

Decizia nr. 866/05.09.2025

**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj Willis Towers Watson
România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L.**

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în municipiul București, Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, cod de înregistrare fiscală 31588130 (denumită în continuare A.S.F.), cu respectarea prevederilor art. 13 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare O.U.G. nr. 93/2012),

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), 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,

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 20.08.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. DA-DG 4269.1/31.07.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Willis Broker”), cu sediul social în municipiul București, str. Grigore Alexandrescu nr. 89-97, Metropolis Center, corpul B, et. 1, sector 1, număr de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/9647/19.11.1996, cod unic de înregistrare 8971653 și cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali RBK-052/10.04.2003, reprezentată legal de către doamna

– conducător executiv și administrator,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că Willis Broker nu a prevăzut în contractul individual de muncă al persoanei desemnate SB/FT și al ofițerului de conformitate SB/FT, clauza potrivit căreia aceștia au dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (denumit în continuare O.N.P.C.S.B.) pentru a semnala autorităților statului încălcări de orice natură ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Conform art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019: (...), *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.*"

De asemenea, potrivit prevederilor 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.”*

În vederea verificării aspectelor prevăzute la art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj contractele individuale de muncă și fișele de post, pentru doamna _____, în calitate de ofițer de conformitate SB/FT al Willis Broker (contract individual de muncă nr. 23/16.04.2007 și fișa de post actualizată la data de 25.09.2019), precum și pentru doamna _____, în calitate de persoană desemnată SB/FT (contract individual de muncă nr. 01/15.07.1999 și fișa de post actualizată la data de 17.11.2017).

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control și anexele la fișele de post pentru doamna _____, ofițer de conformitate SB/FT al Willis Broker și pentru doamna _____, persoană desemnată SB/FT.

În urma analizării contractului individual de muncă, fișei de post și anexei la fișa de post ale doamnei _____, ofițer de conformitate SB/FT în cadrul Willis Broker, s-a constatat faptul că în niciunul dintre aceste documente nu se regăsește clauza care conferă dreptul acesteia 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.

De asemenea, în urma analizării contractului individual de muncă, fișei de post și anexei la fișa de post ale doamnei _____, persoană desemnată SB/FT în cadrul Willis Broker, s-a constatat faptul că în niciunul dintre aceste documente nu se regăsește clauza care conferă dreptul acesteia 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 în contractele de muncă sau în fișele de post/anexele la fișele de post, încheiate cu persoana desemnată SB/FT și cu ofițerul de conformitate SB/FT, detalii cu privire la dreptul acestora 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.

La această constatare, Compania de brokeraj a transmis informații/obiecții la Procesul verbal de control periodic, prin adresa nr. 084/21.05.2025 transmisă la A.S.F. la data de 21.05.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/15083/22.05.2025), astfel: *„Având în vedere că Ofițerul de Conformitate și Persoana Desemnată active în perioada controlată au fost înlocuite în luna martie 2025, precizăm că în fișele de*

post ale noilor persoane am inclus clauza potrivit căreia persoana desemnată și ofițerul de conformitate SB/FT are dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semna autorităților statului încălcări de orice natură ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”.

Este de precizat faptul că prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG - 5227/25.02.2025 Compania de brokeraj a transmis o notificare cu privire la numirea unui nou ofițer de conformitate SB/FT precum și a noilor persoane desemnate SB/FT din cadrul Willis Broker, începând cu data de 19.03.2025.

Analizând informațiile/obiecțiile la această constatare din Procesul verbal de control periodic, se remarcă faptul că Willis Broker a precizat că a inclus în fișele de post ale noului ofițer de conformitate SB/FT și ale noilor persoane desemnate SB/FT această clauză, dar aceștia sunt numiți începând cu data de 19.03.2025, ulterior perioadei controlate. Astfel, argumentele Companiei de brokeraj nu sunt de natură a înlătura constatarea echipei de control referitoare la stabilirea în sarcina persoanei desemnate SB/FT și a ofițerului de conformitate SB/FT a clauzei potrivit căreia aceștia au 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, conform prevederilor art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control periodic potrivit căreia Willis Broker nu a prevăzut în contractul individual de muncă al persoanei desemnate SB/FT și al ofițerului de conformitate SB/FT, pentru perioada controlată, clauza potrivit căreia aceștia au dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau O.N.P.C.S.B. pentru a semna autorităților statului încălcări de orice natură ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

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 constatată se referă la faptul că Willis Broker nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT pentru perioada 01.04.2023 – 31.12.2024.

În conformitate cu prevederile 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.*”

Potrivit prevederilor art. 2 alin. (2) lit. j) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019: „*persoană desemnată SB/FT - persoană din cadrul entității reglementate care are responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, respectiv conducătorul direct responsabil SB/FT și ofițerul de conformitate SB/FT.*”

Conform 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).*”

Echipa de control a verificat documentele puse la dispoziția acesteia de către Compania de brokeraj în data de 13.02.2025 și a constatat faptul că, pentru perioada 01.04.2023 - 31.12.2024, Willis Broker nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/5227/25.02.2025 Compania de brokeraj a transmis o notificare cu privire la numirea unui nou ofițer de conformitate SB/FT precum și a noilor persoane desemnate SB/FT din cadrul Willis Broker, însoțită de următoarele documente:

- Anexa nr. 5 – notificare ofițer de conformitate SB/FT;
- Decizia nr. 1 a Directorului General din data de 18.02.2025 privind numirea doamnei , în calitate de persoană desemnată SB/FT, începând cu data de 19.03.2025;
- Decizia nr. 2 a Directorului General din data de 18.02.2025 privind numirea doamnei , în calitate de persoană desemnată SB/FT, începând cu data de 19.03.2025.

Astfel, începând cu data de 19.03.2025, d-na a fost desemnată ofițer de conformitate SB/FT.

Printre principalele atribuții și responsabilități ale doamnei , în calitate de ofițer de conformitate SB/FT, enumerăm:

- „asigură elaborarea, coordonarea, implementarea și revizuirea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea dispozițiilor legale referitoare la prevenirea SB/FT, proporțional cu riscurile de SB/FT identificate;

- elaborează și actualizează cadrul de evaluare a riscurilor SB/FT la nivel individual și la nivelul întregii activități, conform prevederilor regulamentelor ASF;

- informează conducerea superioară a societății, periodic și anual, prin intermediul raportului anual de activitate cu privire la rezultatele evaluării de risc SB/FT și cu privire la planul de măsuri de gestionare și diminuare a riscurilor identificate;

- întocmește anual raportul de activitate;

- transmite raportul anual de activitate către ASF și răspunde solicitărilor formulate de aceasta;

- se asigură de faptul că politicile și normele interne, mecanismele de control intern și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT;

- informează structura de conducere a societății cu privire la riscurile semnificative de SB/FT și recomandă acțiuni pentru remedierea lor;

- informează conducerea superioară a societății cu privire la domeniile în care desfășurarea controalelor SB/FT trebuie implementată sau, după caz, îmbunătățită și propune măsuri de remediere pentru diminuarea și gestionarea eficientă a riscului de SB/FT".

La această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis informații/obiecții la Procesul verbal de control periodic.

Precizăm faptul că, ulterior perioadei controlate, respectiv la data de 07.05.2025, prin adresa nr. 077, Compania de brokeraj a transmis la A.S.F. numirea doamnei _____, în calitate de conducător direct responsabil SB/FT.

Astfel, având în vedere faptul că Willis Broker nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, pentru perioada 01.04.2023 – 31.12.2024, au fost încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control periodic potrivit căreia Willis Broker nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT pentru perioada 01.04.2023 – 31.12.2024, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

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 constatată se referă la faptul că Willis Broker nu a raportat către O.N.P.C.S.B., în perioada controlată, transferurile externe din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacțiilor.

În conformitate cu 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 potrivit 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”.*

De asemenea, potrivit 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”.*

În cadrul „Procedurii interne a Willis Towers Watson Romania Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. pentru punerea în aplicare a prevederilor Regulamentului nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de A.S.F. cu privire la cunoașterea clienților”, în toate edițiile acesteia din perioada verificată, se prevăd următoarele: *„Persoanele responsabile trebuie să raporteze, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției către ASF și Oficiu, tranzacțiile efectuate în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă o reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele. Prevederea se aplică și transferurilor externe în și din conturi. Persoanele responsabile trebuie să raporteze online, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției către ASF și Oficiu, 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”.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o situație detaliată a tranzacțiilor externe în și din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 de euro, precum și documentele care au stat la baza efectuării tranzacțiilor externe.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control situația solicitată, împreună cu următoarele documente: documente de plată dividende către asociatul Willis Towers Watson France SAS și pentru factura de mobilier achiziționat de la societatea . Pentru distribuirea dividendelor către asociatul Willis Towers Watson France SAS (care deține 92,50% cotă participare la beneficii și la pierdere) Compania de brokeraj deține hotărâri ale Adunărilor Generale ale Asociațiilor Willis Towers Watson Romania – Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L., încheiate anual, prin care se aprobă repartizarea dividendelor către asociați.

Ca urmare a analizării de către echipa de control a situației transmise de către Compania de brokeraj și a tuturor documentelor prezentate de către aceasta, pentru perioada supusă controlului periodic, rezultă faptul că, Willis Broker a efectuat un număr de 6 tranzacții externe a căror valoare depășește echivalentul în lei a 10.000 de euro, astfel:

Situație plăți externe detaliată/tip tranzacție efectuate de către Willis Broker

- Tabel nr. 1 -

Nr crt.	Data	Descriere	Suma plătită (lei)	Monedă	Valoare valută	Explicații
1	03/07/2024			RON		dividende 2023
2	13/03/2024			EUR		Furnizor imobilizări,
3	09/10/2023			RON		dividende 2022
4	02/06/2023			RON		dividende 2022
5	21/10/2022			RON		Dividende 2021
6	10/06/2022			RON		Dividende 2021

Așa cum rezultă din documentele puse la dispoziție de către Compania de brokeraj și analizate de către echipa de control, în perioada controlată s-au efectuat 6 tranzacții prin instituții bancare, în valoare de peste 10.000 euro (echivalent lei) fiecare, reprezentând plăți de dividende și o plată a unei facturi de mobilier, care nu s-au regăsit ca fiind raportate către O.N.P.C.S.B. în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 și ale Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019.

Prin urmare, 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”.

Totodată, la art. 2 lit. g) pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019, se precizează 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.”

De asemenea, prin Nota nr. 054/10.04.2025, reprezentantul Companiei de brokeraj a precizat următoarele:

- „Societatea Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. nu a efectuat tranzacții individuale, în numerar peste limita de 10.000 Euro (echivalent lei)/ client/ operațiune, decontarea primelor către asigurători și încasarea comisioanelor fiind efectuată prin conturile bancare ale companiei de brokeraj sau direct la asigurători;
- Societatea Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. nu a făcut nicio raportare de tranzacție suspectă către A.S.F. și către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- Societatea Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. nu a făcut nicio raportare de tranzacție transfrontalieră către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor”.

Având în vedere prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7), coroborate cu prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr.13/2019, precum și cele constatate din analiza efectuată de către echipa de control a situației și a documentelor puse la dispoziția acestuia de către Compania de brokeraj în timpul controlului, rezultă faptul că Willis Broker nu a transmis rapoarte către O.N.P.C.S.B. privind transferurile externe din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro.

Astfel, pentru perioada controlată, Compania de brokeraj nu a raportat către O.N.P.C.S.B. transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, 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 a transmis informații/obiecții la Procesul verbal de control periodic, prin adresa nr. 084/21.05.2025 transmisă la A.S.F. la data de 21.05.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/15083/22.05.2025), astfel: „Menționăm faptul că nu ne-a fost clară această obligație de raportare, însă am avut intenția de a clarifica și raporta, astfel că în perioada supusă controlului am solicitat consultanță de la 2 cabinete de avocatură și de la o firmă specializată în AML, însă din păcate

nu am ajuns la o concluzie în timp util, nefiindu-ne clar din explicațiile primite, dacă odată ce instituțiile bancare raportează respectivele tranzacții ar trebui să le raportăm și noi. Ne-am gândit că ar putea fi o dublă raportare și am ezitat în a raporta, astfel că, din păcate, am continuat mult prea mult discuțiile și am întârziat luarea deciziei de a raporta. Faptul că tranzacțiile în discuție se refereau la plata dividendelor către grup (care oricum trec prin aprobarea Consiliului de Administrație) și nu erau tranzacții din activitatea de intermediere (prime și/sau comisioane) cu atât mai mult am ezitat și întârziat în luarea deciziei de a le raporta."

Analizând informațiile/obiecțiile la această constatare din Procesul verbal de control periodic, se remarcă faptul că Willis Broker a intenționat să raporteze aceste tranzacții, dar a ezitat și a întârziat în luarea deciziei de a raporta, având în vedere faptul că acestea au fost efectuate prin instituții bancare care raportează aceste tipuri de tranzacții și toate cele 6 tranzacții din perioada 01.04.2022 -31.12.2024 au avut aprobarea Consiliului de Administrație al Willis Broker (5 dintre acestea fiind transferuri efectuate către asociatul majoritar al Companiei de brokeraj, reprezentând plăți de dividende). Argumentele Companiei de brokeraj nu sunt de natură a înlătura constatarea echipei de control referitoare la neraportarea către O.N.P.C.S.B., în perioada controlată, a transferurilor externe din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacțiilor.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control periodic potrivit căreia Willis Broker nu a raportat către O.N.P.C.S.B., în perioada controlată, transferurile externe din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacțiilor, 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 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, 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 nr. 1 și 2), respectiv medie (pentru fapta nr. 3), durata încălcării ca fiind scurtă (pentru fapta nr. 3), medie (pentru fapta nr. 2), respectiv lungă (pentru fapta nr. 1) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și lipsa sancțiunilor anterioare,

În raport cu prevederile art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, conform 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. Se sancționează cu avertisment scris compania de brokeraj Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L., cu sediul social în municipiul București, str. Grigore Alexandrescu nr. 89-97, Metropolis Center, corpul B, etaj 1, sector 1, număr de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/9647/19.11.1996, cod unic de înregistrare 8971653 și cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali RBK-052/10.04.2003, reprezentată legal de către doamna

– conducător executiv și administrator, în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 43 alin. (7) lit. b) și art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 28 alin. (13) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 2 – (1) În conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilește în sarcina companiei de brokeraj Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. obligația de a implementa în termen de 60 de zile lucrătoare de la primirea deciziei, mecanisme clare de control intern prin care să definească un cadru procedural privind obligațiile de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a transferurilor externe în/și din conturi, în lei sau în valută și a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacțiilor, potrivit prevederilor art. 7 alin. (3) și alin. (7) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Compania de brokeraj are obligația de a transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară dovada îndeplinirii măsurii, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării, împreună cu documentele care dovedesc implementarea acesteia.

Art. 3 - (1) - Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. poate formula contestație la Curtea de Apel București, în termen de 30 de zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Contestația adresată Curții de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4 - Decizia nr. 866/05.09.2025 intră în vigoare la data comunicării acesteia către compania de brokeraj Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L.

Președinte
Alexandru PETRESCU