

DECIZIA nr. 1151/02.12.2025

privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. 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 Normei A.S.F. nr. 36/2015 privind Reglementările contabile referitoare la situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 36/2015), ale Normei A.S.F. nr. 34/2020 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 34/2020), ale Normei A.S.F. nr. 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 9/2020), precum și ale Normei A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 4/2018),

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 12.11.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 5564.1/22.10.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „OTTO Broker”), cu sediul social în municipiul București, strada Ramuri Tei nr. 4, etaj 3 și 4, sector 2, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/8633/16.10.2001, cod unic de

înregistrare 14232850 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-001/10.04.2003, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de _____,

a constatat următoarele:

1. **Prima faptă contravențională** constatată se referă la faptul că OTTO Broker, pentru 3 persoane, respectiv doamna _____, cod RAF _____ (pentru perioada 22.10.2023 – 02.11.2023), doamna _____, cod _____ (pentru perioada 27.07.2023 – 03.08.2023) și domnul _____, cod RAF _____ (pentru perioada 01.03.2024 – 23.05.2024), având calitatea de _____ în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică _____ nu a menținut și nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S. ca urmare a încetării contractelor individuale de muncă.

a) _____, având calitatea de _____ în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică _____, a deținut certificatul absolvire a programului de calificare profesională seria PPII, nr. 137000, din data de 26.05.2023, cu valabilitate până la data de 26.05.2026.

Conform prevederilor Deciziei nr. 174/13.09.2023, contractul individual de muncă al doamnei _____, cod RAF - _____ angajată în funcția de broker în asigurări (subasistent), a încetat începând cu data de 01.10.2023, (în conformitate cu prevederile art. 56 alin. (1) lit. i) din Legea nr. 53/2003 - Codul Muncii, cu modificările și completările ulterioare, respectiv expirarea termenului contractului individual de muncă, încheiat pe perioadă determinată).

Având în vedere că, începând cu data de 01.10.2023 a încetat contractul individual de muncă al doamnei _____, cod RAF _____, Compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv a actualiza R.I.S., pentru persoana sus menționată.

Compania de brokeraj, pentru perioada 22.10.2023 – 02.11.2023 nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru persoana sus menționată.

Prin Nota nr. 11.40/27.05.2025, pusă la dispoziția echipei de control de către Compania de brokeraj, _____ al acesteia, domnul _____, referitor la doamna _____, cod RAF _____, a precizat următoarele:

- „D-na _____, RAF _____ a fost angajată a _____ în perioada: 05.06.2023 - 01.10.2023. Ultima autentificare în aplicația informatică de emitere a polițelor a fost în data de 30.09.2023, utilizator blocat automat în data de 20.10.2023”.

- Contractul a încetat de drept, (...) „la data expirării termenului contractului individual de muncă încheiat pe durată determinată, în baza art. 56 alin. (1) lit. i) din Codul Muncii”.

Astfel, echipa de control a constatat nementinerea, respectiv neactualizarea R.I.S., pentru doamna _____, cod RAF _____ având calitatea de _____ aferent perioadei 22.10.2023 – 02.11.2023, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

b) Doamna _____, cod RAF _____, având calitatea de _____ în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică _____

, a deținut certificatul absolvire a programului de calificare profesională seria PPIi, nr. 122383, din data de 16.01.2023, cu valabilitate până la data de 16.01.2026.

Conform prevederilor Deciziei nr. 117/30.06.2023, contractul individual de muncă al doamnei , cod RAF angajată în funcția de broker în asigurări (subasistent), a încetat începând cu data de 06.07.2023, (în conformitate cu prevederile art. 56 alin. (1) lit. i) din Legea nr. 53/2003 - Codul Muncii, cu modificările și completările ulterioare, respectiv expirarea termenului contractului individual de muncă, încheiat pe perioadă determinată).

Având în vedere că, începând cu data de 06.07.2023 a încetat contractul individual de muncă al doamnei , cod RAF , Compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv a actualiza R.I.S., pentru persoana sus menționată.

Compania de brokeraj, pentru perioada 27.07.2023 – 03.08.2023, nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru persoana sus menționată.

Prin Nota din data de 27.05.2025, pusă la dispoziția echipei de control de către Compania de brokeraj, al acesteia, domnul , referitor la doamna

, cod RAF , a precizat următoarele:

- „D-na , RAF , a fost angajată a

în perioada: 06.03.2023- 06.07.2023. Ultima autentificare în aplicația informatică de emitere a polițelor a fost în data de 02.07.2023, utilizator închis în data de 11.07.2023”.

- Contractul a încetat de drept, (...) „la data expirării termenului contractului individual de muncă încheiat pe durată determinată, în baza art. 56 alin. (1) lit. i) din Codul Muncii”.

Astfel, echipa de control a constatat nemenținerea, respectiv neactualizarea R.I.S., pentru doamna , cod RAF având calitatea de broker în asigurări, (subasistent), aferent perioadei 27.07.2023 – 03.08.2023, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

c) Domnul , cod RAF , având calitatea de broker în asigurări (subasistent) în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică a deținut certificatul de absolvire a programului de calificare profesională seria PPIi, nr. 146122, din data de 26.10.2023, cu valabilitate până la data de 26.10.2026.

Conform prevederilor Deciziei nr. 18/02.02.2024, contractul individual de muncă al domnului , cod RAF , angajat în funcția de broker în asigurări (subasistent), a încetat începând cu data de 09.02.2024, (în conformitate cu prevederile art. 56 alin. (1) lit. i) din Legea nr. 53/2003 - Codul Muncii, cu modificările și completările ulterioare, respectiv expirarea termenului contractului individual de muncă, încheiat pe perioadă determinată).

Având în vedere că, începând cu data de 09.02.2024 a încetat contractul individual de muncă al domnului , cod RAF , compania de brokeraj avea obligația de a menține, respectiv a actualiza R.I.S., pentru persoana sus menționată.

Compania de brokeraj, pentru perioada 01.03.2024 – 23.05.2024, nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru persoana sus menționată.

Prin Nota din data de 27.05.2025, pusă la dispoziția echipei de control de către Compania de brokeraj, conducătorul executiv al acesteia, domnul , referitor la „clarificări cu privire la radierea din RIS” a domnului , cod RAF , a precizat următoarele:

- „Dl. _____, cod RAF _____, a fost angajat al

în perioada: 09.10.2023 – 09.02.2024. Ultima autentificare în aplicația informatică de emitere a polițelor a fost în data de 09.02.2024, utilizator închis în data de 09.02.2024”.

- Contractul a încetat de drept, (...) „la data expirării termenului contractului individual de muncă încheiat pe durată determinată, în baza art. 56 alin. (1) lit. i) din Codul Muncii”.

Astfel, echipa de control a constatat nemenținerea, respectiv neactualizarea R.I.S., pentru domnul _____, cod RAF _____ având calitatea de broker în asigurări, (subasistent), aferent perioadei 01.03.2024 – 23.05.2024, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

Referitor la cele 3 persoane menționate mai sus, prin Nota emisă în data de 27.05.2025, conducătorul executiv al Companiei de brokeraj, domnul _____, a precizat faptul că „În prezent, pentru a evita astfel de situații, în cadrul Otto broker sunt numite două persoane responsabile cu completarea și actualizarea datelor din RIS, (...) o persoană care se ocupă cu completarea și actualizarea registrului intermediarilor secundari și un coordonator al acestei activități. Coordonatorul are și atribuții de verificare și de instruire adecvată a persoanei cu atribuții privind completarea și actualizarea RIS cu privire la cadrul legal aplicabil”.

Astfel, pentru 3 persoane, respectiv doamna _____, cod _____ (pentru perioada 22.10.2023 – 02.11.2023), doamna _____, cod RAF _____ (pentru perioada 27.07.2023 – 03.08.2023) și domnul _____, cod RAF _____ (pentru perioada 01.03.2024 – 23.05.2024), având calitatea de subasistenți (angajați în funcția de broker în asigurări) în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică _____, Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la această constatare din Procesul verbal de control, Compania de brokeraj a transmis, prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, următoarele:

- „Din înțelegerea noastră, cele două constatări fac referire la aceeași faptă, respectiv radierea cu întârziere din registrele proprii, cât și din registrele disponibile pe website www.asfromania.ro, a celor trei persoane menționate, respectiv, doamna _____, cod RAF _____, doamna _____, cod RAF _____ și domnul _____, cod RAF _____, având calitatea de subasistenți (angajați în funcția de broker în asigurări) în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică _____
- Pentru evitarea unor astfel de situații viitoare, așa cum am arătat încă din timpul desfășurării controlului, Compania de brokeraj a numit două persoane responsabile cu activitatea de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în registrele societății și în Registrul Intermediarilor Secundari – RIS (decizia A.S.F. nr. 23 din 04.04.2024).
- Totodată, pentru a respecta termenul de 20 de zile de radiere din registre, sunt derulate rapoarte bilunare privind datele de încetare a activității angajaților și colaboratorilor Otto Broker cu drept de emitere”.

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj consideră că cele două constatări ale echipei de control, respectiv nementinerea și neactualizarea RIS, pentru cele 3 persoane, respectiv doamna _____, cod _____, doamna _____, cod _____, RAF _____ și domnul _____, cod RAF _____, având calitatea de subasistenți (angajați în funcția de broker în asigurări) în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică

precum și neradierea acestora din Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., în termenul de 20 de zile prevăzut de reglementările în vigoare „*fac referire la aceeași faptă, respectiv radierea cu întârziere, din registrele proprii, cât și din registrele disponibile pe website www.asfromania.ro, a celor trei persoane menționate (...)*”.

Totuși, Compania de brokeraj precizează că, „*Pentru evitarea unor astfel de situații viitoare, (...) Compania de brokeraj a numit două persoane responsabile cu activitatea de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în registrele societății și în Registrul Intermediarilor Secundari – RIS (decizia A.S.F. nr. 23 din 04.04.2024)*”.

Potrivit prevederilor art. 4 alin. (5) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 „*Societățile și intermediarii principali deschid, mențin și încarcă electronic în RIS datele privind intermediarii secundari și, după caz, angajații proprii implicați în activitatea de distribuție, astfel: (...) b) intermediarii principali deschid următoarele registre: (i) Jurnalul asistenților, denumit în continuare JA, care conține datele privind asistenții și asistenții auxiliari, persoane fizice, precum și datele din registrele asistenților și asistenților auxiliari, persoane juridice, conform anexei nr. 1;*”, iar potrivit prevederilor art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018 „*(...) intermediarii principali deschid și mențin registre proprii privind persoanele fizice și juridice care desfășoară activități de distribuție, în sistem computerizat, cu arhivarea tuturor modificărilor*”.

Echipa de control a analizat obiecția transmisă de către Compania de brokeraj referitoare la faptul că cele 2 constatări fac referire la aceeași faptă și, având în vedere că dispozițiile legale sunt diferite, respectiv prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018 privesc obligația Companiei de brokeraj de a menține și actualiza R.I.S., iar prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018, privesc obligația de radiere a persoanelor din Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., în termenul legal, a constatat că Otto Broker de Asigurare S.R.L. nu a menținut, respectiv nu a actualizat R.I.S., pentru doamna _____, cod RAF _____, doamna _____, cod RAF _____ și domnul _____, cod RAF _____, având calitatea de subasistenți (angajați în funcția de broker în asigurări) în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică _____, ca urmare a încetării contractelor individuale de muncă.

Astfel, obiecțiile Companiei de brokeraj nu sunt de natură să înlăture constatarea echipei de control, referitoare la nementinerea, respectiv neactualizarea Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., pentru doamna _____, cod RAF _____, doamna _____, cod RAF _____ și domnul _____, cod RAF _____ având calitatea de subasistenți (angajați în funcția de broker în asigurări) în cadrul asistentului în brokeraj persoană

juridică
muncă.

ca urmare a încetării contractelor individuale de

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, pentru 3 persoane, respectiv doamna _____, cod RAF _____ (pentru perioada 22.10.2023 – 02.11.2023), doamna _____, cod RAF _____ (pentru perioada 27.07.2023 – 03.08.2023) și domnul _____ cod RAF _____ pentru perioada 01.03.2024 – 23.05.2024), având calitatea de subasistenți (angajați în funcția de broker în asigurări) în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică _____, Compania de brokeraj nu a menținut și nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

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

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că OTTO Broker, pentru 3 persoane, respectiv doamna _____, cod RAF _____, doamna _____, cod RAF _____ și domnul _____, cod RAF _____, având calitatea de _____ în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică _____ nu a procedat la radierea acestora din Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., în termenul legal.

În perioada controlată, Compania de brokeraj a radiat din RIS un număr de 18 persoane având calitatea de personal propriu cu atribuții de distribuție de asigurări, 13 asistenți în brokeraj persoane fizice, 17 asistenți în brokeraj persoane juridice și 195 de persoane având calitatea de subasistenți/conducători ai asistenților în brokeraj persoane juridice, iar echipa de control a verificat situația radierii acestora din R.I.S., în termenul legal (conform prevederilor art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021).

Urmare a analizării de către echipa de control a documentelor și informațiilor puse la dispoziția acesteia, referitoare la respectarea termenului legal de radiere din RIS pentru cele 25 de persoane din eșantionul selectat de către aceasta (din totalul de 195 de persoane radiate în perioada controlată de către compania de brokeraj), s-a constatat că, *pentru 3 persoane, respectiv doamna*

compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora din Registrul Intermediarilor Secundari - R.I.S., în termenul legal.

a) Doamna _____, cod RAF _____, având calitatea de broker în asigurări (subasistent) în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică _____, nu a fost radiată din R.I.S., în termenul legal, respectiv în termen de maximum 20 de zile de la data încetării contractului individual de muncă (respectiv data de 01.10.2023). Doamna _____ a fost înscrisă în R.I.S. la data de 30.05.2023.

Compania de brokeraj a radiat-o din R.I.S. pe doamna , cod RAF , având calitatea de broker în asigurare (subasistent), în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică Otto Broker de Servicii Financiare S.R.L., la data de 03.11.2023.

Prin Nota nr. 11.40/27.05.2025, pusă la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, conducătorul executiv al Companiei de brokeraj, domnul , referitor la doamna , cod RAF – , a precizat următoarele:

-„(...) Doamna a fost radiată cu întârziere din RIS „*dintr-o eroare umană, ca urmare a aplicării eronate a obligației legale de radiere. Din discuțiile purtate cu persoana responsabilă în perioada respectivă de înregistrările în RIS, a reieșit faptul că nu a înțeles cu claritate data la care curge termenul de 20 de zile de radiere din RIS*”.

Astfel, echipa de control a constatat că doamna , cod RAF , având calitatea de broker în asigurare (subasistent), a figurat în RIS în perioada 22.10.2023 – 02.11.2023, fiind radiată cu întârziere, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

b) Doamna , cod RAF , având calitatea de broker în asigurări (subasistent) în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică nu a fost radiată din R.I.S., în termenul legal, respectiv în termen de maximum 20 de zile de la data încetării contractului individual de muncă (respectiv data de 06.07.2023). Doamna a fost înscrisă în R.I.S. la data de 13.03.2023.

Compania de brokeraj a radiat-o din R.I.S. pe doamna , cod RAF 542734, având calitatea de broker în asigurare (subasistent), în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică la data de 04.08.2023.

Prin Nota din data de 27.05.2025, pusă la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, al Companiei de brokeraj, domnul , referitor la doamna , cod RAF a precizat următoarele:

-„(...) Doamna a fost radiată cu întârziere din RIS „*dintr-o eroare umană, ca urmare a aplicării eronate a obligației legale de radiere. Din discuțiile purtate cu persoana responsabilă în perioada respectivă de înregistrările în RIS, a reieșit faptul că nu a înțeles cu claritate data la care curge termenul de 20 de zile de radiere din RIS*”.

Astfel, echipa de control a constatat că doamna , cod RAF , având calitatea de broker în asigurare (subasistent), a figurat în RIS în perioada 27.07.2023 – 03.08.2023, fiind radiată cu întârziere, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

c) Domnul , cod RAF având calitatea de broker în asigurări (subasistent) în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică nu a fost radiat din R.I.S., în termenul legal, respectiv în termen de maximum 20 de zile de la data încetării contractului individual de muncă (respectiv data de 09.02.2024). Domnul a fost înscris în R.I.S. la data de 31.10.2023.

Compania de brokeraj l-a radiat din R.I.S. pe domnul , cod RAF , având calitatea de broker în asigurare (subasistent), în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică , la data de 24.05.2024.

Prin Nota din data de 27.05.2025, pusă la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, conducătorul executiv al Companiei de brokeraj, domnul _____, referitor la domnul _____, cod RAF _____, a precizat următoarele:

„ (...) Domnul _____, a fost radiat cu întârziere din RIS *„dintr-o eroare umană, ca urmare a aplicării eronate a obligației legale de radiere. Din discuțiile purtate cu persoana responsabilă în perioada reșectivă de înregistrările în RIS, a reieșit faptul că nu a înțeles cu claritate data la care curge termenul de 20 de zile de radiere din RIS”*.

Astfel, echipa de control a constatat că domnul _____, cod RAF _____, având calitatea de broker în asigurare (subasistent), a figurat în RIS în perioada 01.03.2024 – 23.05.2024, fiind radiat cu întârziere, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

Astfel, Otto Broker de Asigurare S.R.L. nu a procedat la radierea din Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., în termenul legal de 20 de zile de la data încetării contractelor individuale de muncă a doamnei _____, cod RAF _____, doamnei _____

_____, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, prin care a comunicat următoarele:

- *„Din înțelegerea noastră, cele două constatări fac referire la aceeași faptă, respectiv radierea cu întârziere din registrele proprii, cât și din registrele disponibile pe website www.asfromania.ro, a celor trei persoane menționate, respectiv, doamna _____*

- *Pentru evitarea unor astfel de situații viitoare, așa cum am arătat încă din timpul desfășurării controlului, Compania de brokeraj a numit două persoane responsabile cu activitatea de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în registrele societății și în Registrul Intermediarilor Secundari – RIS (decizia A.S.F. nr. 23 din 04.04.2024).*

- *Totodată, pentru a respecta termenul de 20 de zile de radiere din registre, sunt derulate rapoarte bilunare privind datele de încetare a activității angajaților și colaboratorilor Otto Broker cu drept de emiteră”*.

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj consideră că cele două constatări ale echipei de control, respectiv nemenținerea și neactualizarea RIS, pentru cele 3 persoane, respectiv doamna _____, cod RAF _____, doamna _____, cod

RAF _____ și domnul _____, cod RAF _____, având calitatea de _____ în cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică precum și neradierea acestora din Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., în

termenul de 20 de zile prevăzut de reglementările în vigoare „*fac referire la aceeași faptă, respectiv radierea cu întârziere, din registrele proprii, cât și din registrele disponibile pe website www.asfromania.ro, a celor trei persoane menționate (...)*”.

Totuși, compania de brokeraj precizează că, „*Pentru evitarea unor astfel de situații viitoare, (...) Compania de brokeraj a numit două persoane responsabile cu activitatea de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în registrele societății și în Registrul Intermediarilor Secundari – RIS (decizia A.S.F. nr. 23 din 04.04.2024)*”.

Potrivit prevederilor art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, „*Societățile și intermediarii principali retrag calitatea persoanelor fizice sau juridice și le radiază din registrele proprii și din RIS, în conformitate cu prevederile art. 35 alin. (8) din Legea nr. 236/2018, precum și în situația retragerii autorizației*”, iar conform prevederilor art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018, conform cărora „*Societățile și intermediarii principali radiază intermediarii secundari din registre, în cel mult 20 de zile, potrivit prevederilor legale, dacă aceștia: (...) d) încetează raporturile contractuale*”.

Echipa de control a analizat obiecția transmisă de către compania de brokeraj referitoare la faptul că cele 2 constatări fac referire la aceeași faptă și, având în vedere că dispozițiile legale sunt diferite, respectiv prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018 privesc obligația Companiei de brokeraj de a menține și actualiza R.I.S., iar prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018, privesc obligația de radiere a persoanelor din Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., în termenul legal, a constatat că Otto Broker de Asigurare S.R.L. nu a radiat din Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., în termenul legal de 20 de zile de la data încetării contractelor individuale de muncă, codul RAF 545306, alocat doamnei

Astfel, obiecțiile Companiei de brokeraj nu sunt de natură să înlăture constatarea echipei de control, referitoare la neradierea din R.I.S., în termenul legal de 20 de zile de la data încetării contractelor individuale de muncă ale doamnei

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, Otto Broker de Asigurare S.R.L. nu a procedat la radierea din Registrul Intermediarilor Secundari – R.I.S., în termenul legal de 20 de zile de la data încetării contractelor individuale de muncă a doamnei

fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021,

raportate la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și r) 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 constatată se referă la faptul că OTTO Broker nu a putut face dovada transmiterii clienților a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, pentru 7 contracte de asigurare (respectiv contractul de asigurare de accidente nr. _____, asigurat _____, contractul RCA seria _____ nr. _____, asigurat _____, contractul RCA seria _____ nr. _____, asigurat _____, contractul RCA seria _____ nr. _____, asigurat _____ și contractul RCA nr. _____ nr. _____, asigurat _____, contractul de asigurare de clădiri și bunuri nr. _____, asigurat _____ și contractul de asigurare a locuinței nr. _____, asigurat _____).

Urmare a verificării contractelor de asigurare puse la dispoziția echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, în cazul a 7 contracte de asigurare (respectiv contractul

_____), Compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii clienților a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că Otto Broker nu a putut face dovada întocmirii formularului DNT pentru 7 contracte de asigurare dintre cele 30 de contracte de asigurare analizate și nu a putut face dovada transmiterii formularului DNT în cazul acestora, anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, conform prevederilor art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, potrivit cărora:

Potrivit art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, „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”, iar potrivit art. 14 alin. (1) 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”.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, pentru 5 contracte distribuite on-line, respectiv contractul de asigurare de accidente nr.

, să precizeze modalitatea prin care este transmis documentul DNT, împreună cu dovada transmiterii acestuia către client.

Prin Nota nr. 11.34/09.05.2025 și prin Nota nr. 11.44/04.06.2025, puse la dispoziția echipei de control, reprezentantul legal al Companiei de brokeraj a precizat următoarele:

„Politele menționate în solicitare sunt emise prin mijloace de comunicare electronică, on-line, prin accesarea www.ottobroker.ro, direct de către clienții Otto Broker. Astfel, clientul/potențialul client selectează în interfața on-line, tipul de asigurare dorită, după care introduce în formular datele solicitate necesare obținerii cotației/ofertei de asigurare, selectează opțiunea privind acordarea consultanței sau neacordarea acesteia, și confirmă luarea la cunoștință a notei de informare GDPR. După acest pas, este generată oferta care conține pe scurt, informațiile introduse de client (nume prenume, CNP, adresa, datele bunului asigurat) (...)”.

„(...) Acestea sunt contracte de asigurare emise online, prin mijloace de comunicare electronică. Informațiile necesare realizării formularului DNT sunt comunicate de către cumpărători prin procesul on-line, fără intervenția Otto Broker. Formularul DNT este disponibil în contul clientului, însă la momentul emiterii acestor polițe nu se stoca dovada de transmitere în contul clientului”.

De asemenea, acesta a precizat, referitor la implementarea formularului DNT și modalitatea de transmitere a documentului DNT către client, că „am procedat la actualizarea fluxului de emitere a polițelor de asigurare exclusiv on-line” (...) dacă „potențialul client/ clientul alege să ne transmită informații suplimentare, se deschide o nouă rubrică, denumită Informații suplimentare”

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, pentru 2 contracte, respectiv contractul de asigurare de clădiri și bunuri nr. _____, asigurat _____ și contractul de asigurare a locuinței nr. _____, asigurat _____, dovada transmiterii formularului DNT către aceștia.

Prin Nota 11.44/04.06.2025, reprezentantul legal al Companiei de brokeraj a precizat, referitor la dovada transmiterii formularului DNT pentru contractele de asigurare nr. 1779708 asigurat

și nr. _____, asigurat _____, următoarele:

- „pentru polița de asigurare nr. _____ – formularul DNT este parte a ofertei de asigurare înmănată clientului, însă nu deținem dovada înmânării către client.

- pentru polița de asigurare nr. _____ – formularul DNT este parte a ofertei de asigurare înmănată clientului, însă nu deținem dovada înmânării către client.”

Astfel, echipa de control a constatat că, pentru 7 contracte de asigurare (respectiv contractul de asigurare de accidente nr.

), Compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii clienților, a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Referitor la această constatare din Procesul verbal de control, Compania de brokeraj a transmis, prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, următoarele: „Compania de brokeraj acordă o atenție sporită respectării tuturor obligațiilor legale referitoare la distribuția de asigurări. Pentru a ne asigura că atât angajații noștri cu drept de emiter, cât și colaboratorii, respectă pașii procesului de distribuție stabilit, sunt organizate periodic sesiuni de instruire referitoare la colectarea informațiilor necesare, prezentarea produselor către clienți, precum și modul de emiter a polițelor de asigurare. Cu toate acestea, există situații limitate în care nu deținem dovada tuturor pașilor parcurși de reprezentanții noștri în procesul de distribuție, pentru motive care țin de diverse situații specifice unora dintre clienți sau de natură tehnică.

La momentul emiterii polițelor de asigurare menționate în constatarea nr. 3, dovada comunicării documentelor precontractuale, inclusiv a DNT, pentru polițele emise de reprezentanții Otto Broker, se realiza prin semnarea, de către client, prin mijloace de semnare electronică, a unui centralizator (OPIS).

Astfel, vom adăuga în procesul de distribuție a polițelor de asigurare posibilitatea de semnare fizică, individuală a documentelor precontractuale, pentru polițele emise de reprezentanții Otto Broker cu drept de emiter atunci când, din diverse motive, anumite documente nu sunt menționate în OPIS.

Pentru polițele emise exclusiv online nu se stoca dovada de comunicare a DNT, acesta fiind disponibil doar în contul clientului. Însă, așa cum am precizat prin nota nr. 11.44/04.06.2025, pentru a asigura dovada de comunicare a acestui formular, am modificat fluxul de emiter a contractelor de asigurare de tip RCA, încă din timpul derulării controlului. Ca urmare a modificărilor operate, datele comunicate de client prin formularul DNT sunt transmise pe e-mail acestuia anterior prezentării ofertei de asigurare, iar e-mail-urile sunt arhivate de compania de brokeraj: (...)

Aceste modificări vor fi implementate și pentru celelalte tipuri de asigurări distribuite on-line, până la data de 31.08.2025”.

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj precizează faptul că “există situații limitate în care nu deținem dovada tuturor pașilor parcurși de reprezentanții noștri în procesul de distribuție, pentru motive care țin de diverse situații specifice unora dintre clienți sau de natură tehnică.”

Totodată, Compania de brokeraj a comunicat măsurile luate sau care vor fi luate până la data de 31.08.2025, în vederea remedierii situației mai sus prezentate.

Astfel, în răspunsul transmis, Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la cele constatate de echipa de control, ci a precizat faptul că au existat „*situații limitate*” și a luat deja măsuri, respectiv : a „*modificat fluxul de emitere a contractelor de asigurare de tip RCA*”, iar alte modificări vor fi implementate și pentru celelalte tipuri de asigurări distribuite on-line.

Urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 11.49/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.557/18.06.2025, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia Compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii clienților a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, pentru 7 contracte de asigurare (respectiv contractul de asigurare de accidente nr.

), fiind astfel încălcate prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.900 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională constatată se referă la OTTO Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru anii 2022 și 2023, în format PDF toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv o copie a balanțelor de verificare a conturilor sintetice, semnate de persoanele în drept.

Echipa de control a verificat dacă Compania de brokeraj a transmis, pentru perioada controlată, în termen și în integralitate, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), situațiile financiare pentru anul 2022 și 2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020.

De asemenea, echipa de control a verificat dacă Compania de brokeraj a transmis situațiile financiare pentru anul 2022 și anul 2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020 prin Registratura Generală A.S.F.

Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că OTTO Broker a încărcat datele, în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF-EWS: Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative, Situația activelor imobilizate.

Totodată, pentru anul 2022 și anul 2023, Compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, împreună cu o copie a raportului administratorului, declarația scrisă a persoanelor

răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, situația fluxurilor de trezorerie, balanța de verificare a conturilor analitice, notele explicative la situațiile financiare anuale, situația modificărilor capitalului propriu, hotărârea Adunării Generale a asociaților OTTO Broker, cu privire la aprobarea situațiilor financiare anuale și propunerea de distribuire a profitului (profitul pentru anul 2022 și anul 2023 să fie reportat), pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro.

Astfel, ca urmare a verificării situațiilor financiare pentru anul 2022 și anul 2023 s-a constatat faptul că OTTO Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., o copie a balanțelor de verificare a conturilor sintetice pentru anul 2022 și anul 2023 semnate de persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. a) pct. (i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.3, pct. 19 alin. (1), lit. g) și pct. 20 alin. (1), lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, în vigoare în perioada controlată.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis, prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, prin care aceasta a comunicat următoarele: „Cu privire la constatarea nr. 6 (...), Compania de brokeraj a depus la A.S.F. balanțele analitice, iar dintr-o eroare, a omis depunerea balanțelor sintetice. Astfel, am asigurat informarea Autorității de Supraveghere Financiară cu privire la informațiile financiare disponibile în balanțele companiei de brokeraj. Pentru a evita astfel de situații viitoare, vom proceda la actualizarea procedurii de control a fluxurilor financiare până la data de 31.08.2025 și vom asigura transmiterea balanțelor sintetice distincte potrivit prevederilor aplicabile din normele A.S.F.”

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj precizează faptul că a adoptat măsuri de natură a evita astfel de situații viitoare prin actualizarea procedurii de control a fluxurilor financiare până la data de 31.08.2025 și, totodată, a comunicat că va asigura transmiterea balanțelor sintetice distincte potrivit prevederilor aplicabile din normele A.S.F., fără a formula obiecții față de cele constatate de echipa de control.

Urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, se menține constatarea potrivit căreia, cu privire la situațiile financiare aferente exercițiilor financiare 2022 și 2023, Compania de brokeraj nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., fișierele în format PDF care să cuprindă toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv o copie a balanțelor de verificare a conturilor sintetice, semnate de persoanele în drept, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. a) pct. (i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.3, pct. 19 alin. (1) lit. g) și pct. 20 alin. (1) lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, în vigoare în perioada controlată.

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

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că balanțele de verificare analitice ale Companiei de brokeraj încheiate la datele 30.06.2022, 30.06.2023, 30.06.2024, 31.12.2022, 31.12.2023, și 31.12.2024, transmise la A.S.F., nu conțin contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, deși în perioada controlată, Compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/reasigurătorilor.

Potrivit Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile puse în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, „În situația în care valoarea primelor de asigurare/reasigurare distribuite este încasată direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/reasigurătorilor, valoarea primelor de asigurare/reasigurare distribuite se evidențiază cu ajutorul conturilor din afara bilanțului 836 «Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare»”.

Potrivit pct. 305 din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, „În notele explicative la situațiile financiare anuale trebuie prezentate informații referitoare la elementele înregistrate în conturi în afara bilanțului”.

Prin chestionarul nr. 6/06.05.2025 echipa de control a solicitat situația primelor de asigurare/reasigurare distribuite de compania de brokeraj care au fost încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/reasigurătorilor aferente perioadei 01.04.2022-31.12.2022, anului 2023 și anului 2024.

Prin Nota nr. 11.27/08.05.2025, Compania de brokeraj a transmis echipei de control situația primelor distribuite în perioada verificată, după cum urmează:

Perioada de raportare	Valoarea primelor distribuite de compania de brokeraj (lei)		
	01.04.2022-31.12.2022	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2024-31.12.2024
Total prime de asigurare direct în contul societăților de asigurare - RON	13.198.957	25.782.766	28.138.935
Total prime de asigurare direct în perioadă - RON	102.844.444	175.200.870	183.380.226
Plăți direct în contul asigurătorilor/Procent din total prime intermediare	12,80%	14,70%	15,30%

Având în vedere că situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale transmise la A.S.F. conțin balanțe de verificare ale conturilor analitice, echipa de control a verificat informațiile din balanțele de verificare analitice încheiate la datele 30.06.2022, 30.06.2023, 30.06.2024, 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024,

Din verificarea efectuată s-a constatat faptul că balanțele de verificare menționate anterior nu conțin contul în afara bilanțului 836 «Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul

societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, cu ajutorul căruia se ține evidența primelor de asigurare și/sau reasigurare intermediare achitate de asigurați direct în contul asiguratorului/reasiguratorului.

Ca urmare, au fost solicitate Companiei de brokeraj explicații cu privire la motivele pentru care balanțele de verificare încheiate la datele de 30.06.2022, 30.06.2023, 30.06.2024, 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024 nu conțin contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”.

Prin Nota nr. 11.27/08.05.2025 reprezentantul Companiei de brokeraj a precizat următoarele:

„(...) contul în afara bilanțului 836 <<Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare>>, nu este utilizat, evidența primelor de asigurare achitate de clienții noștri direct în conturile societăților de asigurare cu care colaborăm fiind menținută în platforma operațională Selmor, în mod individual, la nivel de partener (asigurator) și modalitate de plată.

Înțelegem necesitatea efectuării acestor înregistrări și vom proceda la remedierea situației în cauză”.

Astfel, balanțele de verificare analitice ale Companiei de brokeraj încheiate la datele 30.06.2022, 30.06.2023, 30.06.2024, 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024, transmise la A.S.F., nu conțin contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, deși în perioada controlată, Compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asiguratorilor/reasiguratorilor, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2015 privind distribuția în asigurări coroborat cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile puse în aplicare prin Norma nr. A.S.F. 36/2015.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis, prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, prin care aceasta a comunicat următoarele: „Potrivit notei explicative nr. 11.27/08.05.2025, Contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare” nu a fost utilizat ca un cont de sine stătător, evidența primelor de asigurare achitate de clienții noștri direct în conturile societăților de asigurare cu care colaborăm fiind menținută în platforma operațională Selmor, în mod individual, la nivel de partener (asigurator) și modalitate de plată.

Ulterior constatărilor echipei de control, Otto Broker a actualizat planul de conturi utilizat fiind inclus și contul în afara bilanțului, 836, începând cu luna aprilie 2025.

Astfel, pentru a utiliza în mod corespunzător contul 836. „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, vom proceda la actualizarea procedurii de control a fluxurilor financiare până la data de 31.08.2025, în vederea includerii contului 836 în situațiile financiare menținute de Otto Broker. De asemenea,

informații referitoare la utilizarea contului 836 se vor regăsi și în notele explicative la situațiile financiare anuale."

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj nu formulează obiecții față de constatarea echipei de control, ci precizează faptul că „a actualizat planul de conturi utilizat fiind inclus și contul în afara bilanțului, 836, începând cu luna aprilie 2025” și va proceda la actualizarea procedurii de control a fluxurilor financiare până la data de 31.08.2025, în vederea includerii contului 836 în situațiile financiare menținute de Otto Broker, iar informațiile referitoare la utilizarea contului 836 se vor regăsi și în notele explicative la situațiile financiare anuale.

Urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, se menține constatarea potrivit căreia balanțele de verificare analitice ale Companiei de brokeraj încheiate la datele 30.06.2022, 30.06.2023, 30.06.2024, 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024 transmise la A.S.F. nu conțin contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, deși în perioada controlată, compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/reasigurătorilor, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2015 coroborat cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile puse în aplicare prin Norma nr. A.S.F. 36/2015.

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

6. A șasea faptă contravențională constatată se referă la faptul că OTTO BROKER nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv o copie după balanțele de verificare a conturilor sintetice, semnate de persoanele în drept.

Echipa de control a verificat dacă Compania de brokeraj a transmis, pentru perioada controlată, în termen și în integralitate, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), raportările contabile pentru semestrul I/2022, semestrul I/2023 și semestrul I/2024 împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020.

De asemenea, echipa de control a verificat dacă Compania de brokeraj a transmis raportările contabile pentru semestrul I/2022, semestrul I/2023 și semestrul I/2024 împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020 prin Registratura Generală A.S.F.

Echipa de control a constatat faptul că OTTO Broker a încărcat datele, în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF-EWS: Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative.

Totodată, compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro/aplicatia ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front).

Astfel, ca urmare a verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că OTTO Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF - EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024 fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv o copie după balanțele de verificare a conturilor sintetice, semnate de persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3., art. 14 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și art. 14 alin. (1)¹ pct. b) din Anexa la Norma nr. 34/2020.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, prin care aceasta a comunicat următoarele: *“Cu privire la (...) constatarea nr. 8, Compania de brokeraj a depus la A.S.F. balanțele analitice, iar dintr-o eroare, a omis depunerea balanțelor sintetice. Astfel, am asigurat informarea Autorității de Supraveghere Financiară cu privire la informațiile financiare disponibile în balanțele companiei de brokeraj. Pentru a evita astfel de situații viitoare, vom proceda la actualizarea procedurii de control a fluxurilor financiare până la data de 31.08.2025 și vom asigura transmiterea balanțelor sintetice distincte potrivit prevederilor aplicabile din normele A.S.F.”*

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj precizează faptul că a adoptat măsuri de natură a evita astfel de situații viitoare prin actualizarea procedurii de control a fluxurilor financiare până la data de 31.08.2025 și va asigura transmiterea balanțelor sintetice distincte potrivit prevederilor aplicabile din normele A.S.F.

Urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, se menține constatarea din Procesul verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv o copie după balanțele de verificare a conturilor sintetice, semnate de persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3., pct. 14 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și pct. 14 alin. (1)¹ pct. b) din Anexa la Norma nr. 34/2020.

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

7. A șaptea faptă contravențională constatată se referă la faptul că OTTO Broker nu a identificat aplicația CIEL – utilizată în activitatea financiar contabilă a Companiei - ca fiind sistem informatic important, fiind astfel încălcate prevederile art. 3 alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

În perioada controlată, OTTO Broker nu a identificat toate aplicațiile care îndeplinesc cerințele de integrare, conform Normei A.S.F. nr. 4/2018, în cadrul sistemelor informatice importante, respectiv programul CIEL utilizat în activitatea financiar contabilă a Companiei de brokeraj.

S-a observat că, în cadrul raportului de audit realizat de către S.C. Advisory Consulting Tax S.R.L. la data de 25 iunie 2021, aplicația CIEL era considerată ca fiind sistem informatic important, drept pentru care echipa de control a solicitat o notă explicativă referitoare la motivul eliminării acesteia din lista sistemelor informatice importante, iar explicația Companiei de brokeraj nota explicativă nr. 1126/08.05.2025 a fost următoarea: „ (...) În prezent, ne aflăm în proces de realizare a auditului IT, efectuat cu auditori IT externi certificați și vom asigura încadrarea aplicației informatice Ciel ca sistem informatic important și pentru perioada următoare. Auditul IT vizează o perioadă de 4 ani calendaristici consecutivi, începând cu prima lună ianuarie după data sfârșitului perioadei supuse auditului IT anterior.”

În concluzie, echipa de control a constatat faptul că, în perioada controlată, Compania de brokeraj nu a identificat toate sistemele informatice importante utilizate pe ambele componente, respectiv infrastructura hardware și software, care sunt esențiale în activitatea desfășurată, ținând cont de criteriile non exhaustive menționate la art. 3, alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018. Entitățile au obligația să evalueze anual și să monitorizeze continuu riscurile operaționale generate de utilizarea sistemelor informatice importante și să implementeze măsuri de securitate informatică, conform prevederilor art. 6 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, prin care aceasta a comunicat următoarele: „Compania de brokeraj a luat act de analiza echipei de control și a inclus în lista sistemelor informatice importante și aplicația de contabilitate Ciel, urmând a fi analizată și în cadrul raportului de audit IT care este în curs de finalizare și care va fi depus la A.S.F. cel mai târziu la data de 30.06.2025.”

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj precizează faptul că a luat act de analiza echipei de control, fără a formula obiecții față de constatarea echipei de control.

Urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, în perioada controlată, Compania de brokeraj nu a identificat aplicația CIEL – utilizată în activitatea financiar contabilă a Companiei de brokeraj - ca fiind sistem informatic important, fiind astfel încălcate prevederile art. 3 alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.700 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

8. A opta faptă contravențională constatată se referă la faptul că OTTO Broker nu a făcut posibilă autentificarea în doi factori pentru toți utilizatorii din cadrul sistemului informatic important

Daktela, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. e) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Echipa de control a verificat aleatoriu, modul de configurare a utilizatorilor în vederea respectării autentificării în doi factori și a constatat că există useri activi (ex. Mădălina Vintilă, Cristina Dobre) care nu au setată opțiunea 2FA.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, prin care aceasta a comunicat următoarele: „precizăm următoarele:

Sistemul de call-center Daktela este oferit de către societatea Daktela s.r.o. în baza de contractului nr. 2024/092314 privind furnizarea serviciilor.

Potrivit actului adițional încheiat la acest contract concomitent cu semnarea contractului, pus la dispoziția echipei de control, Daktela s.r.o. confirmă faptul că sistemul informatic pus la dispoziția Otto Broker îndeplinește următoarele condiții:

- *Nu există posibilitatea autentificării multiple a mai multor persoane pe același cont de aplicație, (...),*
- *Autentificarea utilizatorilor în sistem se realizează prin utilizarea sistemului de autentificare cu cel puțin doi factori.*

Cu toate că, anterior implementării acestui sistem informatic, Otto Broker a derulat o serie de verificări în urma cărora a reieșit faptul că sunt respectate aceste obligații, în urma verificărilor derulate de echipa de control a reieșit faptul că aceste cerințe nu erau implementate pentru anumiți utilizatori.

De asemenea, precizăm faptul că sistemul informatic Daktela nu permite emiterea de polițe de asigurare sau oferte, având funcționalități exclusive de call-center.

În acest context, am solicitat societății Daktela s.r.o. remedierea situațiilor apărute, aspect care a fost remediat în timpul controlului. Astfel, la data de 07.05.2025, în urma verificărilor derulate, autentificarea cu doi factori era obligatorie pentru toți utilizatorii, fără posibilitatea de a fi eliminată de către aceștia, iar autentificarea multiplă nu mai era posibilă pentru niciun utilizator:

- a) *Opțiunea de autentificare cu doi factori este setată de reprezentanții Daktela și nu se poate dezactiva de către utilizatori (Two-Factor authentication: Enforced)...”*

Urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, precizările Companiei de brokeraj nu sunt de natură să înlăture constatările echipei de control.

Astfel, se menține constatarea din Procesul verbal de control, potrivit căreia prin faptul că societatea nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la utilizarea sistemelor de autentificare care folosesc cel puțin doi factori pentru toți utilizatorii din cadrul sistemului informatic important Daktela, au fost încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. e) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.000 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

9. A noua faptă contravențională constatată se referă la faptul că OTTO Broker a făcut posibilă autentificarea multiplă pe mai multe browsere a conturilor de utilizatori din cadrul sistemului informatic important Daktela (aplicație de call center), fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. a).

Conform art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, compania are obligația să se asigure că la nivelul sistemelor informatice importante utilizate sunt îndeplinite următoarele cerințe: *”nu există posibilitatea autentificării multiple a mai multor persoane pe același cont de aplicație”*.

Echipa de control a verificat dacă la nivelul aplicațiilor Selmor și Daktela se poate conecta un utilizator activ în aplicație în același timp, folosind un alt browser sau accesând simultan device-uri diferite. Testarea a fost efectuată pentru ambele aplicații, utilizând două conturi aferente celor două aplicații.

Astfel, s-a constatat faptul că, pentru sistemul informatic important Daktela, un utilizator se poate conecta în același timp, folosind un alt browser sau accesând simultan device-uri diferite.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, prin care aceasta a comunicat următoarele: *„Cu privire la constatarea nr. 11 și constatarea nr. 12 ale echipei de control, precizăm următoarele:*

Sistemul de call-center Daktela este oferit de către societatea Daktela s.r.o. în baza de contractului nr. 2024/092314 privind furnizarea serviciilor.

Potrivit actului adițional încheiat la acest contract concomitent cu semnarea contractului, pus la dispoziția echipei de control, Daktela s.r.o. confirmă faptul că sistemul informatic pus la dispoziția Otto Broker îndeplinește următoarele condiții:

- *Nu există posibilitatea autentificării multiple a mai multor persoane pe același cont de aplicație, (...),*
- *Autentificarea utilizatorilor în sistem se realizează prin utilizarea sistemului de autentificare cu cel puțin doi factori.*

Cu toate că, anterior implementării acestui sistem informatic, Otto Broker a derulat o serie de verificări în urma cărora a reieșit faptul că sunt respectate aceste obligații, în urma verificărilor derulate de echipa de control a reieșit faptul că aceste cerințe nu erau implementate pentru anumiți utilizatori.

De asemenea, precizăm faptul că sistemul informatic Daktela nu permite emiterea de polițe de asigurare sau oferte, având funcționalități exclusive de call-center.

În acest context, am solicitat societății Daktela s.r.o. remedierea situațiilor apărute, aspect care a fost remediat în timpul controlului. Astfel, la data de 07.05.2025, în urma verificărilor derulate, autentificarea cu doi factori era obligatorie pentru toți utilizatorii, fără posibilitatea de a fi eliminată de către aceștia, iar autentificarea multiplă nu mai era posibilă pentru niciun utilizator: (...)

b) Autentificarea multiplă. Potrivit actualizărilor operate de Daktela ca urmare a solicitării Otto Broker, atunci când un utilizator încearcă să se conecteze pe mai mult de un dispozitiv, este deconectat automat de aplicația Daktela, utilizatorul fiind forțat astfel, să aleagă un singur dispozitiv/browser (...)

Astfel, considerăm că, încă de la semnarea contractului cu Daktela, am adoptat măsurile necesare pentru a evita situațiile apărute în timpul controlului, dar, din motive independente de voința noastră, au apărut aceste erori de funcționare a sistemului de call-center Daktela. ”

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis obiecții, ci măsurile întreprinse urmare a celor constatate de echipa de control.

Urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 11.49/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.557/18.06.2025, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, prin faptul că societatea nu s-a asigurat că nu este posibilă autentificarea multiplă pe mai multe browsere a conturilor de utilizatori din cadrul sistemului informatic important Daktele (aplicație de call center), au fost încălcate prevederile art. 16 alin. (2), lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.000 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

10. A zecea faptă contravențională constatată se referă la faptul că OTTO Broker, prin faptul că nu a implementat la nivelul aplicației Selmor, mecanisme de segregare a drepturilor utilizatorilor (separarea privilegiilor) în baza de date, astfel încât un utilizator să nu își poată acorda/modifica drepturile, nu a asigurat confidențialitatea, integritatea și autenticitatea datelor sistemului informatic important Selmor, fiind încălcate prevederile art. 16 alin. (1) lit. a) din Norma ASF nr. 4/2018.

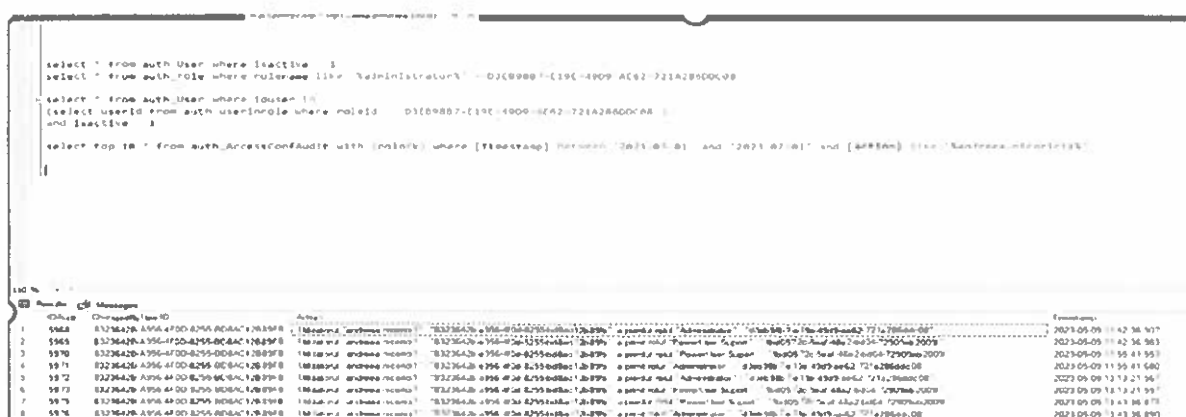
La nivelul sistemului informatic important: Selmor (sistem de emitere polițe de asigurare și gestiune) au fost identificate următoarele:

În momentul controlului existau 361 de utilizatori activi cu drepturi de emitere polițe, iar la nivelul utilizatorilor sunt asigurate 88 de roluri ale acestora.

În timpul controlului, au fost verificate log-urile utilizatorilor cu drepturi de administrator (este acel rol care poate vedea toate funcționalitățile sistemului, de exemplu: setările platformei, are acces la resursele, documentele conexe și machetele utilizate de sistem în vederea remedierii eventualelor bug-uri), care nu au dreptul de emitere polițe și s-a constatat că există 6 conturi (dintre care unele sunt nenominale) la nivelul bazei de date care au drepturi de administrator.

În următoarea etapă, echipa de control a verificat dacă utilizatorii cu drepturi de administrator, care nu au dreptul de emitere polițe, au emis polițe.

Astfel, în urma interogării bazei de date s-au identificat log-urile de modificare a drepturilor pentru utilizatorul elena.nicoricil (și-a modificat permisiunile de acces la nivelul bazei de date Selmor pentru a putea emite polițe).



Așadar, în perioada controlată utilizatorul elena.nicoric1 a emis 7 polițe, conform printscreen-ului de mai jos:

Id	Polita	Cumparator	Asigurat	Tip polita	Prima	Moneda	Data venetiei	Status polita	Buni asigurat	Incepere valabilitate	Scadere valabilitate
921215129		CLAUDIU MURTESCU	CLAUDIU MURTESCU	RC A	1.000	RON	04.07.2022	Completata	CLAUDIU MURTESCU	04.07.2022	04.07.2022
21011206		CLAUDIU MURTESCU	CLAUDIU MURTESCU	RC A	1.000	RON	04.07.2022	Completata	CLAUDIU MURTESCU	04.07.2022	04.07.2022
210112069		CLAUDIU MURTESCU	CLAUDIU MURTESCU	RC A	1.000	RON	04.07.2022	Completata	CLAUDIU MURTESCU	04.07.2022	04.07.2022
201214322		CLAUDIU MURTESCU	CLAUDIU MURTESCU	RC A	1.000	RON	04.07.2022	Completata	CLAUDIU MURTESCU	04.07.2022	04.07.2022
201214323		CLAUDIU MURTESCU	CLAUDIU MURTESCU	RC A	1.000	RON	04.07.2022	Completata	CLAUDIU MURTESCU	04.07.2022	04.07.2022
201214324		CLAUDIU MURTESCU	CLAUDIU MURTESCU	RC A	1.000	RON	04.07.2022	Completata	CLAUDIU MURTESCU	04.07.2022	04.07.2022
201214325		CLAUDIU MURTESCU	CLAUDIU MURTESCU	RC A	1.000	RON	04.07.2022	Completata	CLAUDIU MURTESCU	04.07.2022	04.07.2022

Așadar, echipa de control a constatat că la nivelul aplicației Selmor sunt implementate mecanisme/politici de audit referitoare la control și trasabilitate, astfel se poate urmări cine a făcut și ce acțiune a întreprins în sistem, însă segregarea drepturilor conturilor (separarea privilegiilor) în baza de date nu este respectată, iar o astfel de acțiune poate avea un impact semnificativ asupra securității și integrității sistemului informatic important.

Utilizatorul andreea.nicoric1 cu rol de *administrator* (fără drept de emitere polițe) și-a modificat rolul devenind din *administrator* -> *power user suport* pentru a putea emite polițe, iar după efectuarea operațiunilor necesare a revenit la grupul inițial, cel de *administrator*.

Totodată, modificarea rolului de acces de către utilizatorul însuși este o abatere și poate fi considerat un incident de securitate (existând riscul de acces neautorizat la date), deoarece au fost încălcate prevederile din cadrul Politicii de securitate a informației, (*“În cazul în care este nevoie de modificarea unui cont de acces în sistemele informatice ale Companiei, se vor parcurge pașii prevăzuți pentru crearea contului de utilizator și se va transmite un e-mail prin specificarea în detaliu a noilor drepturi care se solicita (aplicații și sisteme informatice, profil de utilizator etc.), dar și a drepturilor pe care le deține utilizatorul respectiv și care trebuie anulate odata cu modificarea poziției în cadrul Companiei. E-mail-ul trebuie aprobat de către superiorul direct al angajatului sau de către persoana care este împuternicită să autorizeze în funcție de sistem care îl va exprima acordul și va revizui unde este cazul detaliile privind conturile de utilizator solicitate, dar și a celor care vor fi anulate. Cererea se va aproba de către departamentul juridic, doar dacă se solicita drepturi privind emiterea polițelor*

de asigurare. Pe baza cererii și a aprobării sale, administratorul de sistem va executa operațiile de modificare a conturilor în conformitate cu detaliile specificate”).

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, prin care aceasta a comunicat următoarele: *”Potrivit prevederilor art. 16 alin. (1), lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, (1) Raportat la activitatea desfășurată, entitățile au obligația să se asigure că sistemele informatice importante utilizate îndeplinesc cel puțin următoarele cerințe:*

a) asigură integritatea, confidențialitatea, autenticitatea, disponibilitatea datelor în concordanță cu categoria de risc a sistemului informatic important definită intern de către entitate, precum și prelucrarea acestora în conformitate cu reglementările A.S.F., luând în considerare posibilitatea actualizării acestora în funcție de modificările intervenite în legislația incidentă.

Posibilitatea de modificare/actualizare a drepturilor a fost valabilă doar pentru utilizatorii cu drepturi de administratori. Suplimentar, pentru o evidență clară a tuturor modificărilor efectuate, toate acțiunile desfășurate de orice utilizator, inclusiv de aceștia, inclusiv modificarea/ actualizarea drepturilor proprii sunt arhivate potrivit bunelor practici în domeniu fiind asigurată, în accepțiunea noastră, integritatea, confidențialitatea, autenticitatea, disponibilitatea datelor în concordanță cu categoria de risc a sistemului informatic important definită intern de către Compania de brokeraj.

Totodată, utilizatorii sistemului care au avut dreptul de modificare a propriilor roluri dețineau, la momentul efectuării modificărilor, competențele, împuternicirile și drepturile necesare.

Astfel, pentru toate aspectele anterior expuse, considerăm că nu au fost încălcate prevederile legale invocate de echipa de control la constatarea nr. 13.

Totuși, considerând constatarea echipei de control o recomandare de bune practici în domeniul IT, am restricționat, încă din timpul desfășurării controlului, posibilitatea de modificare a propriilor roluri sau permisiuni, astfel încât utilizatorii, inclusiv administratorii sistemului informatic Selmor, nu au dreptul de a-și modifica singuri rolurile sau permisiunile acordate”.

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj recunoaște faptul că a existat posibilitatea de modificare/actualizare a drepturilor pentru utilizatorii cu drepturi de administratori: *„Posibilitatea de modificare/actualizare a drepturilor a fost valabilă doar pentru utilizatorii cu drepturi de administratori”.*

Afirmația Companiei de brokeraj că integritatea, confidențialitatea, autenticitatea, disponibilitatea datelor sunt asigurate prin arhivarea tuturor modificărilor efectuate, nu se susține, având în vedere următoarele:

- Integritatea datelor se referă la acuratețea, completitudinea și consistența datelor pe parcursul ciclului lor de viață. Ea asigură că datele nu au fost modificate sau distruse într-un mod neautorizat. Această regulă fundamentală în domeniul securității informației este încălcată atunci când un utilizator își acordă singur drepturi de emitere polițe fără a avea autorizația necesară, el poate introduce informații noi în baza de date (crearea de polițe), modifica date existente sau chiar șterge date. Orice acțiune efectuată de o persoană neautorizată compromite încrederea că datele din sistem sunt corecte și valide.

- Autenticitatea datelor poate fi compromisă dacă un utilizator își modifică singur drepturile, nu mai există garanția că datele au fost create de persoane autorizate.

- Confidențialitatea datelor se referă la protejarea informațiilor sensibile împotriva accesului neautorizat. Doar persoanele autorizate ar trebui să poată vizualiza anumite date.

Așadar, în situația dată, atât confidențialitatea, autenticitatea, cât și integritatea datelor sunt încălcate/compromise. Mai mult decât atât, prin revenirea la grupul inițial, se încearcă ascunderea urmelor – ceea ce afectează grav trasabilitatea (cine a făcut ce, când și cu ce drepturi).

Pe lângă încălcarea confidențialității și integrității datelor, această acțiune reprezintă și o încălcare flagrantă a principiului privilegiilor minime (Principle of Least Privilege) și a separării sarcinilor (Separation of Duties), principii fundamentale ale securității informației.

Un utilizator nu ar trebui să poată să-și modifice singur drepturile de acces și nici să efectueze acțiuni pentru care nu este autorizat.

Acestă verificare pe care echipa de control a efectuat-o subliniază importanța existenței la nivelul bazei de date a unor controale de acces stricte și a unui sistem robust de management al identității și accesului (IAM) pentru a preveni astfel de incidente.

Deși în răspunsul trimis, compania de brokeraj afirmă faptul că: „utilizatorii sistemului care au avut dreptul de modificare a propriilor roluri dețineau, la momentul efectuării modificărilor, competențele, împuternicirile și drepturile necesare”, aceasta nu a prezentat niciun document referitor la împuternicirile acordate.

În cadrul procedural al Companiei de brokeraj (Procedura de administrare a utilizatorilor și Politica de Securitate a Informațiilor), pus la dispoziție echipei de control, referitor la modificarea conturilor de acces ale utilizatorilor, este specificat faptul că orice modificare de cont de acces în sistemele informatice este produsă urmare a unui e-mail de solicitare a modificării.

Atât în cadrul sesiunii finale, cât și în timpul verificărilor și a interviurilor tehnice pe care echipa de control le-a avut cu reprezentanții Companiei de brokeraj, au fost prezentate toate aspectele constatate, nefiind comunicat faptul că există aceste solicitări transmise prin email, din partea utilizatorilor care au nevoie de modificare a drepturilor de acces în cadrul sistemelor informatice. De asemenea, Compania de brokeraj nu a transmis astfel de dovezi nici la data transmiterii obiecțiilor la Procesul verbal de control.

Mai mult decât atât, prin modificarea dreptului (de a emite polite) de acces la baza de date a unui utilizator care aparține unui grup (administrator), grup care nu are dreptul de emitere polite, pe lângă faptul că nu a fost respectat cadrul procedural, au fost încălcate următoarele reguli și principii:

a) Politica de control al accesului

Utilizatorii nu au voie să-și modifice propriile drepturi fără aprobări formale.

b) Principiul separării responsabilităților (SoD)

Administratorii nu trebuie să aibă simultan și drepturi operaționale de emitere.

c) Principiul responsabilității și trasabilității (Accountability)

Modificarea temporară a drepturilor fără aprobare compromite trasabilitatea acțiunilor.

d) Posibilă escaladare neautorizată a privilegiilor

Comportamentul utilizatorului poate fi considerat o escaladare abuzivă de drepturi.

4. Riscuri identificate

- Compromiterea integrității și autenticității datelor (polițe emise de persoane neautorizate).
- Încălcarea reglementărilor interne și a standardelor de audit IT (ex. ISO/IEC 27001, COBIT).
- Slăbirea controlului intern privind activitatea utilizatorilor privilegiați.

Astfel, în urma analizei obiecțiilor Companiei de brokeraj, se menține constatarea din Procesul verbal de control, potrivit căreia nu s-au asigurat confidențialitatea, integritatea și autenticitatea datelor sistemului informatic important Selmor, întrucât Societatea nu a implementat la nivelul aplicației Selmor, mecanisme de segregare a drepturilor utilizatorilor (separarea privilegiilor) în baza de date, astfel încât un utilizator să nu își poată acorda/modifica drepturile, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (1) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.200 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

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 scăzută (pentru faptele 1, 2, 4, 5 și 6) și medie (pentru faptele 3, 7, 8, 9 și 10), durata încălcării scurtă (pentru faptele 1 și 2), medie (pentru faptele 3, 6, 8 și 9), respectiv lungă (pentru faptele 4, 5, 7 și 10) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), precum și sancțiunile anterioare.

Totodată, în stabilirea sancțiunii, s-a ținut cont de principiul proporționalității și 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 la 31.12.2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 1,11%;
- la data de 31.12.2024, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 183.380.226 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 8.900 de lei, compania de brokeraj OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul București, strada Ramuri Tei nr. 4, etaj 3 și 4, sector 2, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/8633/16.10.2001, cod unic de înregistrare 14232850 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-001/10.04.2003, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de _____, 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% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă a Sectorului 2 Municipiul București, 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. 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 OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. următoarele măsuri:

- de a implementa mecanisme de control intern integrate în procesele curente din activitatea companiei, pentru monitorizarea și actualizarea continuă a informațiilor înregistrate în Registrul Intermediarilor Secundari din cadrul companiei de brokeraj (actualizare permanentă a datelor din RIS, verificarea periodică a înregistrărilor în RIS);

- de a transmite la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru anii 2022 și 2023, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv balanța de verificare a conturilor sintetice;

- de a transmite la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru semestrul I/2023 și semestrul I/2024, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv balanța de verificare a conturilor sintetice;

- de a actualiza registrul sistemelor informatice importante cu aplicația CIEL – utilizată în activitatea financiar contabilă a companiei - sistem informatic important, conform prevederilor art. 3 alin. (2) lit. c) și alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

(2) Compania de brokeraj OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii acestor măsuri, în termen de 30 zile lucrătoare de la data primirii deciziei.

Art. 3. – Se stabilește în sarcina companiei de brokeraj OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. obligația de a transmite în termen de 10 zile lucrătoare de la finalizarea implementării recomandărilor asumate din Procesul verbal de control nr. SA-DG 3388/06.06.2025, în conformitate cu prevederile art. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, modalitatea de implementare a recomandărilor, precum și documente justificative/capturi de ecran, în acest sens.

Art. 4 - (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. 5. - (1) - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj OTTO 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 Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 6. Decizia nr. 1151/02.12.2025 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**