

Decizia nr. 1096/14.11.2025**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj ASKO
ASSEKURANZ BROKER DE ASIGURARE 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. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

în baza prevederilor Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018),

ținând cont de prevederile Normei A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 22/2021),

în raport de dispozițiile Normei A.S.F. nr. 36/2015 privind Reglementările contabile referitoare la situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 36/2015),

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 22.10.2025 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 5536/29.09.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj ASKO ASSEKURANZ BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Asko broker”), cu sediul social în sat Ghiroda, comuna Ghiroda, str. Calea Lugojului, nr. 54, etaj P, județ Timiș, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J35/2934/11.08.2008, cod unic de înregistrare 24313498 și codul unic de înregistrare în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK – 595/13.11.2009, reprezentată legal de către domnul , și domnul

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că Asko broker nu s-a asigurat că 4 persoane direct implicate în activitatea de distribuție de asigurări îndeplinesc cerințele privind probitatea morală, respectiv lipsa antecedentelor penale, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018.

Potrivit prevederilor art. 11 alin. (1) lit. j) din Norma A.S.F. nr. 22/2021:

„(1) În aplicarea prevederilor art. 8 și art. 9 din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018), în vederea înregistrării și acordării autorizației de funcționare de către A.S.F., compania de brokeraj îndeplinește și următoarele condiții:

j) angajații companiilor de brokeraj, implicați în activitatea de distribuție, îndeplinesc în mod corespunzător condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a), c) și f);

Conform prevederilor art. 14 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021:

„(1) În aplicarea prevederilor art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent sau asistent, persoana fizică, având reședința sau domiciliul ori, după caz, sediul profesional în România, îndeplinește și următoarele condiții:

a) este absolventă de liceu, conform documentului de absolvire prevăzut de legislația în vigoare la momentul absolvirii;

(...)

c) respectă prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018;

(...)

f) îndeplinește cerințele privind pregătirea profesională conform prevederilor legale privind pregătirea profesională a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări.”

Potrivit prevederilor art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018:

„(5) 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 cerințe 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.”

Echipa de control a procedat la verificarea modului în care Compania de brokeraj a respectat condițiile de înregistrare în Registrul intermediarilor secundari (denumit în continuare RIS) a personalului propriu cu atribuții de distribuție de asigurări. În acest sens, echipa de control a solicitat, prin sondaj, 4 contracte individuale de muncă pentru următoarele persoane cu atribuții de distribuție de asigurări: , , și

. Documentele au fost solicitate însoțite de toate informațiile și elementele care au stat la baza înregistrării persoanelor respective în cadrul Asko broker, respectiv la datele de 17.10.2024, 13.02.2024, 05.04.2024 și 08.05.2024.

Echipa de control a analizat documentația prezentată acesteia de către Compania de brokeraj prin încărcarea în platforma SharePoint și a constatat faptul că dosarele celor 4 persoane selectate în cadrul eșantionului cuprind următoarele documente: *carte de identitate, certificat naștere, diplomă studii, contract individual de muncă, fișa postului, diploma de studii, certificat de pregătire profesională emis de către Institutul de Studii Financiare (ISF) pentru categoria profesională, curriculum vitae, cod de conduită al Asko Assekuranz Broker de Asigurare S.R.L. privind desfășurarea activității personalului implicat în distribuția asigurărilor, extras revisal, fișa de aptitudini.*

În urma analizării documentelor puse la dispoziție de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că în toate cele 4 dosare lipsește certificatul de cazier judiciar sau un document justificativ care să ateste lipsa antecedentelor penale ale celor 4 persoane selectate în mod aleatoriu de către echipa de control. Ca urmare a acestei constatări, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații*” nr. 13/30.07.2025 înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 337/30.07.2025, o Notă explicativă în vederea clarificării modului în care a fost înțeleasă și aplicată obligația privind lipsa antecedentelor penale a persoanelor implicate în activitatea de distribuție de asigurări.

Prin Nota explicativă nr. 346/01.08.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele:

„*Asko Assekuranz Broker de Asigurare S.R.L. a implementat un sistem intern riguros de selecție, verificare și monitorizare a personalului, cu scopul de a asigura un nivel înalt de onorabilitate, integritate profesională și conformitate cu cerințele legale aplicabile în domeniul intermedierei în asigurări. (...) 3. Măsuri interne de control și conformitate. Compania a implementat o serie de politici și proceduri pentru asigurarea integrității personalului și a unei activități conforme, după cum urmează: verificarea profesională a angajaților la momentul angajării, inclusiv pe baza de referințe din domeniu; politici interne de supraveghere conțină și monitorizare a activității angajaților, cu intervenție imediată în caz de nereguli; structura organizatorică restrânsă, care permite un control eficient și un grad ridicat de transparență și trasabilitate operațională. 4. Concluzie și disponibilitate de adaptare. Având în vedere: că personalul din back-office nu este implicat în distribuția propriu-zisă de asigurări; că activitatea se desfășoară în cadrul unui sistem controlat și supravegheat direct de conducere; precum și faptul că sunt aplicate măsuri adecvate de verificare și monitorizare, nu s-a impus solicitarea certificatului de cazier judiciar pentru această categorie de personal. Menționăm însă că, în cazul în care Autoritatea de Supraveghere Financiară va considera această practică obligatorie, compania este pregătită să adapteze imediat politica internă și să solicite documentele necesare.*”

Deși explicațiile transmise de către Compania de brokeraj prin Nota explicativă nr. 346/01.08.2025 oferă context suplimentar asupra practicii interne din cadrul Asko broker, acestea nu justifică lipsa documentului oficial, cazierul judiciar sau a oricărui document care atestă lipsa antecedentelor penale a celor 4 persoane implicate în activitatea de distribuție de asigurări, selectate în mod aleatoriu de către echipa de control.

Prin urmare, se constată că Asko broker nu s-a asigurat că cele 4 persoane implicate în activitatea de distribuție de asigurări, selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, îndeplinesc cerința expresă prevăzută la art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018, întrucât Compania de brokeraj

nu a solicitat celor 4 persoane documente justificative privind inexistența antecedentelor penale, respectiv cazierul judiciar.

În conformitate cu prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018, persoanele implicate în activitatea de distribuție trebuie să îndeplinească cerința privind lipsa antecedentelor penale. Verificarea acestei cerințe revine Companiei de brokeraj, care are obligația de a documenta și demonstra onorabilitatea personalului propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări.

În timpul desfășurării acțiunii de control, Compania de brokeraj a prezentat echipei de control, prin încărcarea în platforma SharePoint, cazierele judiciare ale celor 4 persoane selectate de către aceasta, documente emise ulterior perioadei controlate.

Astfel, au fost încălcate art. 14 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 5109/26.08.2025 în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, dar a comunicat prin adresa nr. 393/03.09.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5236/03.09.2025), următoarele:

„Societatea a demarat și finalizat procedura de obținere și arhivare a certificatelor de cazier judiciar pentru toate persoanele implicate în activitatea de distribuție, în scopul demonstrării lipsei antecedentelor penale. Această verificare este reglementată prin „Politica privind probitatea morală a angajaților proprii și a intermediarilor secundari”, document anexat și deja comunicat echipei de control, fiind integrată în procesul de recrutare, evaluare și monitorizare periodică a personalului. Conform politicii, actualizarea certificatelor se realizează la intervalele stabilite, iar situația este monitorizată permanent.”

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că Asko broker nu s-a asigurat că cele 4 persoane direct implicate în activitatea de distribuție îndeplinesc cerințele privind probitatea morală, respectiv lipsa antecedentelor penale, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform 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 constată se referă la faptul că, în perioada 01.04.2022 – 31.12.2024, Compania de brokeraj nu a deținut o politică scrisă, care să prevadă modalitatea de verificare a cerințelor privind probitatea morală a angajaților proprii, conform prevederilor art. 10 alin. (5) lit. b) din Legea nr. 236/2018, fiind astfel încălcate prevederile art. 10 alin. (8) din Legea nr. 236/2018.

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 cerințe 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.”

Prin „Chestionarele de solicitare date, documente și situații” nr. 13/30.07.2025 și nr. 14/31.07.2025, înregistrate la Compania de brokeraj cu nr. 337/30.07.2025 și nr. 342/31.07.2025, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj documentele interne relevante care reglementează verificarea probității morale a personalului propriu sau alte documente privind modul de verificare a cazierului judiciar și a reputației profesionale ale următoarelor persoane implicate în activitatea de distribuție de asigurări:

, , și
, inclusiv existența unei politici sau proceduri scrise privind verificarea probității morale de către Compania de brokeraj.

Compania de brokeraj a răspuns solicitării echipei de control și a precizat prin Nota explicativă nr. 346/01.08.2025, următoarele: „(...) Având în vedere:

- că personalul din back-office nu este implicat în distribuția propriu-zisă de asigurări;
- ca activitatea să se desfășoare în cadrul unui sistem controlat și supravegheat direct de conducere;
- precum și faptul că sunt aplicate măsuri adecvate de verificare și monitorizare, **nu s-a impus solicitarea certificatului de cazier judiciar pentru această categorie de personal."**

De asemenea, Compania de brokeraj a comunicat, prin intermediul aceleiași Note explicative nr. 346/01.08.2025, următoarele: „(...) Compania a implementat o serie de politici și proceduri pentru asigurarea integrității personalului și a unei activități conforme, după cum urmează: Verificarea profesională a angajaților la momentul angajării, inclusiv pe baza de referințe din domeniu; Politici interne de supraveghere continuă și monitorizare a activității angajaților, cu intervenție imediată în caz de nereguli; Structură organizatorică restrânsă, care permite un control eficient și un grad ridicat de transparență și trasabilitate operațională”.

Echipa de control a identificat în cadrul documentului intitulat „Politica de pregătire profesională pentru personalul cu atribuții de vânzare”, existența unui capitol în care se face referire la probitatea morală, fiind precizate următoarele: „Conducerea executivă va urmări ca pe tot parcursul activității în cadrul Asko Assekuranz Broker de Asigurare angajații să corespundă din punct de vedere al probității morale. Întregul personal are obligația unui comportament bazat pe integritate și corectitudine morală și păstrarea unei reputații bazate pe acțiuni oneste și consecvente opuse ipocriziei și falsității. Vor fi îndeaproape urmărite: • Integritatea; conformitatea acțiunilor cu valorile morale; •

Onestitatea: sinceritate și corectitudine în relații și în luarea deciziilor; • Corectitudinea; respectarea normelor și principiilor morale; • Buna reputație: recunoașterea de către clienți și colegi a integrității și corectitudinii.”

Deși pe perioada analizată în cadrul controlului Compania de brokeraj nu a deținut o politică scrisă, conform prevederilor art. 10 alin. (8) din Legea nr. 236/2018, în timpul desfășurării acțiunii de control aceasta a fost elaborată de către Asko broker. Documentul intitulat „*Politică privind probitatea morală a angajaților proprii și a intermediarilor secundari*” a fost prezentat echipei de control prin încărcarea acestuia în platforma SharePoint în data de 04.08.2025. Documentul a fost aprobat de către administratorul Asko broker prin împuternicit și a intrat în vigoare din data de 01.08.2025. Acest demers întreprins de către Compania de brokeraj reflectă o reacție pozitivă a acesteia și o asumare responsabilă în direcția conformării.

În lipsa unei politici scrise și implementate privind verificarea probității morale, se constată că Asko broker este expusă riscului de a angaja sau menține în activitate persoane care nu îndeplinesc criteriile legale de integritate și onorabilitate profesională.

Astfel, având în vedere faptul că, în perioada controlată, Asko broker nu a deținut o politică scrisă care să prevadă modalitatea de verificare a cerințelor de probitate morală a angajaților proprii, potrivit art. 10 alin. (5) lit. b) din Legea nr. 236/2018, au fost încălcate prevederile art. 10 alin. (8) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 5109/26.08.2025 și a comunicat prin adresa nr. 393/03.09.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5236/03.09.2025) următoarele:

„Societatea de brokeraj deține deja „Politica privind probitatea morală a angajaților proprii și a intermediarilor secundari”, document care a fost adoptat și transmis echipei de control, document care stabilește criteriile, periodicitatea și metodologia de verificare a probității morale a personalului implicat în distribuția de asigurări. Politica este implementată în toate etapele procesului de recrutare, evaluare și monitorizare continuă a personalului și este revizuită anual, pentru a reflecta cele mai recente cerințe legale și de supraveghere.”

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj prezintă măsurile întreprinse în urma constatării echipei de control, respectiv elaborarea unei politici în timpul desfășurării controlului, fără a face obiecții cu privire la cele constatate cu referire la perioada controlată.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că, în perioada 01.04.2022 – 31.12.2024, Compania de brokeraj nu a deținut o politică scrisă, care să prevadă modalitatea de verificare a cerințelor privind probitatea morală a angajaților proprii, 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 conform 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.

3. A treia faptă contravențională se referă la faptul că, pentru 2 contracte de asigurare, dintre cele 30 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 185006272/06.02.2023 și nr. 157372139/17.07.2024), Compania de brokeraj nu a transmis

clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare (denumit în continuare documentul PID) prin care să le furnizeze acestora informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În conformitate cu prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018:

„(1) Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări:

b) furnizează clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză;

(6) Informațiile prevăzute la alin. (5) se transmit utilizând un document de informare standardizat privind produsul de asigurare, potrivit prevederilor legale, denumit în continuare PID, în cazul în care produsul respectiv face parte din clasele de asigurări generale prevăzute în secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015. PID se transmite pe hârtie sau pe un alt suport durabil”.

Potrivit prevederilor art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021:

„(2) Informațiile privind produsele de asigurare sunt furnizate potențialilor clienți, anterior încheierii contractului de asigurare, prin intermediul documentelor de informare distincte prevăzute la alin. (3) lit. a) și b) și al altor documente suplimentare, conform prevederilor legale;

(3) Documentele de informare care conțin informații-cheie despre produsele de asigurare diferă în funcție de încadrarea produselor în clasele de asigurare prevăzute la secțiunile A, B și C din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, după cum urmează:

a) document de informare standardizat, denumit PID, conform prevederilor Regulamentului 2017/1.469, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări generale prevăzute la secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015.”

Ca urmare a verificării și analizării documentelor prezentate echipei de control de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că pentru un număr de 2 contracte de asigurare dintre cele 30 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 185006272/06.02.2023 și nr. 157372139/17.07.2024), Asko broker nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clienților informațiile standardizate privind produsele de asigurare prin intermediul documentului PID.

Astfel, având în vedere faptul că, pentru cele 2 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 185006272/06.02.2023 și nr. 157372139/17.07.2024), Compania de brokeraj nu a transmis clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document PID prin care să le furnizeze acestora informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză, au fost astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 5109/26.08.2025 și a comunicat prin adresa nr. 393/03.09.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5236/03.09.2025), următoarele:

„Analiza echipei de control a vizat un eșantion de 30 de dosare selectate aleatoriu din totalul de 10.718 contracte de asigurare intermediare de societatea noastră în perioada 1.04.2022-31.12.2024. Doar în două dosare – ambele aferente unor clienți persoane fizice – a fost reținută neconformitatea constând în lipsa documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID), respectiv necompletarea formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (DNT). Raportat la volumul total de contracte, rata de neconformitate reprezintă un indicator statistic ce situează evenimentul sub pragul de materialitate pentru un risc operațional sistemic. Raportat însă la eșantionul de 30 de dosare analizate, rata de neconformitate pentru PID este de 6,67 % (2/30), iar pentru DNT de 3,33 % (1/30). Mai mult, celelalte 28 de dosare, aferente exclusiv unor clienți persoane juridice, au conținut integral documentația precontractuală (PID și DNT), precum și analize de risc detaliate. Deficiențele identificate prezintă, prin urmare, un caracter pur punctual, fără a evidenția un tipar recurent care să configureze un risc operațional sistemic. Totodată, cele două persoane fizice sunt angajați proprii care au pregătirea necesară în domeniul asigurărilor, iar polițele de asigurare fiind asigurările pentru locuințele proprii. În plus, măsurile tehnice și procedurale implementate sau în curs de implementare – actualizarea formularelor DNT și programele de instruire periodică a personalului – tind către excluderea acestui tip de abatere (...).”

Deși constatarea echipei de control vizează contracte de asigurare emise pentru angajații proprii ai Companiei de brokeraj, aceasta evidențiază neîndeplinirea unei obligații legale obligatorii (transmiterea clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare a unui document PID), care se aplică tuturor clienților, persoane fizice și juridice fără excepție. Ponderea redusă a persoanelor fizice în portofoliul Companiei de brokeraj nu diminuează responsabilitatea legală și impactul potențial asupra conformității și reputației Asko broker.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că, pentru 2 contracte de asigurare, dintre cele 30 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 185006272/06.02.2023 și nr. 157372139/17.07.2024), Compania de brokeraj nu a transmis clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document PID prin care să le furnizeze acestora informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.284 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională constatată se referă la faptul că Asko broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clientului, prin intermediul formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (denumit în continuare formularul DNT), anterior prezentării produsului de asigurare și încheierii contractului de asigurare nr. 185006272/06.02.2023 și implicit nu a transmis clientului formularul DNT.

Analizând documentele prezentate echipei de control, s-a constatat faptul că, pentru contractul de asigurare nr. 185006272/06.02.2023 din eșantionul selectat, Compania de brokeraj nu a întocmit formularul DNT, care să fi fost transmis clientului, anterior încheierii contractului de asigurare,

rezultând astfel că aceasta nu a realizat, anterior încheierii contractului 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 cărora:

Art. 14 alin. (1) din Legea nr. 236/2018 prevede că „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.”

Art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 prevede că „(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 Asko broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produsului de asigurare și încheierii contractului de asigurare nr. 185006272/06.02.2023 și implicit nu a transmis clientului 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.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 5109/26.08.2025 și a comunicat prin adresa nr. 393/03.09.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5236/03.09.2025) următoarele:

„Analiza echipei de control a vizat un eșantion de 30 de dosare selectate aleatoriu din totalul de 10.718 contracte de asigurare intermediare de societatea noastră în perioada 1.04.2022-31.12.2024. Doar în două dosare – ambele aferente unor clienți persoane fizice – a fost reținută neconformitatea constând în lipsa documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID), respectiv necompletarea formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (DNT). Raportat la volumul total de contracte, rata de neconformitate reprezintă un indicator statistic ce situează evenimentul sub pragul de materialitate pentru un risc operațional sistemic. Raportat însă la eșantionul de 30 de dosare analizate, rata de neconformitate pentru PID este de 6,67 % (2/30), iar pentru DNT de 3,33 % (1/30). Mai mult, celelalte 28 de dosare, aferente exclusiv unor clienți persoane juridice, au conținut integral documentația precontractuală (PID și DNT), precum și analize de risc detaliate. Deficiențele identificate prezintă, prin urmare, un caracter pur punctual, fără a evidenția un tipar recurent care să configureze un risc operațional sistemic. Totodată, cele două persoane fizice sunt angajați proprii care au pregătirea necesară în domeniul asigurărilor, iar polițele de asigurare fiind asigurările pentru locuințele proprii. În plus, măsurile tehnice și procedurale implementate sau în curs de implementare – actualizarea formularelor DNT și programele de instruire periodică a personalului – tind către excluderea acestui tip de abatere (...)”

Deși constatarea echipei de control vizează un contract de asigurare emis pentru un angajat propriu al Companiei de brokeraj, aceasta evidențiază neîndeplinirea unei obligații legale (realizarea evaluării cerințelor și necesităților clientului, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produsului de asigurare și încheierii contractului de asigurare și implicit transmiterea acestuia a formularului DNT), care se aplică tuturor clienților, persoane fizice și juridice fără excepție. Ponderea

redușă a persoanelor fizice în portofoliul Companiei de brokeraj nu diminuează responsabilitatea legală și impactul potențial asupra conformității și reputației Asko broker.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că Asko broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clientului, prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produsului de asigurare și încheierii contractului de asigurare nr. 185006272/06.02.2023 și implicit nu a transmis clientului 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 conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.927 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru perioada controlată, respectiv 01.04.2022 - 31.12.2024, Compania de brokeraj nu a evidențiat, cu ajutorul contului în afara bilanțului, 836 - „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, valoarea primelor de asigurare distribuite și achitate de asigurați direct în conturile societăților de asigurare.

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

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

Prin „Chestionarul de solicitare, date, documente și situații” nr. 13/30.07.2025 înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 337/30.07.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj situația primelor de asigurare distribuite în perioada 01.04.2022 - 31.12.2022, anul 2023 și anul 2024, care au fost virate de către asigurați direct în conturile deschise la instituțiile de credit ale societăților de asigurare.

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a transmis informațiile solicitate prin Nota nr. 352/04.08.2025, astfel:

Contul 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății de asigurare cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”.

-Tabel nr. 1-

Nr. crt.	Perioada	Prime de asigurare distribuite (lei)	% din totalul primelor de asigurare distribuite de către compania de brokeraj
1	01.04.2022 - 31.12.2022	4.566.444,92	5,58%
2	2023	5.070.551,00	5,42%
3	2024	3.374.366,90	3,31%

Echipele de control au verificat informațiile din bilanțurile de verificare a conturilor analitice, încheiate la datele de 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024, puse la dispoziția acestora de către Compania de brokeraj, cu situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale transmise de către aceasta.

În urma verificărilor efectuate de către echipa de control s-a constatat faptul că bilanțurile de verificare a conturilor analitice la datele anterior menționate, nu includ contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, utilizat pentru evidențierea primelor de asigurare distribuite de către Compania de brokeraj și achitate de către asigurați direct în conturile societăților de asigurare.

Având în vedere că, în perioada controlată, Compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale societăților de asigurare, iar din analiza efectuată de către echipa de control asupra bilanțurilor de verificare analitice ale Companiei de brokeraj, încheiate la datele de 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024, a reieșit faptul că acestea nu includ contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o notă explicativă cu privire la acest aspect.

Prin Nota explicativă înregistrată la Compania de brokeraj cu nr. 352/04.08.2025, reprezentantul Asko broker a precizat următoarele „În perioada analizată, societatea nu a utilizat contul 836, întrucât natura operațiunilor desfășurate și modul de derulare a fluxurilor financiare nu am considerat că impun reflectarea acestora în evidența contabilă prin intermediul acestui cont. Activitatea desfășurată de societate presupune colaborarea cu asigurații în baza unor contracte de colaborare. Din acest motiv, înregistrările contabile au fost realizate exclusiv în baza documentelor disponibile și a informațiilor transmise de asigurați prin verificarea încrucișată cu evidențele proprii. Menționăm că, până la această dată, nu am considerat necesară utilizarea contului 836, deoarece evidența acestor prime de asigurare există în mod centralizat, în situație excel, întocmită trimestrial în baza rapoartelor lunare confirmate cu asigurații. În acest context, tratamentul contabil aplicat reflectă în mod rezonabil realitatea economică a tranzacțiilor și a fost fundamentat pe principiile prudenței și prevalenței economiei asupra juridicului. Societatea rămâne deschisă oricăror recomandări sau clarificări venite din partea autorităților de reglementare”.

Astfel, echipa de control a constatat că în perioada controlată, respectiv 01.04.2022 -31.12.2024, Compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente ale societăților de asigurare deschise la instituțiile de credit, iar bilanțurile de verificare analitice ale Companiei de brokeraj încheiate la datele de 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024, nu conțin contul în

afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile Cap. 4 - Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 - Active circulante, 4.5.3. - Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile puse în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 5109/26.08.2025 și a comunicat prin adresa nr. 393/03.09.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5236/03.09.2025) următoarele:

„Societatea a demarat verificările interne si înțelege să adopte toate rectificările necesare și recomandate.”

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că, pentru perioada controlată, respectiv 01.04.2022 - 31.12.2024, Compania de brokeraj nu a evidențiat, cu ajutorul contului în afara bilanțului, 836 - „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, valoarea primelor de asigurare distribuite și achitate de asigurați direct în conturile societăților de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile Cap. 4 - Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 - Active circulante, 4.5.3. - Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile puse în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

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.

6. A șasea faptă contravențională constatată se referă la faptul că Asko broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.04.2022 - 31.12.2024, pentru veniturile obținute din activitatea de distribuție de asigurări, din relația contractuală cu asiguratorii, contul 7071 - „Venituri din comisioane din distribuția de ctr de asig” în loc de contul 70718 - „Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asiguratorii și/sau reasiguratorii”.

Conform Cap. 12 - Planul de Conturi punctul 514 - Planul de conturi din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, evidența veniturilor din activitatea de distribuție se înregistrează în contul 70718 - „Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asiguratorii și/sau reasiguratorii”.

Echipa de control a analizat balanțele de verificare aferente datelor de 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024 și a constatat faptul că veniturile înregistrate ca urmare a colaborării în baza acordurilor încheiate cu asiguratorii și/sau reasiguratorii au fost înregistrate în mod eronat în contul 7071 - „Venituri din comisioane din distribuția de ctr de asig” în loc de contul 70718 - „Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asiguratorii și/sau reasiguratorii”.

Astfel, echipa de control a constatat că, pentru perioada 01.04.2022 - 31.12.2024, Asko Broker a înregistrat eronat veniturile obținute din colaborarea cu societățile de asigurare și/sau reasigurare, în

contul 7071 - „*Venituri din comisioane din distribuția de ctr de asig*” în loc de contul 70718 - „*Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii*”, fiind încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 7 - „*Conturi de Venituri*” din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control corespondența societății Uga Contabilitate & Fiscalitate S.R.L. cu furnizorul aplicației informatice contabile SAGA, prin care prestatorul de servicii financiar-contabile solicită sprijin furnizorului aplicației informatice contabile SAGA referitor la crearea conturilor sintetice cu 5 caractere (respectiv contul 70718), începând cu anul 2025.

Începând cu data de 01.01.2025, Compania de brokeraj utilizează contul 70718 - „*Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii*”, conform prevederilor Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 7 - „*Conturi de Venituri*” din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 5109/26.08.2025 și a comunicat prin adresa nr. 393/03.09.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5236/03.09.2025), următoarele:

„*Societatea a demarat verificările interne si înțelege să adopte toate rectificările necesare și recomandate.*”

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că, Asko broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.04.2022 - 31.12.2024, pentru veniturile obținute din activitatea de distribuție de asigurări, din relația contractuală cu asigurătorii, contul 7071 - „*Venituri din comisioane din distribuția de ctr de asig*” în loc de contul 70718 - „*Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii*”, fiind astfel încălcate prevederile Cap.12 - Planul de Conturi, punctul 514 – Clasa 7 - „*Conturi de Venituri*” din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

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.

7. A șaptea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru perioada controlată, Compania de brokeraj nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la faptul că autentificarea multiplă în aplicația informatică Novas, 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: a) nu există posibilitatea autentificării multiple a mai multor persoane pe același cont de aplicație*”.

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 din aplicația informatică Novas.

Astfel, pentru doamna s-a verificat dacă există posibilitatea de a se conecta simultan, pe același cont de utilizator din aplicația informatică Novas (utilizând același user și aceeași parolă), atât de pe propria stație de lucru, cât și de pe o altă stație de lucru internă. În urma verificării efectuate, s-a constatat faptul doamna s-a putut conecta simultan, pe același cont de utilizator din aplicația informatică Novas (utilizând același user și aceeași parolă), atât de pe calculatorul propriu, cât și de pe o altă stație de lucru internă.

Prin Notă explicativă înregistrată la Compania de brokeraj cu nr. 387/21.08.2025, Asko broker a precizat atât aspecte referitoare la accesul personalului în aplicația informatică Novas, cât și la descrierea testării efectuate pe contul de utilizator al doamnei , referitoare la autentificarea multiplă a mai multor persoane pe același cont din aplicația informatică Novas:

„1. Logarea în sistem este posibilă exclusiv prin conturi Windows, pe bază de user și parolă, accesul fiind strict controlat.

2. Din exteriorul biroului aplicația nu poate fi accesată.

3. În prezent, un angajat își poate utiliza datele de acces atât de pe calculatorul propriu, cât și de pe cel al unui coleg, în același timp.

Pentru a elimina acest risc, înțelegem să implementăm o măsură tehnică prin care, dacă un utilizator se conectează de pe un alt calculator/stație de lucru, sesiunea activă pe prima stație de lucru să fie automat deconectată. În acest sens, confirmăm că solicitarea a fost transmisă către Departamentul IT și va fi tratată cu prioritate. Accesul la NOVAS necesită doua etape de autentificare. În primul rând, utilizatorul trebuie să se conecteze în contul ASKO/rețeaua ASKO cu datele sale unice de autentificare și pașii respectivi. Doar după autentificarea reușită în ASKO, utilizatorul poate accesa NOVAS, din nou folosind un ID-ul și parola personală diferite de cele folosite pentru contul ASKO. Pe prima stație de lucru, angajata s-a conectat cu datele sale de autentificare ASKO și apoi a accesat NOVAS folosind propriul nume de utilizator și parolă aferente accesului în NOVAS. Pe a doua stație de lucru, aceeași angajată a repetat procesul: mai întâi autentificarea în ASKO, apoi autentificarea în NOVAS. Deoarece sistemului permite ca un utilizator ASKO să fie conectat simultan pe două dispozitive diferite doar în rețeaua ASKO, autentificarea pe a doua stație de lucru a fost permisă. NOVAS nu poate fi accesat fără o autentificare validă în contul ASKO. Fiecare utilizator are propriile credențiale personale, atât pentru acces în rețeaua ASKO cât și separate pentru NOVAS, nefiind utilizate conturi partajate. Sesiunile sunt blocate automat după o perioadă scurtă de inactivitate, prevenind utilizarea neautorizată a unei stații de lucru lăsate nesupravegheate”.

Astfel, având în vedere cele de mai sus, echipa de control a constatat faptul că Asko broker nu s-a asigurat că autentificarea multiplă a mai multor persoane, pe același cont de aplicație nu este posibilă,

în cazul aplicației informatice Novas, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 5109/26.08.2025 și a comunicat prin adresa nr. 393/03.09.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5236/03.09.2025) următoarele:

„În vederea remedierii neconformităților semnalate în Procesul-Verbal — respectiv autentificarea simultană pe același cont — societatea a solicitat deja furnizorului NOVUM-RGI un plan de implementare a modificărilor aplicației utilizate, astfel încât autentificarea multiplă să nu mai fie posibilă.”

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că Asko broker nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la faptul că autentificarea multiplă în aplicația informatică Novas, 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 5.701 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

8. A opta faptă contravențională constatată se referă la faptul că Asko broker nu a identificat aplicația SAGA ca fiind sistem informatic important, fiind astfel încălcate prevederile art. 3 alin. (1) și alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

În perioada controlată (01.04.2022 - 31.12.2024), Compania de brokeraj nu a identificat toate aplicațiile care îndeplinesc cerințele de integrare, conform prevederilor Normei A.S.F. nr. 4/2018, în cadrul sistemelor informatice importante, respectiv programul informatic SAGA utilizat în activitatea financiar – contabilă a Companiei de brokeraj.

Echipa de control a constatat faptul că, în perioada controlată, Compania de brokeraj nu a identificat toate sistemele informatice importante utilizate pe ambele componente, respectiv infrastructura hardware și software, care sunt esențiale în activitatea desfășurată, ținând cont de criteriile non exhaustive menționate la art. 3 alin. (1) și alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Prin Nota explicativă înregistrată la Compania de brokeraj cu nr. 364/07.08.2025 privind achiziția drepturilor de utilizare și utilizarea aplicației informatice SAGA, Compania de brokeraj a precizat următoarele: *„Licența aplicației informatice SAGA a fost achiziționată și utilizată de societatea noastră ca scop exclusiv pentru întocmirea evidenței contabile primare, respectiv:*

- *registrul de casă;*
- *emiterea de documente justificative de baza (ex: dispoziții de plată/încasare/deconturi).*

Menționăm că programul nu este utilizat pentru întocmirea bilanșului contabil, a declarațiilor fiscale sau a evidenței contabile complete conform reglementărilor contabile în vigoare. Toate operațiunile contabile complexe sunt realizate de către cabinetul de contabilitate extern Uga Contabilitate și Fiscalitate S.R.L.”

În concluzie, pentru întreaga perioadă controlată, respectiv 01.04.2022-31.12.2024, Asko broker a achiziționat și utilizat în mod direct drepturile de utilizare a aplicației informatice SAGA.

Astfel, prin faptul că Asko broker nu a identificat aplicația informatică SAGA ca fiind sistem informatic important, au fost încălcate prevederile art. 3 alin. (1) și alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 5109/26.08.2025 și a comunicat prin adresa nr. 393/03.09.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5236/03.09.2025) următoarele:

„Subscrisa am procedat la reevaluarea clasificării aplicației informatice SAGA ca fiind un sistem informatic important, cu toate implicațiile și obligațiile pe care această încadrare le presupune din perspectiva prevederilor Normei ASF 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, urmând să implementăm măsurile corespunzătoare de securitate și control.”

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că Asko broker nu a identificat aplicația SAGA ca fiind sistem informatic important, fiind astfel încălcate prevederile art. 3 alin. (1) și alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.701 de 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, în stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a amenzii, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptelor contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind scăzută (pentru faptele 1, 2, 5 și 6), respectiv medie (pentru faptele 3, 4, 7 și 8), durata încălcării medie (pentru fapta 4), respectiv lungă (pentru faptele 1, 2, 3, 5, 6, 7 și 8) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), precum și sancțiunile anterioare.

Totodată, în stabilirea sancțiunii, s-a ținut cont de principiul proporționalității și de toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptelor, atât din perspectiva activității desfășurate de Compania de brokeraj în ansamblul pieței de asigurări, cât și a supravegherii pieței de asigurări, inclusiv de cota de piață deținută de aceasta, respectiv:

- cota de piață la trimestrul IV/2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 0,62%;
- la data de 31.12.2024, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 101.889.140 de lei.

Față de motivele de fapt și de drept arătate, în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 8.900 de lei, compania de brokeraj ASKO ASSEKURANZ BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul social în sat

Ghiroda, comuna Ghiroda, str. Calea Lugojului, nr. 54, etaj P, județ Timiș, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J35/2934/11.08.2008, cod unic de înregistrare 24313498 și codul unic de înregistrare în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK – 595/13.11.2009, reprezentată legal de către domnul

și domnul , în conformitate cu prevederile art.

3 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 28 alin. (2) lit. b), alin. (13) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă a Municipiului Timișoara, iar diferența de 50% se face venit la bugetul Autorității de Supraveghere Financiară și se achită în termen de 15 zile de la comunicare, în contul IBAN nr. RO74TREZ70020F350102XXXX deschis la Activitatea de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București.

(3) Dovada de plată a amenzii se transmite Autorității de Supraveghere Financiară, în termen de două zile lucrătoare de la data achitării.

Art. 2. – (1) În conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilesc în sarcina companiei de brokeraj ASKO ASSEKURANZ BROKER DE ASIGURARE S.R.L. următoarele măsuri, cu termen de implementare 30 de zile lucrătoare de la primirea deciziei:

a) de a implementa mecanisme de control intern prin care să se asigure aplicarea „Politicii privind probitatea morală a angajaților proprii și a intermediarilor secundari”, respectiv solicitarea, verificarea și arhivarea cazierelor judiciare pentru personalul implicat în activitatea de distribuție de asigurări, precum și monitorizarea periodică a respectării acestei cerințe.

b) de a implementa mecanisme de control intern, realizate printr-o serie de pași structurați, care să asigure verificarea respectării obligației de furnizare către clienți a documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare și întocmirea formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului în etapa premergătoare emiterii unui contract de asigurare (verificări periodice realizate prin sondaj asupra contractelor de asigurare și a documentației care a stat la baza emiterii acestora, documentarea acestor verificări prin întocmirea unor rapoarte interne sau a unor registre de conformitate, desemnarea unei persoane responsabile cu monitorizarea și raportarea situațiilor de neconformitate identificate);

c) de a evidenția, în balanțele de verificare a conturilor lunare, contul 836 - „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”;

d) de a implementa în aplicația informatică Novas, cerința referitoare la faptul că autentificarea multiplă, a mai multor persoane, pe același cont, nu este posibilă.

(2) Compania de brokeraj ASKO ASSEKURANZ BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară modul de îndeplinire a acestor

măsuri, împreună cu documente doveditoare, în termen de 10 de zile lucrătoare de la data implementării acestora.

Art. 3. - (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. 4. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj ASKO ASSEKURANZ BROKER DE ASIGURARE S.R.L. poate formula contestație la Curtea de Apel București în termen de 30 zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Contestația adresată Curții de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din aceeași lege.

Art. 5. Decizia nr. 1096/14.11.2025 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU