

**Decizia nr. 867/05.09.2025**

**privind sancționarea cu amendă contravențională 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), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21<sup>2</sup> 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. 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 20.08.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-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 deține o politică scrisă, conform prevederilor art. 10 alin. (8) din Legea nr. 236/2018, care să prevadă modalitatea

de verificare a cerințelor privind probitatea morală a angajaților proprii și a intermediarilor secundari, pe durata colaborării cu aceștia, conform prevederilor art. 10 alin. (5) lit. b) din aceeași lege.

Potrivit prevederilor art. 10 alin. (5) lit. b) din Legea nr. 236/2018, distribuitorii îndeplinesc următoarele cerințe privind probitatea morală:

*„Persoanele fizice relevante din structura de conducere a unei societăți, unui intermediar sau unui intermediar de asigurări auxiliare, care desfășoară activități de distribuție și răspund de distribuția produselor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și celelalte persoane din cadrul acestor entități care sunt direct implicate în distribuție:*

*b) îndeplinesc următoarele cerințele privind probitatea morală:*

*(i) absența antecedentelor penale sau a echivalentului la nivel național în ceea ce privește infracțiuni contra patrimoniului sau alte infracțiuni specifice domeniului economic/financiar, spălarea banilor și finanțarea terorismului, infracțiuni prevăzute de legislația fiscală, alte infracțiuni prevăzute de legislația privind societățile, falimentul, insolvența;*

*(ii) nedeclararea falimentului la un moment anterior, cu excepția cazului în care situația este reabilitată în conformitate cu legislația națională aplicabilă;*

*(iii) alte cerințe potrivit reglementărilor emise, în condițiile legii, de A.S.F.”*

Potrivit prevederilor art. 10 alin. (8) din Legea nr. 236/2018 *„Distribuitorii instituie politici scrise în cadrul sistemului de guvernare prin care să verifice cerințele prevăzute la alin. (5) lit. b), privind probitatea morală a angajaților proprii și a intermediarilor secundari, pe durata colaborării cu aceștia.”*

Referitor la aspectele privind probitatea morală a salariaților cu atribuții de distribuție de asigurări, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control la data 10.04.2025, din Procedura de onboarding (versiunea 1/aplicabilă începând cu data de 17.07.2017), anexa reprezentând conținutul dosarului de personal - *„Dosarul de personal - listă de verificare documente”*. În cadrul acestei anexe, printre documentele obligatorii solicitate la încheierea contractului individual de muncă se regăsește și cazierul judiciar *„în original și valabil la data depunerii la angajator”*, la momentul angajării.

În vederea susținerii celor prezentate mai sus, Compania de brokeraj a transmis 6 caziere judiciare ale salariaților, depuse la angajare.

De asemenea, pentru singurul asistent în brokeraj cu care Willis Broker colaborează, respectiv societatea \_\_\_\_\_, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control cazierul judiciar, *„declarații nedeclarare faliment/reorganizare judiciară”*, precum și declarații cu privire la *„inexistența legăturilor cu persoane fizice sau juridice care să împiedice exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către Autoritatea de Supraveghere Financiară”*, pentru personalul cu atribuții de distribuție de asigurări.

Astfel, deși Compania de brokeraj solicită angajaților și colaboratorilor documente care să ateste îndeplinirea cerințelor prevăzute de art. 10 alin. (5) lit. b) din Legea nr. 236/2018, aceasta nu deține o politică scrisă care să prevadă modalitatea de verificare a cerințelor de probitate morală a angajaților proprii și a intermediarilor secundari, pe durata colaborării cu aceștia, în conformitate cu prevederile art. 10 alin. (8) din Legea nr. 236/2018.

Având în vedere faptul că Willis Broker nu deține o politică scrisă care să prevadă modalitatea de verificare a cerințelor de probitate morală a angajaților proprii și a intermediarilor secundari, pe durata colaborării cu aceștia, potrivit art. 10 alin. (5) lit. b) din Legea nr. 236/2018, au fost încălcate prevederile art. 10 alin. (8) din aceeași lege.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia Willis Broker nu deține o politică scrisă care să prevadă modalitatea de verificare a cerințelor privind probitatea morală a angajaților proprii și a intermediarilor secundari, pe durata colaborării cu aceștia, conform prevederilor art. 10 alin. (5) lit. b) din Legea nr. 236/2018, fiind astfel încălcate prevederile art. 10 alin. (8) din aceeași lege.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. c) 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 Willis Broker nu a menținut, respectiv nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (denumit în continuare RIS), pentru salariatul , cod RAF .

În urma verificărilor efectuate s-a constatat faptul că în perioada controlată, Compania de brokeraj a încetat relațiile contractuale cu 7 salariați care dețineau cod RAF. Echipa de control a solicitat documentele care au stat la baza încetării contractelor individuale de muncă.

În urma verificării documentelor care au stat la baza încetării contractelor individuale de muncă, echipa de control a constatat faptul că pentru domnul , cod RAF , data de încetare a contractului individual de muncă a fost 19.08.2023, termenul limită pentru radierea din RIS fiind 11.09.2023, iar data radierii efective din RIS a fost 14.09.2023, astfel Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv nu a actualizat RIS.

- Tabel nr. 1 -

| Cod RAF | Nume | Prenume | Data încetare CIM | Data limită termen legal radiere din RIS | Data radiere din RIS | Document încetare CIM                                                                                                                             |
|---------|------|---------|-------------------|------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         |      |         | 19.08.2023        | 11.09.2023                               | 14.09.2023           | Notificare de demisie înregistrată la compania de brokeraj sub nr. 98/21.07.2023. Dată încetare CIM = 19.08.2023, cf. adeverință nr. 1/18.08.2023 |

Conform Notei nr. 052/10.04.2025, reprezentantul Companiei de brokeraj a precizat următoarele:

*„Întârzierea cu care s-a făcut radierea din RIS a domnului , se datorează faptului că imediat după încetarea contractului de muncă în data de 18.08.2023, fostul angajat și-a exprimat dorința să se întoarcă în companie, pentru ca ulterior, în data de 12.09.2023 să ne comunice ca a reanalizat ideea de a se întoarce și că decizia finală a fost de a nu mai reveni în companie. Urmare a acestei ultime discuții, am procedat la radierea din RIS în data de 14.09.2023”.*

În urma analizării de către echipa de control a documentelor transmise, precum și a explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj, prin Nota nr. 052/10.04.2025, s-a constatat faptul că Willis

Broker nu a menținut, respectiv nu a actualizat RIS, pentru salariatul (tabelul nr. 5), ca urmare a încetării contractului individual de muncă, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (ii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

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) și prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/15170/22.05.2025, astfel:

*„Așa cum am precizat în Nota 052/10.04.2025, am menținut și actualizat RIS însă am făcut radierea din registru cu o întârziere de 3 zile, din cauzele explicate în Nota sus menționată, și anume faptul că fostul angajat și-a exprimat dorința de a reveni în companie imediat după ce a demisionat. În plus, este singura întârziere de acest fel, ceea ce dovedește modul responsabil în care urmărim actualizarea RIS”.*

Totodată, prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/15170/22.05.2025, Compania de brokeraj a atașat și corespondența din data de 12.09.2023, prin care administratorul a fost informat despre faptul că domnul dorește să revină ca salariat la Willis Broker: *„I am writing you with regard to the colleague from Motor, that resigned starting with August 18th and wants to rejoin WTW starting with September 18th, in identical conditions as he had prior to his resignation”.* Ulterior, în aceeași zi (September 12, 2023 7:56 PM), administratorul a fost informat despre faptul că domnul nu mai dorește să revină ca salariat la Willis Broker: *“Please ignore the request, he decided to not come back, for financial reasons. Thank you and sorry for your time lost on this. I will rise the ticket for replacement”.*

Analizând informațiile/obiecțiile la această constatare din Procesul-verbal de control periodic, se constată faptul că Willis Broker nu a menținut, respectiv nu a actualizat RIS pentru salariatul cu atribuții de distribuție de asigurări , cod RAF , ca urmare a încetării contractului individual de muncă, așa cum prevede art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (ii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Astfel, obiecțiile Companiei de brokeraj nu sunt de natură a înlătura constatarea echipei de control referitoare la nementinerea, respectiv neactualizarea RIS, pentru salariatul , cod RAF

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control periodic potrivit căreia Willis Broker nu a menținut, respectiv nu a actualizat RIS pentru salariatul cu atribuții de distribuție de asigurări , cod RAF , ca urmare a încetării contractului individual de muncă, așa cum prevede art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (ii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat 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.

**3. A treia faptă contravențională** constatată se referă la faptul că Willis Broker, pentru un salariat cu atribuții de distribuție de asigurări și cu cod RAF, respectiv domnul , cod RAF ,

nu a procedat la radierea acestuia din RIS, în termenul legal, respectiv 20 de zile de la data încetării relațiilor contractuale de muncă.

Pentru perioada controlată echipa de control a verificat radierea din RIS a unui număr de 7 salariați, cu cod RAF, cu care Compania de brokeraj a încetat relațiile de colaborare și a constatat faptul că un salariat nu a fost radiat din RIS în termenul legal.

În urma verificării documentelor care au stat la baza încetării contractelor individuale de muncă, s-a constatat faptul că pentru domnul , cod RAF , data de încetare a contractului individual de muncă a fost 19.08.2023, termenul limită pentru radierea din RIS fiind 11.09.2023, iar data radierii efective din RIS a fost 14.09.2023, astfel Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestuia din RIS, în termenul legal de 20 zile de la data încetării contractului individual de muncă, respectiv acesta nu a fost radiat până la data de 11.09.2023.

Conform Notei nr. 052/10.04.2025, reprezentantul Companiei de brokeraj a precizat următoarele:

*„Întârzierea cu care s-a făcut radierea din RIS a domnului , se datorează faptului că imediat după încetarea contractului de muncă în data de 18.08.2023, fostul angajat și-a exprimat dorința să se întoarcă în companie, pentru ca ulterior, în data de 12.09.2023 să ne comunice ca a reanalizat ideea de a se întoarce și că decizia finală a fost de a nu mai reveni în companie. Urmare a acestei ultime discuții, am procedat la radierea din RIS în data de 14.09.2023”.*

Potrivit art. 35 alin. (8) din Legea nr. 236/2018 *„Societățile și intermediarii principali radiază intermediarii secundari din registre, în cel mult 20 de zile, potrivit prevederilor legale, dacă aceștia:*

- a) nu mai îndeplinesc cerințele de înregistrare și normele de conduită din prezenta lege;*
- b) solicită acest lucru în scris;*
- c) nu obțin dovada privind menținerea pregătirii profesionale;*
- d) încetează raporturile contractuale.”*

De asemenea, art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 prevede că *„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.”*

În urma analizării documentelor transmise precum și a explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj, prin Nota nr. 052/10.04.2025, s-a constatat faptul că Willis Broker nu a procedat la radierea din RIS, în termenul legal de 20 zile de la data încetării contractului individual de muncă, a domnului , cod RAF , salariat cu atribuții de distribuție de asigurări, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

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) și prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 15170/22.05.2025, astfel: *„Așa cum am precizat în Nota 052/10.04.2025, am menținut și actualizat RIS însă am făcut radierea din registru cu o întârziere de 3 zile, din cauzele explicate în Nota sus menționată, și anume faptul că fostul angajat și-a exprimat dorința de a reveni în companie imediat după ce a demisionat. În*

plus, este singura întârziere de acest fel, ceea ce dovedește modul responsabil în care urmărim actualizarea RIS”.

Totodată, prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/15170/22.05.2025, Compania de brokeraj a atașat și corespondența din data de 12.09.2023, prin care administratorul a fost informat despre faptul că domnul dorește să revină ca salariat la Willis Broker: „I am writing you with regard to the colleague from Motor, that resigned starting with August 18th and wants to rejoin WTW starting with September 18th, in identical conditions as he had prior to his resignation”. Ulterior, în aceeași zi (September 12, 2023 7:56 PM), administratorul a fost informat despre faptul că domnul nu mai dorește să revină ca salariat la Willis Broker: “Please ignore the request, he decided to not come back, for financial reasons. Thank you and sorry for your time lost on this. I will rise the ticket for replacement”.

Analizând informațiile/obiecțiile la această constatare din Procesul-verbal de control periodic, se constată faptul că Willis Broker nu a radiat din RIS, în termenul legal de 20 zile de la data încetării contractului individual de muncă, codul RAF , alocat domnului , salariat cu atribuții de distribuție de asigurări, astfel cum se stipulează la art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

Astfel, obiecțiile Companiei de brokeraj nu sunt de natură a înlătura constatarea echipei de control referitoare la neradierea din RIS, în termenul legal de 20 zile de la data încetării contractului individual de muncă, a domnului , cod RAF , salariat cu atribuții de distribuție de asigurări.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control periodic potrivit căreia Willis Broker nu a procedat la radierea din RIS, în termenul legal de 20 zile de la data încetării contractului individual de muncă, a domnului , cod RAF , salariat cu atribuții de distribuție de asigurări, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

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.

**4. A patra faptă contravențională** constată se referă la faptul că Willis Broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (denumit în continuare formularul DNT), anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii unui număr de 3 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: 425034/06.01.2023, GSC2213643188/01.06.2022, I56694/19.10.2023) și, implicit, nu a transmis către cei 3 clienți formularul DNT.

Analizând documentele prezentate echipei de control, s-a constatat faptul că pentru 3 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind: 425034/06.01.2023, GSC2213643188/01.06.2022, I56694/19.10.2023), dintre cele 35 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu spre verificare, Compania de brokeraj nu a întocmit formularul DNT, care să fi fost transmis clienților, anterior încheierii contractelor de asigurare, rezultând astfel că, aceasta nu a realizat, anterior încheierii contractelor de asigurare, evaluarea cerințelor și necesităților clienților, conform prevederilor art. 14 alin. (1) lit. a) din

Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, potrivit căroră:

*„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.”, respectiv*

*„(4) 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.”*

Având în vedere faptul că Willis Broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii unui număr de 3 contracte de asigurare și implicit nu a transmis către cei 3 clienți formularul DNT, rezultă faptul că au fost încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control periodic potrivit căreia Willis Broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii unui număr de 3 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: 425034/06.01.2023, GSC2213643188/01.06.2022, I56694/19.10.2023) și implicit nu a transmis către cei 3 clienți formularul DNT, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

**5. A cincea faptă contravențională** constatată se referă la faptul că Willis Broker nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la faptul că autentificarea multiplă în platforma *24broker.ro* și aplicația informatică Turbo, a mai multor persoane, pe același cont, nu este posibilă, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018 prevede următoarele: *„Entitățile au obligația să se asigure că sunt îndeplinite următoarele cerințe: nu există posibilitatea autentificării multiple a mai multor persoane pe același cont de aplicație”.*

În data de 25.03.2025 și în data de 01.04.2025 echipa de control a testat modul de respectare a prevederilor art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, referitoare la faptul că nu există posibilitatea autentificării multiple a mai multor persoane pe același cont de aplicație din platforma *24broker.ro*.

În vederea conectării la sistemul informatic important al Companiei de brokeraj, respectiv la platforma *24broker.ro*, utilizatorii accesează platforma în baza unui username și a unei parole.

Echipa de control a selectat, în mod aleatoriu 3 salariați ( ), în vederea efectuării unor teste de conectare simultană, pe același cont de aplicație din platforma *24broker.ro*, de pe calculatoare diferite.

În urma testării efectuate, domnul s-a putut conecta simultan, pe același cont de utilizator din platforma *24broker.ro* (utilizând același user și aceeași parolă), atât de pe calculatorul propriu (PC Name = PCM-F0SCKN3), cât și de pe calculatorul doamnei (PC Name = PCM-H7T11T3).

De asemenea, doamna s-a putut conecta simultan, pe același cont de utilizator din platforma *24broker.ro* (utilizând același user și aceeași parolă), atât de pe calculatorul propriu (PC Name PCM-4Z02LN3), cât și de pe calculatorul doamnei (PC Name = PCM-H7T11T3) iar doamna s-a putut conecta simultan, pe același cont de utilizator din platforma *24broker.ro* (utilizând același user și aceeași parolă), atât de pe calculatorul propriu (PC Name = PCM-H7T11T3), cât și de pe calculatorul doamnei (PC Name PCM-4Z02LN3).

Totodată, în data 01.04.2025 echipa de control a testat modul de respectare a prevederilor art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, referitoare la faptul că nu există posibilitatea autentificării multiple a mai multor persoane pe același cont de aplicație din platforma *Turbo*.

Astfel, pentru doamna s-a verificat dacă există posibilitatea de a se conecta simultan, pe același cont de utilizator din platforma *Turbo* (utilizând același user și aceeași parolă), atât de pe propria stație de lucru (PCM-H7T11T3), cât și de pe o altă stație de lucru, respectiv PCM-4Z02LN3, aparținând doamnei. În urma verificării efectuate, s-a constatat faptul doamna s-a putut conecta simultan, pe același cont de utilizator din platforma *Turbo* (utilizând același user și aceeași parolă), atât de pe calculatorul propriu (PC Name PCM-H7T11T3), cât și de pe calculatorul doamnei (PC Name PCM-4Z02LN3).

Astfel, și în cazul platformei *Turbo*, la fel ca în cazul platformei *24broker.ro*, s-a constatat faptul că este permisă conectarea multiplă, simultană, pe același cont, de pe dispozitive diferite.

Conform documentelor transmise de către Compania de brokeraj, utilizarea platformei *Turbo* a început la data de 01.01.2021 (ulterior perioadei auditate, respectiv 2017-2020). Până la data de 31.12.2020, platforma utilizată pentru gestionarea contractelor de asigurare a fost *Gras Savoye Insurance Brokerage – GSIB*.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că Willis Broker nu s-a asigurat că autentificarea multiplă a mai multor persoane, pe același cont, este posibilă, atât în cazul platformei *24broker.ro*, cât și în cazul aplicației platformei *Turbo*, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

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: „(...) : Cu privire la autentificarea multiplă, menționăm că în acest moment am remediat pentru 24Broker, astfel că logarea multiplă nu mai este posibilă în 24Broker.

- Pentru *Turbo* facem următoarele precizări:

*o Nu știm încă dacă această funcționalitate/ restricție este posibil de implementat sau nu în acest moment,*

*o Nu este posibilă logarea de pe alte laptop-uri decât cele care aparțin și sunt configurate de către WTW,*

*o Fiecare angajat are un singur laptop și avem politici stricte de nedivulgare a credențialelor,*

*o Configurările nu pot fi modificate de către useri, laptop-urile ne sunt trimise de către grup deja configurate pentru fiecare angajat,*

*o Turbo este doar un tool de administrare a polițelor emise de către asigurători, WTW nu emite polițe din Turbo”.*

Analizând informațiile/obiecțiile la această constatare din Procesul-verbal de control periodic, se remarcă faptul că Willis Broker a precizat că a remediat această deficiență pentru platforma *24broker.ro* și a prezentat o serie de argumente tehnice cu privire la platforma *Turbo*.

Astfel, deși Willis Broker a precizat că a remediat această deficiență pentru platforma *24broker.ro* și a prezentat o serie de argumente tehnice cu privire la platforma *Turbo*, pentru perioada controlată, Compania de brokeraj nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la faptul că autentificarea multiplă în platforma *24broker.ro* și platforma *Turbo*, a mai multor persoane, pe același cont, nu este posibilă.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control periodic potrivit căreia Willis Broker nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la faptul că autentificarea multiplă în platforma *24broker.ro* și platforma *Turbo*, a mai multor persoane, pe același cont, nu este posibilă, fiind astfel 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 7.670 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

**6. A șasea faptă contravențională** constatată se referă la faptul că Willis Broker nu a procedat la implementarea sistemului de autentificare care folosește cel puțin doi factori, la nivelul platformei *24broker.ro*, conform prevederilor art. 16 alin. (2) lit. e) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

În data de 25.03.2025 și în data de 01.04.2025, au fost selectați în mod aleatoriu 3 salariați:

(PC Name = PCM-F0SCKN3),

(PC Name PCM-4Z02LN3) și

(PC Name PCM-H7T11T3), în vederea efectuării unor teste de conectare în platforma

*24broker.ro* utilizând sistemul de autentificare care utilizează cel puțin doi factori.

Rezultatul a fost că toate cele 3 persoane selectate: au putut să se conecteze în platforma *24broker.ro*, doar introducând username-ul și parola, fără a avea și un sistem de autentificare care folosește cel puțin doi factori, ceea ce contravine prevederilor art. 16 alin. (2) lit. e) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Din verificările echipei de control a rezultat faptul că la nivelul platformei *24broker.ro* nu există implementat mecanismul de autentificare care folosește cel puțin 2 factori, conform prevederilor art. 16 alin. (2) lit. e) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

La această constatare, Compania de brokeraj nu 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) și nici prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/15170/22.05.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control periodic potrivit căreia Willis Broker nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la utilizarea sistemului de autentificare care folosește cel puțin doi factori, la nivelul platformei *24broker.ro*, fiind astfel 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 5.279 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) 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, cu modificările și completările ulterioare, 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 nr. 1, 2 și 3) și medie (pentru faptele nr. 4, 5 și 6), durata încălcării ca fiind scurtă (pentru faptele nr. 2, 3 și 4), respectiv lungă (pentru faptele nr. 1, 5 și 6) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și lipsa sancțiunilor 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 pentru anul 2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări este de 0,86%;
- valoarea primelor de asigurare distribuite în anul 2024 a fost de 142.348.943 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,

În conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din O.U.G. nr. 93/2012 și ale art. 28 alin. (2) lit. b) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018,

**Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea**

## **DECIZIE**

**Art. 1. - (1)** Se sancționează cu amendă în cuantum de 7.600 de lei, 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.

(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 Municipiului 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.** În conformitate cu prevederile art. 21 alin. (2) 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 transmite, în termen de 30 de zile de la primirea deciziei, către Autoritatea de Supraveghere Financiară, un plan, cu termene concrete și persoane responsabile, pentru implementarea recomandărilor formulate în Procesul verbal de control nr. SA-DG – 2977/08.05.2025.

**Art. 3. - (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 Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. următoarele măsuri:

a) de a elabora, în termen de 60 de zile lucrătoare de la primirea deciziei, o procedură privind consultanța acordată clienților în procesul de distribuție, care să fie aplicată corespunzător de întregul canal de distribuție;

b) de a elabora, în termen de 60 de zile lucrătoare de la primirea deciziei, o politică care să prevadă modalitatea de verificare a cerințelor de probitate morală a angajaților proprii și a intermediarilor secundari, pe durata colaborării cu aceștia, conform prevederilor art. 10 alin. (8) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare;

c) de a implementa, în termen de 150 de zile lucrătoare de la primirea deciziei, cerința referitoare la faptul că autentificarea multiplă, în aplicațiile informatice importante 24broker.ro și Turbo, a mai multor persoane, pe același cont, nu este posibilă;

d) de a implementa, în termen de 150 de zile lucrătoare de la primirea deciziei, cerința referitoare la utilizarea sistemului de autentificare care folosește cel puțin doi factori, la nivelul platformei 24broker.ro.

(2) Compania de brokeraj Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L. are obligația de a transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară dovada îndeplinirii măsurilor, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării, împreună cu documentele care dovedesc implementarea acestora.

**Art. 4. - (1)** În conformitate cu prevederile art. 28 alin. (16) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, prezenta decizie constituie titlu de creanță.

**(2)** În conformitate cu prevederile art. 28 alin. (17) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, la data scadenței, titlul de creanță devine titlu executoriu, în baza căruia Autoritatea de Supraveghere Financiară va declanșa 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.

**Art. 5. - (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 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. 867/05.09.2025 produce efecte de la data comunicării acesteia către compania de brokeraj Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L..

**Președinte**  
**Alexandru PETRESCU**