

DECIZIA nr. 201/05.03.2025

**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj ASIGEST
BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A.**

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), ale art. 6 alin. (1) și alin. (3), ale 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,

în urma hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 12.02.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 139/16.01.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj ASIGEST BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE S.A. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Asigest”), cu sediul social în municipiul București, str. Duiliu Zamfirescu nr. 8, sector 1, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/18869/1994, cod unic de înregistrare 6311898 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-043, reprezentată legal de către domnul

și doamna - ,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională se referă la faptul că Asigest nu a realizat în anul 2023 revizuirea procedurii în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clientelei care se regăsesc în cadrul acesteia.

Compania de brokeraj a transmis echipei de control a A.S.F. următoarele proceduri valabile în perioada supusă controlului:

- Procedura internă privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectorului financiar de asigurări-reasigurări în activitatea Societății Asigest Broker de Asigurare-Reasigurare S.A., Rev. 3, semnată de către domnul

la data de 01.07.2020;

- Procedura privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, Rev. 4, aprobată de către domnul la data de 01.04.2022, în vigoare de la 04.04.2022.

Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 (cu modificările și completările din Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară 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), stipulează următoarele:

- Art. 4 alin. (1): „Entitățile reglementate aprobă, monitorizează și revizuiesc anual și ori de câte ori este necesar, pe baza evaluărilor proprii de risc prevăzute la art. 3, politicile, normele interne, mecanismele și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT, precum și metodologia, în conformitate cu prevederile art. 24 alin. (1), (3) și (7) și art. 25 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, luând în considerare, totodată, și elementele menționate la art. 3 alin. (3) și (4) din prezentul regulament.”

- Art. 21 alin. (6): „Entitățile reglementate evaluează și revizuiesc normele interne de cunoaștere a clientelei ori de câte ori este necesar sau anual, potrivit dispozițiilor art. 5, inclusiv în scopul corectării deficiențelor identificate în urma verificărilor interne și a acțiunilor de supraveghere desfășurate de ASF.”

Procedura privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, Rev. 4, prezentată de Compania de brokeraj, valabilă la data controlului, a fost aprobată de către domnul la data de 01.04.2022 și este în vigoare de la data de 04.04.2022, deși Compania de brokeraj avea obligația de a revizui anual și ori de câte ori este necesar procedura, precum și normele interne de cunoaștere a clientelei. Procedura conține inclusiv normele interne de cunoaștere a clientelei, în cadrul *Cap. IV Identificarea și evaluarea riscurilor legate de clienți, pct. 2 Măsurile de cunoaștere a clientelei* (pag. 10-20).

În conformitate cu prevederile art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, Compania de brokeraj avea obligația de a aproba și revizui anual și ori de câte ori este necesar, procedura în materie de SB/FT, inclusiv normele interne de cunoaștere a clientelei, „începând cu data modificării Regulamentului nr. 13/2019 (prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul nr. 18/2022) și până la data de 31.12.2023 și ulterior în fiecare an”.

Ca urmare, a fost solicitată Companiei de brokeraj o notă explicativă privind acest aspect, iar prin Nota explicativă nr. 374/25.09.2024 Compania de brokeraj a precizat, în timpul controlului faptul că:

„Asigest, entitate financiară cu risc scăzut, nu a avut schimbări în activitate în legătură cu SB/FT, ca urmare procedura existentă, în vigoare la 04.04.2022, a rămas de actualitate. De altfel, Raportul de activitate al Conducătorului direct responsabil SB/FT pentru anul 2023 arată că Asigest nu a avut schimbări în activitate în legătură cu SB/FT, rămânând entitate financiară cu risc scăzut.”

Asigest nu a realizat în anul 2023 revizuirea procedurii în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clientelei care se regăsesc în cadrul acesteia, fiind încălcate astfel prevederile art. 4 alin. (1) și prevederile art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

La această constatare Compania de brokeraj nu a formulat nicio obiecție.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a realizat în anul 2023 revizuirea procedurii în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clientelei care se regăsesc în cadrul acesteia, fiind încălcate astfel prevederile art. 4 alin. (1) și ale 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 în conformitate cu prevederile 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 se referă la faptul că Asigest nu a prevăzut în procedura internă în materie de SB/FT, evaluarea periodică a angajaților.

Potrivit prevederilor art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019 *„Corespunzător naturii și volumului activității desfășurate și având în vedere reglementările, cerințele prudențiale și instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente în aplicarea prevederilor art. 1 alin. (4), entitățile raportoare stabilesc politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care includ cel puțin următoarele elemente: (...) e) instruirea și evaluarea periodică a angajaților.”*

Din analiza Procedurii privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, Rev. 4, aprobată de către domnul

la data de 01.04.2022, în vigoare de la data de 04.04.2022, rezultă că aceasta nu include elemente cu privire la evaluarea periodică a angajaților, ci doar elemente cu privire la instruirea personalului.

Ca urmare, a fost solicitată Companiei de brokeraj o notă explicativă privind acest aspect, iar prin Nota explicativă nr. 374/25.09.2024 Asigest a precizat în timpul controlului faptul că: *„Asigest, entitate financiară cu risc scăzut, a întocmit procedura privind măsurile de prevenire și combatere SB/FT, în baza legislației în vigoare la 04.04.2022, care nu prevede etapa de evaluare a angajaților.”*

Față de explicațiile Companiei de brokeraj, menționăm că prevederile art. 24 alin. (1) lit. e) ale Legii nr. 129/2019, potrivit cărora politicile și normele interne trebuie să includă elemente privind instruirea și evaluarea periodică a angajaților, erau în vigoare la data aprobării Procedurii privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

Prin faptul că, în perioada controlată, Compania de brokeraj nu a prevăzut în procedura internă în materie de SB/FT, evaluarea periodică a angajaților, au fost încălcate prevederile art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

La acest punct din tematică, Compania de brokeraj a formulat următoarea obiecție:

„Cu privire la aspectele consemnate în CAP X din Procesul Verbal de Control în considerarea cărora echipa de control a apreciat că au fost încălcate obligațiile prevăzute la art. 24 alin. 1 lit. e din Legea 129/2019 coroborate cu cele prevăzute la art. 4 alin. 1 din Regulamentul ASF nr. 13/2019, arătăm:

Activitatea desfășurată de Asigest Broker de Asigurare Reasigurare S.A., modul de desfășurare și amplexarea acesteia nu presupune revizuirea anuală a politicilor și măsurilor în materie de SB/FT. Prin urmare, apreciem că adoptarea unei revizii anuale a politicilor și măsurilor în materie de SB/FT, dacă nu ar fi doar formală, ar putea fi justificată doar în considerarea apariției în cadrul activității a unor împrejurări noi care ar putea genera riscuri noi referitoare la SB/FT.

Totodată, arătăm că evaluarea periodică a angajaților în materie de SB/FT este efectuată atât în cadrul instructajului periodic pe care societatea noastră a dovedit că l-a efectuat cât și în cadrul certificărilor obținute în urma programelor de pregătire impuse de legislația în vigoare.”

Echipa de control a analizat obiecția transmisă de către Compania de brokeraj, aceasta nefiind de natură să înlăture constatarea. Deși Asigest afirmă faptul că evaluarea periodică a angajaților este efectuată în cadrul instructajului periodic, din documentele prezentate echipei de control (procese verbale de instruire și lista persoanelor care au participat la programul de instruire), nu rezultă că a avut loc evaluarea angajaților.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a prevăzut în procedura internă în materie de SB/FT, în vigoare în perioada controlată, evaluarea periodică a angajaților, fiind încălcate astfel prevederile art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile 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 se referă la faptul că, pentru perioada 31.12.2021-26.01.2024, Compania de brokeraj nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, Oficiului Național

de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor (denumit în continuare O.N.P.C.S.B.), în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacțiilor.

Conform prevederilor art. 7 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, „Instituțiile de credit și instituțiile financiare transmit rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele, iar conform prevederilor art. 7 alin. (7) din Legea nr. 129/2019, Raportul pentru tranzacțiile prevăzute la alin. (1), (3) și (5) se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.”

Conform prevederilor art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, „Entitățile reglementate raportează electronic, pe canalele puse la dispoziție, către Oficiu tranzacțiile care se încadrează la art. 7 alin. (1) și (3) din Legea nr. 129/2019, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.”.

Conform Procedurii privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, Rev. 4/01.04.2022, în vigoare de la 04.04.2022, în ceea ce privește raportările către autorități, Compania de brokeraj are obligația raportării către O.N.P.C.S.B. a următoarelor operațiuni/tranzacții:

- Raport pentru tranzacțiile suspecte;
- Raport pentru tranzacțiile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limita minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 EUR, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele;
- Raport pentru transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 EUR, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele.

Cu privire la transferurile externe, din analiza situației prezentate de către Compania de brokeraj pentru perioada verificată, rezultă că aceasta a efectuat un număr de 10 (zece) tranzacții externe a căror valoare depășește echivalentul în lei a 10.000 EUR, astfel: o tranzacție la data de 31.12.2021, 3 (trei) tranzacții în anul 2022, 3 (trei) tranzacții în anul 2023 și 3 (trei) tranzacții în anul 2024.

Situația detaliată a transferurilor externe se prezintă după cum urmează:

Din verificarea efectuată, rezultă că Asigest nu a întocmit și raportat către O.N.P.C.S.B. transferurile externe menționate anterior, în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 și ale Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019.

Așadar, conform prevederilor art. 7 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, „*Instituțiile de credit și instituțiile financiare transmit rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele, iar conform prevederilor art. 7 alin. (7) din Legea nr. 129/2019, Raportul pentru tranzacțiile prevăzute la alin. (1), (3) și (5) se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.*”

Conform prevederilor art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, „*Entitățile reglementate raportează electronic, pe canalele puse la dispoziție, către Oficiu tranzacțiile care se încadrează la art. 7 alin. (1) și (3) din Legea nr. 129/2019, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.*”

Totodată, la art. 2. lit. g) pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019, se arată că „*În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:(...)*

g) instituție financiară înseamnă: (...)

2¹. intermediarii de asigurări, astfel cum sunt definiți la art. 3 alin. (1) pct. 11 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, atunci când distribuie produse de investiții bazate pe asigurări, așa cum sunt definite la art. 3 alin. (1) pct. 23 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, produse de asigurare de viață, așa cum sunt definite în anexa nr. 1 secțiunea C «Asigurări de viață» din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, sau produse încadrate în categoria asigurărilor de garanții, prevăzute în anexa nr. 1 secțiunea A pct. 15 din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția intermediarilor secundari, astfel cum sunt definiți la art. 3 alin. (1) pct. 16 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare.”

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o Notă explicativă privind motivele neraportării tranzacțiilor externe în cauză, iar, prin Nota explicativă nr. 374/25.09.2024, domnul _____, în calitate de _____ al Companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

„(...) Transferurile ASIGEST Broker externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, efectuate în perioada de control nu fac parte din categoriile produse de asigurări de viață, produse de investiții bazate pe asigurări sau în categoria asigurărilor de garanții.”

Prevederile art. 7 alin. (3) din Legea nr. 129/2019 indică obligativitatea instituțiilor financiare de a transmite rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 EUR, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele, fără a exclude activitatea proprie desfășurată de intermediarii de asigurări, conform prevederilor art. 2 lit. g) pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019, unde sunt prevăzute categoriile de intermediari de asigurări care se încadrează în categoria de instituție financiară.

Având în vedere prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7), coroborate cu prevederile art. 2 lit. g) pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019 și cu prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr.13/2019, precum și cele rezultate din analiza situației prezentată de către Compania de brokeraj în timpul controlului, s-a concluzionat faptul că Asigest nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 EUR, O.N.P.C.S.B., în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.

Astfel, pentru perioada 31.12.2021-26.01.2024, Compania de brokeraj nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 EUR, O.N.P.C.S.B., în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției, fiind încălcate astfel prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

La această constatare, Compania de brokeraj nu a formulat nicio obiecție.

Prim urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia pentru perioada 31.12.2021-26.01.2024, Compania de brokeraj nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 EUR, O.N.P.C.S.B., în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției, fiind încălcate astfel prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 11.400 de lei în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională se referă la faptul că, începând cu data modificării Regulamentului AS.F. nr. 13/2019, prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, Compania de brokeraj nu a asigurat desemnarea domnului Boeangiu Marius Bogdan care exercită atribuțiile ofițerului de conformitate SB/FT, de către Consiliul de Administrație în calitate de ofițer de conformitate SB/FT, ținând seama de rezultatele evaluării.

Prin Decizia FN/13.01.2020 a Consiliului de Administrație al Companiei de brokeraj s-a hotărât desemnarea domnului

() și () în calitate de ofițer de conformitate SB/FT, responsabil cu coordonarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale Asigest, pentru aplicarea dispozițiilor legale referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor, precum și de prevenire și combatere a faptelor de terorism. De asemenea, prin decizia menționată anterior, s-a hotărât desemnarea domnului () și

) în calitate de persoană desemnată SB/FT în relația cu O.N.P.C.S.B., responsabil cu implementarea politicilor și procedurilor interne ale Companiei de brokeraj pentru aplicarea dispozițiilor legale referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor precum și de prevenire și combatere a faptelor de terorism, având responsabilități cu privire la:

- Stabilirea politicilor și procedurilor adecvate în materie de cunoașterea clientelei;
- Raportare și păstrare a evidențelor secundare sau operative;
- Control intern;
- Evaluarea și gestionarea riscurilor;
- Managementul de conformitate și comunicare pentru a preveni și a împiedica operațiunile suspecte de spălare banilor sau finanțarea actelor de terorism.

Desemnarea domnului _____ în calitate de _____ și a domnului _____, în calitate de _____

, la nivelul conducerii administrative și executive, a fost notificată către A.S.F. prin adresa Companiei de brokeraj nr. 14/16.01.2020, înregistrată la A.S.F. cu nr. 1331/17.01.2020.

Prin Decizia FN/01.02.2021 a Consiliului de Administrație al Companiei de brokeraj, s-a hotărât revocarea domnului _____ și desemnarea domnului _____

(_____) în calitate de persoană desemnată SB/FT în relația cu O.N.P.C.S.B., responsabil cu implementarea și actualizarea politicilor și procedurilor interne ale Asigest, privind aplicarea dispozițiilor legale referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor, precum și de prevenire și combatere a faptelor de terorism, având responsabilități cu privire la:

- Stabilirea/Actualizarea politicilor și procedurilor adecvate în materie de cunoașterea clientelei;
- Raportare și păstrare a evidențelor secundare sau operative;
- Control intern;
- Evaluarea și gestionarea riscurilor;
- Managementul de conformitate și comunicare pentru a preveni și a împiedica operațiunile suspecte de spălare banilor sau finanțarea actelor de terorism.

Potrivit Deciziei FN/01.02.2021 a Consiliului de Administrație al Companiei de brokeraj, persoana desemnată SB/FT în relația cu O.N.P.C.S.B. are durata mandatului determinată de 4 (patru) ani, începând cu data numirii sale și deține acces la toate evidențele întocmite de Compania de brokeraj, pentru a asigura respectarea termenelor și a prevederilor Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 și a celorlalte dispoziții legale incidente. Totodată, s-a prelungit și durata mandatului ofițerului de conformitate SB/FT, domnul _____, până la data de 31.01.2025.

Prin adresa nr. 136/30.03.2024, Compania de brokeraj a transmis către A.S.F. documentul intitulat „Raport activitate al conducătorului direct responsabil SB/FT, respectiv al ofițerului de conformitate pentru anul 2023”.

Cu referire la persoanele responsabile, în raport apar următoarele:

- la începutul raportului se menționează domnul _____ în calitate de ofițer de conformitate/conducător direct SB/FT;

- în cuprinsul raportului, la pct. II *Aspecte referitoare la resurse a. Structura organizatorică*, se precizează că, „în conformitate cu cerințele legale, la nivelul societății a fost desemnat/ă ca persoană care să îndeplinească rolul de Ofițer de conformitate SB/FT: domnul _____ având calitatea de _____ și _____ al companiei”;

- la pct. III b.1 și b.2 din raport se fac referiri la ofițerul de conformitate SB/FT/conducătorul direct SB/FT;

- la final, raportul este semnat de către _____, în calitate de ofițer de conformitate.

Având în vedere cele de mai sus, echipa de control a solicitat conducerii Companiei de brokeraj să prezinte pentru perioada controlată, respectiv 01.09.2021-30.06.2024, situația conducătorului direct responsabil, ofițerului de conformitate și persoanei desemnate SB/FT.

Domnul _____ a adus la cunoștința echipei de control via e-mail următoarele:

„La data modificării Regulamentului ASF nr.13/2019 (prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul 18/2022), dl. _____ deținea și calitatea de _____,

astfel încât am considerat că, prin efectul legii, devine automat

. În mod similar, tot prin efectul legii, pe dl. _____, la data de 01.02.2021, l-am considerat _____. Prin “efectul legii” și “mod automat” înțelegem faptul că persoanele desemnate anterior cu atribuții SB/FT au rămas aceleași și că, pentru că doar una dintre ele este _____, nu poate exista posibilitate de confuzie între persoane și funcțiile SB/FT deținute.”

Potrivit art. 7¹ alin. (4) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 „În aplicarea alin. (3), responsabilitățile consiliului includ cel puțin următoarele (...) c) desemnează persoana care asigură exercitarea atribuțiilor ofițerului de conformitate SB/FT în conformitate cu prevederile art. 23 alin. (2) din Legea nr. 129/2019, ținând seama de rezultatul evaluării menționate la alin. (2) lit. b).”

Potrivit art. 23 alin. (2) din Legea nr. 129/2019 „Instituțiile de credit și instituțiile financiare au obligația de a desemna un ofițer de conformitate la nivelul conducerii, care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea prezentei legi (...).”

Din situația transmisă echipei de control de către domnul _____, precum și din Nota Explicativă nr. 374/25.09.2024 a conducerii Companiei de brokeraj, rezultă că, la data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, domnul _____ (în calitate de _____ de la data de 01.02.2021) a fost considerat _____, prin efectul legii, în mod automat, fără ca acesta să fie desemnat de către Consiliul de Administrație, ținând seama de rezultatul evaluării.

Astfel, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, persoana care asigură exercitarea atribuțiilor ofițerului de conformitate SB/FT, respectiv domnul _____, nu a fost desemnat de către Consiliul de Administrație ținând seama de rezultatele evaluării, fiind

încălcate astfel prevederile art. 7¹ alin. (4) lit. c) Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 23 alin. (2) din Legea nr. 129/2019.

La această constatare Compania de brokeraj nu a formulat nicio obiecție.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, Compania de brokeraj nu a asigurat desemnarea domnului _____ care exercită atribuțiile ofițerului de conformitate SB/FT, de către Consiliul de Administrație, ținând seama de rezultatele evaluării, fiind încălcate astfel prevederile art. 7¹ alin. (4) lit. c) Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 23 alin. (2) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile 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.

5. A cincea faptă contravențională se referă la faptul că, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, Compania de brokeraj nu s-a asigurat că persoana care asigură exercitarea atribuțiilor conducătorului direct responsabil SB/FT, a fost numită de către Consiliul de Administrație.

Potrivit art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 „În aplicarea art. 23 și art. 59 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, entitățile reglementate desemnează una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea CSB/CFT, cu luarea în considerare a prevederilor alin. (2)”.

Conform art. 7¹ alin. (4) lit. b) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 „În aplicarea alin. (3), responsabilitățile consiliului includ cel puțin următoarele (...) b) numește conducătorul direct responsabil SB/FT și evaluează adecvarea acestuia sau analizează evaluarea adecvării, după caz, cu respectarea prevederilor art. 6 alin. (4) lit. d), art. 10 alin. (31) și art. 14 alin. (1) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019.”

Potrivit art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 „Corespunzător naturii și dimensiunii activității desfășurate, entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, cu aprobarea conducerii entității. Documentele întocmite în acest sens se păstrează la sediul entității raportoare.”

Din verificarea efectuată de echipa de control și din situația transmisă acesteia de către domnul _____, precum și din Nota Explicativă nr. 374/25.09.2024 a conducerii Companiei de brokeraj, rezultă că la data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, domnul _____ (în calitate de _____ de la data de 13.01.2020) a fost considerat _____, prin efectul legii, în mod automat, fără ca acesta să fie desemnat de către Consiliul de Administrație și fără să se evalueze adecvarea acestuia.

Astfel, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, persoana care asigură exercitarea atribuțiilor conducătorului direct responsabil SB/FT, nu a fost desemnată/numită de către Consiliul de Administrație ținând seama de rezultatele evaluării, fiind încălcate prevederile art. 7¹ alin. (1), art. 7¹ alin. (4) lit. b) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare coroborate cu prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

La această constatare Compania de brokeraj nu a formulat nicio obiecție.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr.13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, Compania de brokeraj nu s-a asigurat că persoana care asigură exercitarea atribuțiilor conducătorului direct responsabil SB/FT a fost numită de către Consiliul de administrație, fiind încălcate astfel prevederile art. 7¹ alin. (1), art. 7¹ alin. (4) lit. b) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile 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.

6. A șasea faptă contravențională se referă la faptul că, în perioada controlată, Compania de brokeraj nu a cuprins/prevăzut în contractul de muncă încheiat cu persoana desemnată/ofițerul de conformitate SB/FT și în contractul de management al ofițerului de conformitate/conducător direct responsabil, dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau O.N.P.C.S.B. pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

La art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019 se prevede faptul că „Având în vedere natura responsabilităților încredințate persoanelor prevăzute la alin. (1) și (2), autoritățile prevăzute la art. 26 alin. (1) și entitățile raportoare au obligația de a crea mecanisme de protejare a acestora, inclusiv prin acordarea dreptului de a se adresa în nume propriu pentru a semna autorităților statului încălcări de orice natură ale prezentei legi în cadrul entității raportoare, caz în care identitatea acestor persoane va fi protejată corespunzător.”, iar potrivit art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, „Contractele de muncă sau de mandat încheiate de entitatea reglementată cu persoanele desemnate SB/FT și ofițerii de conformitate cuprind clauze care conferă dreptul acestora de a se adresa direct, în nume propriu, ASF și/sau Oficiului pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

Având în vedere nominalizarea persoanelor cu responsabilități în SB/FT pentru perioada supusă controlului (Nota Explicativă nr. 374/25.09.2024 a domnului

, în calitate de), echipa de control a solicitat contractul individual de muncă pentru domnul și contractul de mandat pentru domnul , inclusiv actele adiționale la acestea, valabile în perioada controlată.

Pentru domnul _____, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control contractul individual de muncă (C.I.M.) încheiat și înregistrat sub nr. 86/17.08.2020, în care este specificat că acesta ocupă funcția de _____ / _____, precum și actelele adiționale nr. 1/22.12.2022 (în vigoare de la 01.01.2023) și nr. 2/29.02.2024 (în vigoare de la 01.01.2024).

Din analiza C.I.M. nr. 86/17.08.2020, completat și modificat prin actele adiționale nr. 1/22.12.2022 și nr. 2/29.02.2024, echipa de control a constatat faptul că Asigest nu a specificat în contractul de muncă al persoanei desemnate/ofițerului de conformitate SB/FT, în persoana domnului _____, dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau O.N.P.C.S.B. pentru a semnala încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Cu privire la aspectele de mai sus, în timpul controlului, prin Nota explicativă nr. 374/25.09.2024, domnul _____, în calitate de Director general al Companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

„Prin contractul de muncă încheiat la momentul angajării, domnul _____ a fost angajat în cadrul societății ca _____. Ulterior, a fost numit prin Decizie CA ca persoană desemnată SB/FT în relația cu O.N.P.C.S.B. Prin urmare, în Fișa de Post a domnului _____ (revizia 3 din 01.09.2021), la Cap 3 Descrierea sarcinilor/atribuțiilor/activităților postului sunt prevăzute și următoarele atribuții:

Răspunde de respectarea și aplicarea Legii nr.129, din 11 iulie 2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a Normelor în vigoare, în calitate de persoană desemnată SB/FT.

În desfășurarea activității în calitate de _____, angajatul respectă următoarele cerințe:

- are abilități și cunoștințe în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, atât înainte de a fi desemnată, cât și ulterior, prin participarea la cursuri de spălarea banilor, certificate prin diplome emise de entități avizate;*
- are o bună reputație.*

Fișa de Post face parte integrantă din Contractul de Muncă încheiat între Asigest și dl. _____.”

Față de explicațiile de mai sus, prin C.I.M. se specifică faptul că atribuțiile postului sunt prevăzute în fișa postului, nu și drepturile. Ca urmare la capitolul F „Atribuțiile postului” se menționează: „atribuțiile postului sunt prevăzute în fișa postului, anexă la contractul individual de muncă”. Însă, prevederea legală se referă la acele clauze care conferă dreptul persoanelor _____ și _____ de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau O.N.P.C.S.B. pentru a semnala încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, clauze care sunt cuprinse în cadrul contractelor de muncă/mandat.

Pentru domnul _____, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control contractul de management înregistrat cu nr. 116/11.03.2011, completat și modificat prin Actul Adițional nr. 9/01.05.2023, în calitate de administrator, denumit _____.

Din analiza documentelor menționate anterior, echipa de control a constatat faptul că, Asigest nu a specificat în contractul de management al ofițerului de conformitate/conducătorului direct responsabil SB/FT, în persoana domnului _____, dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau O.N.P.C.S.B. pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Astfel, în perioada controlată, Compania de brokeraj nu a cuprins/prevăzut în C.I.M. încheiat cu _____ / _____ și în contractul de management al _____ / _____, dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau O.N.P.C.S.B. pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

La această constatare, Compania de brokeraj nu a formulat nicio obiecție.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia, în perioada controlată, Compania de brokeraj nu a cuprins/prevăzut în contractul de muncă încheiat cu persoana desemnată/ofițerul de conformitate SB/FT și în contractul de management al ofițerului de conformitate/conducător direct responsabil, dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau O.N.P.C.S.B. pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind încălcate astfel prevederile art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile 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.

7. A șaptea faptă contravențională se referă la faptul că, având în vedere că, în cazul _____, respectiv _____ din cadrul Companiei de brokeraj, aceasta nu a putut face dovada participării la vreun curs/program de pregătire profesională pe linie de SF/FT, iar în cazul _____, respectiv _____ din cadrul Companiei de brokeraj, cursurile de instruire au avut loc la un interval mai mare de 2 ani, respectiv 07.03.2024, față de 11.12.2020, rezultă faptul că Asigest nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, în interiorul termenului de 2 ani.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control următoarele certificate de participare ale domnului _____, în calitate de _____ / _____, la cursurile organizate de I.S.F., având tema „*Combaterea spălării banilor*”:

- Certificat Seria SBFT nr. 20121171, pentru cursul desfășurat în data de 11.12.2020;
- Certificat Seria SBFT nr. 24030730, pentru cursul desfășurat în data de 07.03.2024.

Cu privire la domnul / , Compañia de brokeraj nu a putut face dovada participării la vreun curs/program de pregătire profesională pe linie de SB/FT, fapt pentru care s-a concluzionat că nu a fost realizată o astfel de pregătire. În plus, potrivit documentelor anexate la adresa transmisă și înregistrată la A.S.F. cu nr. 1331/17.01.2020, prin care s-a notificat desemnarea ofițerului de conformitate și a persoanei desemnate SB/FT, rezultă că, pentru ofițerul de conformitate, Compañia de brokeraj nu a anexat și transmis către A.S.F. vreun certificat de participare la curs.

Conform prevederilor art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, „Entitățile reglementate asigură formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5), ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani.”

Potrivit prevederilor art. 8 alin. (5) din Regulamentul anterior menționat, „În aplicarea art. 23 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, entitatea reglementată numește una sau mai multe persoane desemnate SB/FT cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia.”

Totodată, art. 23 din Legea nr. 129/2019:

„(1) Corespunzător naturii și dimensiunii activității desfășurate, entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, cu aprobarea conducerii entității. Documentele întocmite în acest sens se păstrează la sediul entității raportoare.

(2) Instituțiile de credit și instituțiile financiare au obligația de a desemna un ofițer de conformitate la nivelul conducerii, care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea prezentei legi. În cazul rețelelor cooperatiste, în semnificația prevăzută în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ofițerul de conformitate poate fi desemnat la nivelul casei centrale pentru coordonarea implementării politicilor și procedurilor la nivelul întregii rețele.

(3) Persoanele desemnate conform prevederilor alin. (1) și (2) au acces direct și în timp util la datele și informațiile relevante, deținute de entitățile raportoare, necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege.”

De asemenea, potrivit art. 10 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, pentru recrutarea, instruirea și verificarea profesională a ofițerilor de conformitate SB/FT și a conducătorilor direct responsabili SB/FT, „Entitățile reglementate stabilesc criterii de selecție, recrutare internă/externă și de numire a persoanelor eligibile pentru îndeplinirea atribuțiilor ofițerilor de conformitate și ale conducătorilor direct responsabili SB/FT, cu respectarea cel puțin a următoarelor cerințe [...] participarea candidaților la stagiile de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT [...]”.

Conform prevederilor art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019 „În cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare sunt obligatorii stabilirea unor standarde adecvate în procesul

de recrutare a personalului cu responsabilități în aplicarea prezentei legi și participarea acestuia la programe de instruire ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani, cu respectarea reglementărilor sau instrucțiunilor sectoriale”.

Cu privire la aspectele de mai sus, în timpul controlului, prin Nota explicativă nr. 374/25.09.2024, domnul _____, în calitate de _____ /

al Companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

„Pentru perioada controlată am participat la un curs/program de pregătire profesională pe linie SB/FT, însă dovada de participare nu a putut fi identificată și nu o pot pune la dispoziția echipei de control.

În cazul domnului _____, vă informez că motivul pentru care nu a mai participat la cursuri de pregătire SB/FT în perioada semnalată este legat, pe de-o parte de disponibilitatea și frecvența redusă a organizării acestora, iar pe de altă parte, de lipsa modificărilor substanțiale intervenite la nivelul legislației primare (Legea nr. 129/2019).”

Astfel, având în vedere că, în cazul _____, respectiv _____ din cadrul Companiei de brokeraj, aceasta nu a putut face dovada participării la vreun curs/program de pregătire profesională pe linie de SB/FT, iar în cazul _____, respectiv _____ din cadrul Companiei de brokeraj, cursurile de instruire au avut loc la un interval mai mare de 2 ani (07.03.2024, față de 11.12.2020), rezultă faptul că Asigest nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, în interiorul termenului de 2 ani, fiind încălcate prevederile art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

La această constatare, Compania de brokeraj nu a formulat nicio obiecție.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia, în cazul _____, respectiv _____ din cadrul Companiei de brokeraj, aceasta nu a putut face dovada participării la vreun curs/program de pregătire profesională pe linie de SB/FT, în perioada supusă controlului, iar, în cazul _____, respectiv _____ din cadrul Companiei de brokeraj, cursurile de instruire au avut loc la un interval mai mare de 2 ani, respectiv în data de 07.03.2024, față de data de 11.12.2020, rezultă faptul că Asigest nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, în interiorul termenului de 2 ani, fiind încălcate astfel prevederile art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile 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.

8. A opta faptă contravențională se referă la faptul că, în perioada controlată, Compania de brokeraj nu a realizat procesul de verificare, respectiv nu a efectuat verificări anuale

referitoare la faptul că persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT sunt pregătite în mod adecvat și cunosc atribuțiile ce le revin.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj dovada de instruire a personalului propriu, precum și a colaboratorilor, cu privire la activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

Conducerea Companiei de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control următoarele:

- Program de instruire pus la dispoziție de societatea Allianz-Țiriac Asigurări S.A., privind aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor, care s-a desfășurat în București în luna noiembrie 2021;

- Procesul verbal din 24.11.2021 prin care angajații Companiei de brokeraj au semnat de luare la cunoștință;

- Procesul verbal din 24.11.2021 prin care asistenții Companiei de brokeraj au semnat de luare la cunoștință;

- Curs distribuție care a inclus și secțiunea referitoare la activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor, desfășurat la Iași, în luna mai 2022, în cadrul Conferinței de vânzări

- Asigest Broker;

- Lista persoanelor care au participat la data de 12 mai 2022 la programul de instruire și promovare a regulilor relevante privind activitatea desfășurată de Asigest Broker de Asigurare-Reasigurare prin care angajații Companiei de brokeraj au semnat de luare la cunoștință;

- Lista persoanelor care au participat la data de 12 mai 2022 la programul de instruire și promovare a regulilor relevante privind activitatea desfășurată de Asigest Broker de Asigurare-Reasigurare prin care asistenții Companiei de brokeraj au semnat de luare la cunoștință.

În perioada controlată, Compania de brokeraj a efectuat cursuri de pregătire a personalului angajat, respectiv programul de instruire pus la dispoziție de societatea Allianz-Țiriac Asigurări S.A., privind aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor, care s-a desfășurat în București în luna noiembrie 2021 și cursul de distribuție care a inclus și secțiunea referitoare la activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor, desfășurat la Iași, în luna mai 2022, în cadrul Conferinței de vânzări - Asigest Broker, însă nu a rezultat și că a fost realizată și testarea/verificarea cunoștințelor angajaților cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT.

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.”

În completarea prevederilor legii, art. 11 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 clarifică frecvența cu care trebuie efectuate aceste verificări, respectiv: „Entitățile reglementate verifică anual dacă persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT sunt pregătite în mod adecvat și cunosc atribuțiile ce le revin.”

Prin urmare, a fost solicitată Companiei de brokeraj o notă explicativă privind acest aspect, iar, prin Nota explicativă nr. 374/25.09.2024, Compania de brokeraj a precizat în timpul controlului faptul că:

„Asigest, entitate financiară cu risc scăzut, nu are obligația să verifice anual cunoștințele personalului în materie de SB/FT. În orice caz, evaluarea periodică a cunoștințelor personalului

în materie de SB/FT, se face în baza Normei 23/2021, prin susținerea examenului de obținere a Certificatului de absolvire a programului de pregătire profesională continuă, precum și a păstrării calificării, condiționată de parcurgerea anuală a celor 15 credite de pregătire profesională continuă.”

Din explicațiile Companiei de brokeraj rezultă că nu a fost realizat procesul de verificare a angajaților, respectiv nu au fost efectuate verificări anuale referitoare la faptul că persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT sunt pregătite în mod adecvat și cunosc atribuțiile ce le revin.

Astfel, Compania de brokeraj nu a realizat, în perioada controlată, procesul de verificare, respectiv nu a efectuat verificări anuale referitoare la faptul că persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT sunt pregătite în mod adecvat și cunosc atribuțiile ce le revin, fiind încălcate prevederile art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 11 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

La această constatare, Compania de brokeraj nu a formulat nicio obiecție.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a realizat în perioada controlată procesul de verificare, respectiv nu a efectuat verificări anuale referitoare la faptul că persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT sunt pregătite în mod adecvat și cunosc atribuțiile ce le revin, fiind încălcate astfel prevederile art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 11 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile 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 amenzii, 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 faptele 1, 2 și 4-8), respectiv medie (pentru fapta 3), durata încălcării scurtă (pentru faptele 1, 2), medie (faptele 3-5), respectiv lungă (pentru faptele 6-8), și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și sancțiunile anterioare,

În raport cu prevederile art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, conform cărora: „*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 - (1) Se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 11.400 de lei compania de brokeraj ASIGEST BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A., cu sediul social în municipiul București, Sector 1, str. Duiliu Zamfirescu nr. 8, sector 1, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/18869/1994, cod unic de înregistrare 6311898 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-043, reprezentată legal de către domnul - și doamna

- , în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, 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 și ale art. 28 alin. (13) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 50%, iar diferența de 50% se face venit la bugetul Autorității de Supraveghere Financiară și se achită în termen de 15 de zile de la data comunicării deciziei în contul 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) 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. 3 - (1) - Împotriva prezentei decizii, ASIGEST BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.A. 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. 2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4 - Decizia nr. 201/05.03.2025 intră în vigoare la data comunicării.

PREȘEDINTE,
Alexandru PETRESCU