATE în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenirea și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară - KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L.;- ianuarie 2023	Semnată la 30.12.2022, aprobată începând cu 01.01.2023
PROCEDURA DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI A FINANȚĂRII ACTELOR DE TERORISM- Versiune 2.0, data aprobării 31.01.2025	Semnată la 30.01.2025, aprobată începând cu 31.01.2025
PROCEDURA DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI A FINANȚĂRII ACTELOR DE TERORISM- Versiune 3.0, data aprobării 31.01.2026	Semnată la 30.01.2026, aprobată începând cu 31.01.2026. "

Din analiza documentelor și informațiilor transmise de compania de brokeraj, s-a constatat că, în cursul anului 2024, Kunden Broker nu a realizat revizuirea periodică a politicilor, normelor interne și procedurilor aplicabile în materie de CSB/CFT, cadrul existent rămânând în forma aprobată anterior, fără actualizări în perioada menționată. Această situație evidențiază o întârziere în procesul de actualizare a cadrului intern de reglementare, existând riscul ca unele elemente ale acestuia să nu reflecte în mod complet evoluțiile legislative și eventualele modificări ale profilului de risc al companiei de brokeraj, cu potențial impact asupra alinierii complete la evoluțiile legislative și la profilul de risc al companiei de brokeraj.

Astfel, deși legislația specifică impune reevaluarea periodică, cel puțin anuală, a politicilor, normelor interne și procedurilor de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, documentul „Normele și procedurile interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, ACTUALIZATE în conformitate cu Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenirea și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară - KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L.", aplicabil în perioada 01.01.2023 – 31.01.2025, conform Notei explicative nr. 435/21.05.2026, nu a fost supus unei revizuiți în anul 2024, fiind înlocuit abia la data de 31.01.2025 prin „Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism – Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.", versiunea 2.0, potrivit aceleiași Note explicative.

În consecință, s-a constatat nerespectarea obligației de revizuire periodică anuală a politicilor, normelor interne și procedurilor de administrare a riscurilor de spălare a banilor și

finanțare a terorismului pentru anul 2024, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

Compania de brokeraj nu a formulat 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 Kunden Broker nu a realizat, în anul 2024, revizuirea periodică a procedurilor în materie de CSB/CFT, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru perioada 01.07.2023 – 31.03.2026, compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, în vigoare în perioada menționată.

Echipa de control a verificat documentele prezentate de către compania de brokeraj, prin încărcarea de către aceasta în platforma SharePoint. În urma acestei verificări, s-a constatat faptul că, pentru perioada 01.07.2023 – 31.03.2026, compania de brokeraj nu a desemnat un conducător direct responsabil SB/FT, conform cerințelor legale în vigoare.

Ca urmare a aspectului constatat, prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 388/05.05.2026*”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj documentele care atestă desemnarea conducătorului direct responsabil cu aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, pentru perioada supusă controlului, respectiv 01.07.2023 - 31.03.2026. În răspunsul transmis echipei de control, Kunden Broker a susținut că doamna _____, în calitate de persoană desemnată cu responsabilități SB/FT, numită prin Decizia nr. 509/26.09.2025 emisă de către domnul _____

_____, ar fi exercitat în fapt și atribuțiile specifice conducătorului direct responsabil SB/FT, apreciind că neutilizarea expresă a acestei denumiri reprezintă o chestiune exclusiv formală și terminologică, fără impact asupra îndeplinirii obligațiilor legale. În acest sens, compania de brokeraj a arătat că: „desemnarea doamnei _____ ca persoană responsabilă SB/FT a fost realizată efectiv încă din data de 26.09.2025, prin Decizia nr. 509/26.09.2025, cu toate că terminologia utilizată la acel moment nu a fost în mod expres cea de «conducător direct responsabil SB/FT», aceasta fiind și practic desemnată ca atare, datorită atribuțiilor concrete atribuite prin fișa postului, precum și poziției ocupate în cadrul societății de manager financiar”.

Se reține că răspunsul transmis de Kunden Broker se întemeiază pe o confuzie între noțiunea de „persoană desemnată cu responsabilități SB/FT” și funcția distinctă de „conducător direct responsabil SB/FT”. Astfel, potrivit cadrului legal aplicabil, „persoana desemnată cu responsabilități SB/FT” reprezintă o noțiune-cadru, care include funcții distincte, respectiv

conducătorul direct responsabil SB/FT și ofițerul de conformitate SB/FT. Prin urmare, desemnarea unei persoane cu responsabilități în domeniul SB/FT nu echivalează, în sine, cu desemnarea acesteia în funcția de conducător direct responsabil SB/FT, fiind necesară o desemnare expresă și individualizată a funcției, în conformitate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul ASF nr. 13/2019.

Pentru verificarea susținerilor companiei de brokeraj, echipa de control a analizat Decizia nr. 509/26.09.2025, emisă de către domnul

precum și fișele de post puse la dispoziție de Kunden Broker. Analiza Deciziei nr. 509/26.09.2025 relevă faptul că doamna a fost desemnată exclusiv în calitate de persoană desemnată cu responsabilități SB/FT, fără nicio mențiune expresă privind desemnarea acesteia în funcția de conducător direct responsabil SB/FT. Totodată, atribuțiile prevăzute în cadrul deciziei nu corespund atribuțiilor prevăzute de art. 7¹ alin. (7) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, pentru funcția de conducător direct responsabil SB/FT.

De asemenea, fișa postului încheiată la data de 26.09.2025 pentru doamna

nu conține atribuțiile specifice funcției de conducător direct responsabil SB/FT, respectiv atribuții privind evaluarea necesității desemnării ofițerului de conformitate SB/FT, raportarea periodică către structura de conducere a riscului de SB/FT, informarea structurii de conducere cu privire la riscurile semnificative de SB/FT sau asigurarea resurselor necesare exercitării atribuțiilor ofițerului de conformitate SB/FT. Totodată, nici fișa postului actualizată la data de 08.01.2026 nu poate fi reținută ca probând desemnarea conducătorului direct responsabil SB/FT, întrucât, deși introduce anumite atribuții suplimentare invocate de Kunden Broker, acestea nu corespund în totalitate atribuțiilor obligatorii prevăzute de art. 7¹ alin. (7) din Regulamentul ASF nr. 13/2019.

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 422/18.05.2026*”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj următoarele: „*Vă rugăm să ne comunicați, printr-o notă explicativă, motivele pentru care Kunden Broker nu a desemnat în mod corespunzător conducătorul direct responsabil cu aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT), conform prevederilor art. 7¹ din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, pentru perioada 01.07.2023 – 31.03.2026. Menționăm că, deși prin nota explicativă nr. 419/15.05.2026 se indică de către Kunden Broker desemnarea doamnei prin Decizia nr. 509/26.09.2025 în funcția de conducător direct responsabil, analiza documentului relevă faptul că respectiva decizie nu prevede în mod expres desemnarea în funcția de conducător direct responsabil SB/FT, iar atribuțiile prevăzute în cadrul acesteia diferă de atribuțiile specifice acestei funcții, astfel cum sunt reglementate de Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019*”.

Prin Nota explicativă nr. 437/21.05.2026, Kunden Broker a prezentat succesiv persoanele care au exercitat atribuții în domeniul SB/FT, apreciind că eventualele necorelări sunt de natură formală și terminologică, fără a afecta îndeplinirea obligațiilor legale.

Argumentația companiei de brokeraj reflectă o interpretare eronată a cadrului legal aplicabil, întrucât exercitarea unor atribuții în domeniul SB/FT sau includerea unor responsabilități în fișele de post nu echivalează cu desemnarea printr-o decizie internă în cadrul companiei de brokeraj a conducătorului direct responsabil SB/FT și nu poate substitui obligația legală de desemnare expresă a acestei funcții.

Mai mult, din analiza documentelor puse la dispoziție rezultă că, însăși compania de brokeraj a procedat ulterior la formalizarea distinctă a funcțiilor prevăzute de legislația aplicabilă, prin transmiterea către echipa de control a *deciziilor de desemnare a conducătorului direct responsabil SB/FT și a ofițerului de conformitate SB/FT, evaluărilor prealabile privind adecvarea persoanelor propuse, Anexei nr. 1 – Declarație, Anexei nr. 2 – Formular de notificare, precum și a fișelor de post* aferente celor două funcții menționate. Prin deciziile de desemnare transmise, doamna _____, anterior ofițer de conformitate SB/FT, a fost desemnată în funcția de conducător direct responsabil SB/FT, iar doamna _____ a fost desemnată în funcția de ofițer de conformitate SB/FT. Acest demers denotă caracterul distinct al celor două funcții, respectiv conducător direct responsabil SB/FT și ofițer de conformitate SB/FT, atât sub aspectul regimului juridic, cât și al atribuțiilor specifice, precum și necesitatea desemnării exprese și individualizate a acestora, în conformitate cu prevederile legale incidente.

Compania de brokeraj a fost expusă unui risc de guvernanta de nivel mediu, generat de neîndeplinirea obligației de desemnare a conducătorului direct responsabil SB/FT în perioada 01.07.2023 - 31.03.2026. Această situație a avut potențial impact asupra funcționării mecanismelor de control intern și a liniei de raportare la nivelul conducerii companiei de brokeraj. Durata extinsă a neconformității evidențiază deficiențe în organizarea și formalizarea funcțiilor-cheie în domeniul CSB/CFT, în contextul adaptării structurii de guvernanta la cerințele legale aplicabile. Situația a fost remediată ulterior, în luna mai 2026, prin desemnarea expresă a conducătorului direct responsabil SB/FT, precum și prin actualizarea corespunzătoare a structurii de conformitate în domeniul SB/FT.

Prin urmare, din ansamblul documentelor analizate rezultă că, pentru perioada 01.07.2023–31.03.2026, Kunden Broker nu a desemnat în mod corespunzător un conducător direct responsabil SB/FT, în conformitate cu prevederile art. 7¹ din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

În consecință, au fost încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, în vigoare în perioada menționată.

Compania de brokeraj nu a formulat 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, pentru perioada 01.07.2023 – 31.03.2026, compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) 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, 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 faptelor contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea acestora ca fiind scăzută

(pentru toate faptele), durata încălcării medii (pentru faptele 1 și 2), respectiv lungă (pentru fapta 3) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și lipsa sancțiunilor anterioare.

În raport cu prevederile art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, conform căreia „*Prin derogare de la prevederile art. 15-42 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, în situația entităților supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, constatarea contravențiilor, aplicarea sancțiunilor contravenționale și complementare prevăzute de prezenta lege, precum și contestarea acestora se efectuează potrivit legislației specifice aplicabile sectoarelor de supraveghere financiară.*”

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 KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L., cu sediul social în municipiul Cluj-Napoca, str. Dâmboviței nr. 12-18, scara 3, etaj 1, ap. B1, B2, scara 2, etaj 1, ap. B3, scara 3, etaj 2, ap. B6, B7, și scara 2, etaj 2, ap. B8, județul Cluj, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J2005002085129, cod unic de înregistrare 17662100, înscrisă în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară cu numărul RBK-311/10.10.2005, reprezentată legal de către domnul

, 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, ale art. 43 alin. (7) lit. b) și art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 28 alin. (13) 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 KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L. obligația de a actualiza, până la data de 30.09.2026 „*Procedura de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism - Kunden Broker Companie de Brokeraj S.R.L.*”, prin includerea explicită a cerințelor privind instruirea și evaluarea periodică a angajaților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv a responsabilităților, frecvenței, modalității de

desfășurare și a documentelor justificative aferente, astfel încât să fie asigurată formalizarea, trasabilitatea și aplicarea uniformă a acestor activități.

(2) Compania de brokeraj KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L. are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii acestei măsuri, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării, împreună cu documentele care dovedesc implementarea acesteia.

Art. 3. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj KUNDEN BROKER COMPANIE DE BROKERAJ S.R.L. poate formula contestație la Curtea de Apel București, în termen de 30 de 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 Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4 - Decizia nr. 966/09.09.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU