

DECIZIA nr. 1262/24.12.2025

**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj PROFESSIONAL
BROKER DE ASIGURARE S.R.L. și stabilirea unor măsuri**

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

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), ale art. 6 alin. (1) și alin. (3), ale art. 7 alin. (2) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

în temeiul prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 129/2019) și ale Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018),

în baza prevederilor Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019),

în raport de dispozițiile Regulamentului A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare,

în urma hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 03.12.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 6382/14.11.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj PROFESSIONAL BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Professional Broker”), cu sediul social în municipiul Sibiu, strada General Gheorghe Dima, nr. 11, parter, județul Sibiu, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J32/1614/27.10.2004, cod unic de înregistrare 16885685 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-250, reprezentată legal de către domnul _____ în calitate de

și _____ și doamna _____ în calitate de

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională se referă la faptul că Professional Broker nu a realizat în anul 2023 și nici în anul 2024 revizuirea procedurilor în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clientelei care se regăsesc în cadrul acestora.

Compania de brokeraj a transmis echipei de control la data de 27.05.2025, următoarele proceduri valabile în perioada supusă controlului (01.07.2022 – 31.03.2025):

- Procedura operațională privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism (V.1.1), înregistrată cu nr. 244/30.12.2021, aprobată de către domnul _____ în calitate de _____ ;
- Procedura operațională privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism (V.1.2), înregistrată cu nr. 282/28.12.2022, aprobată de către domnul _____ în calitate de _____ ;
- Procedura operațională privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism (V.1.3) înregistrată cu nr. 357/05.12.2023, aprobată de către domnul _____ în calitate de _____ ;
- Procedura operațională privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism (V.1.4) înregistrată cu nr. 278/27.12.2024, aprobată de către domnul _____ în calitate de _____ .

Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 (cu modificările și completările din Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022), stipulează următoarele:

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

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

Din analiza efectuată de către echipa de control asupra procedurilor operaționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, menționate mai sus (Versiunea 1.1, înregistrată cu nr. 244/30.12.2021, Versiunea 1.2 înregistrată cu nr. 282/28.12.2022, Versiunea 1.3. înregistrată cu nr. 357/05.12.2023, Versiunea 1.4 înregistrată cu nr. 278/27.12.2024), a rezultat că acestea sunt identice, nu prezintă nicio modificare una față de cealaltă, deși Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 a fost modificat și completat prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 cu o serie de prevederi legislative relevante în domeniu.

Cu referire la Procedura operațională privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism (V.1.3), înregistrată cu nr. 357/05.12.2023 și la Procedura operațională privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism (V.1.4), înregistrată cu nr. 278/27.12.2024, inclusiv la normele interne de cunoaștere a clientelei, aprobate de către domnul _____, în calitate de _____, echipa de control menționează că acestea nu conțin modificări și completări față de versiunile anterioare, astfel încât nu se poate considera că au fost revizuite în sensul prevederilor Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, modificat și completat prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022.

În plus, în fiecare din cele patru proceduri operaționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, puse la dispoziția echipei de control de către Professional Broker, la punctul a) din Anexa nr. 3 - *Norme interne de prevenire și combatere*

SB/FT, se face referire la o altă Companie de brokeraj, astfel „procesul de luare a deciziilor, cu evidențierea pozițiilor ierarhice, a sarcinilor și a nivelului de responsabilitate alocat pe structuri și persoane implicate în aplicarea măsurilor prevăzute în norma de cunoaștere a clienței – în conformitate cu pct. 5 din Procedura Operațională privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism a
S.R.L.” – Reasigurare

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

Ca urmare, a fost solicitată Companiei de brokeraj o notă explicativă privind acest aspect, iar prin Nota nr. 170/21.07.2025 Compania de brokeraj a precizat următoarele:

„Motivul pentru care procedurile operaționale SB/FT nu conțin modificări față de versiunile anterioare, în ciuda modificărilor regulamentului A.S.F. nr.13/2019 prin regulamentul A.S.F. nr. 18/2022:

În completarea procesului de actualizare internă, precizăm că menținerea conținutului procedural a fost rezultatul unei omisiuni în actualizarea efectivă a documentației cu prevederile noi din Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022. Deși prevederile legislației au fost analizate și discutate în cadrul întâlnirilor interne, acestea nu au fost transpuse concret în textul procedurilor în vigoare. Această omisiune a fost cauzată de insuficienta comunicare între echipele juridice și cele operaționale în procesul de revizuire documentară. În consecință, versiunile V.1.3 și V.1.4 reflectă, în mod neintenționat, o lipsă de actualizare completă.

Motivul menținerii introducerii în procedurile operaționale a referirii la procesul decizional conform punctului 5 din procedura internă a

..:

Referirea la procesul decizional și la pozițiile ierarhice conform punctului 5 din procedura specificată a fost preluată cu titlu de șablon în toate versiunile analizate. Această formulare a fost păstrată fără adaptări la realitatea organizatorică curentă ca urmare a unei omisiuni de revizuire în procesul de actualizare. De asemenea neactualizarea acestui punct a rezultat dintr-o lipsă de clarificare internă privind modificările implicate și o evaluare insuficientă a necesității detaliilor suplimentare privind alocarea responsabilităților. Concluzionând, toate aspectele semnalate în solicitare derivă din omisiuni interne privind actualizarea documentației procedurale, pe fondul unui proces de implementare nefinalizat corespunzător. Pe perioada următoare se va iniția un proces de revizuire corectivă, pentru a asigura alinierea documentației la prevederile legislative actualizate și pentru eliminarea tuturor inconsecvențelor identificate”.

Astfel, Professional Broker nu a realizat în anul 2023 și nici în anul 2024 revizuirea procedurilor în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clienței care se regăsesc în cadrul acestora, fiind încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și prevederile art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a realizat, în anul 2023 și nici în anul 2024, revizuirea procedurilor în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clienței care se regăsesc în cadrul acestora, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și prevederile art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională se referă la faptul că, în cazul poliței de asigurare de garanții contractuale privind garanția de bună execuție Seria BPe nr. 00022855/13.09.2023 și a poliței de asigurare de garanții contractuale seria AV nr. 064224/26.04.2024, Compania de brokeraj nu a aplicat măsuri standard de cunoaștere a clienței care să permită identificarea clientului și verificarea identității acestuia și identificarea beneficiarului real.

Din analiza Formularului de identificare client în scopul combaterii spălării banilor, aferent poliței de asigurare de garanții contractuale privind garanția de bună execuție Seria BPe nr. 00022855/13.09.2023, a rezultat faptul că doamna Scurtu Ionela-Maria este administrator și deține 100% societatea _____, însă Compania de brokeraj nu a pus la dispoziția echipei de control un document oficial care să permită identificarea clientului și verificarea identității acestuia și identificarea beneficiarului real.

Din analiza Formularului de identificare client în scopul combaterii spălării banilor, aferent poliței de asigurare de garanții contractuale seria AV nr. 064224/26.04.2024, a rezultat faptul că domnul _____ este _____ la societatea _____

, însă Compania de brokeraj nu a pus la dispoziția echipei de control un document oficial care să permită identificarea clientului și verificarea identității acestuia și identificarea beneficiarului real.

Ca urmare, a fost solicitată Companiei de brokeraj o notă explicativă privind acest aspect, iar prin Nota nr. 171/21.07.2025 Compania de brokeraj a precizat următoarele:

„În ceea ce privește polița de asigurare de garanții contractuale privind garanția de bună execuție Seria BPe nr. 00022855/13.09.2023 și polița de asigurare de garanții contractuale seria AV nr. 064224/26.04.2024, menționăm că, în procesul derulat, nu au fost aplicate corect măsurile standard de cunoașterea clienței (KYC) necesare pentru identificarea clientului, verificarea identității acestuia și identificarea beneficiarului real.

Motivul acestei situații a fost o omisiune neintenționată din partea asistentului. Aceasta a determinat neîndeplinirea obligațiilor procedurale specifice privind verificarea și documentarea identității clientului și a beneficiarului real, astfel încât aceste operațiuni nu au fost realizate conform standardelor interne și reglementărilor aplicabile.

Regretăm această omisiune și ne luăm angajamentul de a întări procedurile interne și de a implementa măsuri suplimentare de control pentru a preveni repetarea unor astfel de situații în viitor.”

Astfel, în cazul poliței de asigurare de garanții contractuale privind garanția de bună execuție Seria BPe nr. 00022855/13.09.2023 și a poliței de asigurare de garanții contractuale seria AV nr. 064224/26.04.2024, Compania de brokeraj nu a aplicat măsuri standard de cunoaștere a clienței, care să permită identificarea clientului și verificarea identității acestuia și identificarea beneficiarului real, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (1) lit. a) și lit. b), alin. (8), coroborate cu prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) și prevederile art. 15 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, conform căroră:

Art. 11 alin. (1) „Entitățile raportoare sunt obligate să aplice măsuri standard de cunoaștere a clienței care să permită

a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute din surse sigure și independente[...].

b) identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia, astfel încât entitatea raportoare să se asigure că a identificat beneficiarul real, inclusiv în ceea ce privește persoanele juridice, fiduciile, societățile, asociațiile, fundațiile și entitățile fără personalitate juridică similare, precum și pentru a înțelege structura de proprietate și de control a clientului.”;

(8) „Entitățile raportoare au obligația verificării identității clientului și a beneficiarului real înainte de stabilirea unei relații de afaceri sau de desfășurarea tranzacției ocazionale”;

Art. 13 alin. (1) „Entitățile raportoare au obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței în următoarele situații: a) la stabilirea unei relații de afaceri”;

Art. 15 alin. (1) „Identificarea clienților și a beneficiarilor reali cuprinde cel puțin: [...] b) în cazul persoanelor juridice - datele cuprinse în actele constitutive sau certificatul de înmatriculare și datele reprezentantului legal al persoanei juridice care încheie contractul.”

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia în cazul poliței de asigurare de garanții contractuale privind garanția de bună execuție Seria BPe nr. 00022855/13.09.2023 și a poliței de asigurare de garanții contractuale seria AV nr. 064224/26.04.2024, Compania de brokeraj nu a aplicat măsuri standard de cunoaștere a clienței care să permită identificarea clientului și verificarea identității acestuia și identificarea beneficiarului real, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (1) lit. a) și lit. b) și alin. (8), coroborate cu prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) și art. 15 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională se referă la faptul că, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, până la data de 31.03.2025 (sfârșitul perioadei controlate), Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

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

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

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

Din verificarea efectuată a rezultat faptul că, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

Echipa de control a solicitat o Notă explicativă cu privire la motivele pentru care Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, conform art. 7¹ din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Prin Nota nr. 114/04.06.2025, domnul _____ în calitate de _____ și a precizat următoarele:

„Prin prezenta, aduc la cunoștință faptul că, în cadrul societății noastre nu există o decizie formală de numire a conducătorului responsabil cu prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT).

Menționez că această decizie a fost omisă neintenționat în procesul intern de transformare a legii în proceduri și documentare internă, iar ulterior nu s-a revenit pentru a corecta această situație.”

În timpul controlului, respectiv la data de 24.06.2025, Compania de brokeraj a desemnat conducătorul direct responsabil și l-a notificat către A.S.F. prin transmiterea următoarelor documente:

- Hotărârea Adunării Generale a Asociaților nr. 3/18.06.2025 prin care domnul _____ a fost numit conducător direct responsabil SB/FT;
- Evaluarea internă și prealabilă a adecvării individuale a persoanei propuse pentru funcția de conductor direct responsabil SB/FT;
- Notificare A.S.F. cu privire la conducătorul direct responsabil.

Astfel, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 și până la data de 31.03.2025 (sfârșitul perioadei controlate), Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil

SB/FT, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 și până la data de 31.03.2025 (sfârșitul perioadei controlate), Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind astfel încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională se referă la faptul că, în cazul Ofițerului de conformitate SB/FT, în persoana domnului , cât și în cazul persoanei desemnate SB/FT, în persoana domnului , Compania de brokeraj nu a putut face dovada participării la vreun curs/program de pregătire profesională pe linie de SB/FT, rezultând faptul că Professional Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, în interiorul termenului de 2 ani.

Prin Decizia nr. 1/13.01.2020 s-a decis desemnarea domnului în calitate de și a domnului în calitate de

Ulterior, prin Decizia nr. 1/08.01.2025 s-a decis desemnarea domnului în calitate de , iar prin Decizia nr. 2/08.01.2025 s-a decis desemnarea domnului în calitate de .

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj dovada efectuării pregătirii profesionale a ofițerului de conformitate și a persoanei desemnate pentru perioada verificată, iar Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control următoarele certificate de participare:

- Certificat de absolvire pentru pregătirea continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a domnului la data de 30.12.2024 a Programului de pregătire continuă, cu tema „Prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism dedicat intermediarilor în asigurări”, eliberat de către

- Certificat de absolvire pentru pregătirea continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a domnului la data de 31.01.2025 a Programului de pregătire continuă, cu tema „Prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism dedicat intermediarilor în asigurări”, eliberat de către

Conform prevederilor art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară,

„Entitățile reglementate asigură formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5), ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani.”

Potrivit prevederilor art. 8 alin. (5) din Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, *„În aplicarea art. 23 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, entitatea reglementată numește una sau mai multe persoane desemnate SB/FT cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia.”*

Totodată, art. 23 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, prevede următoarele: *„(1) Corespunzător naturii și dimensiunii activității desfășurate, entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, cu aprobarea conducerii entității. Documentele întocmite în acest sens se păstrează la sediul entității raportoare.*

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

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

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

Conform prevederilor art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019 *„În cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare sunt obligatorii stabilirea unor standarde adecvate în procesul de recrutare a personalului cu responsabilități în aplicarea prezentei legi și participarea acestuia la programe de instruire ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani, cu respectarea reglementărilor sau instrucțiunilor sectoriale”.*

Cu privire la aspectele de mai sus, în timpul controlului, prin Nota explicativă nr. 15/05.06.2025, domnul _____, în calitate de _____ și _____ al Companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

„În cadrul procesului intern de conformitate, am omis neintenționat să școlarizăm persoanele responsabile cu SB/FT. Această eroare a fost descoperită abia la finalul anului 2024, în urma unei revizuirii interne a documentației și complianței procedurilor.

Ca urmare a acestei constatări, am demarat imediat procedurile necesare pentru corectarea situației, inclusiv participarea persoanei desemnate și a ofițerului de conformitate la cursurile de pregătire și formare profesională în domeniul SB/FT, care s-au finalizat la începutul anului 2025 respectiv sfârșitul lui 2024.

Astfel, școlarizarea ofițerului de conformitate SB/FT și a persoanei desemnate au fost realizate începând cu anul 2024/2025, asigurând astfel respectarea cerințelor legale și reglementărilor Autorității de Supraveghere Financiară.

Până la această dată, responsabilitățile aferente au fost gestionate de conducerea executivă și conducătorul departamentului juridic, conform interpretării interne a legislației în vigoare.

Prin urmare, Professional Broker de Asigurare confirmă că a luat toate măsurile necesare pentru remedierea acestei omisiuni și pentru asigurarea conformității cu normele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

Astfel, având în vedere că, în raport de perioada 01.07.2022 – 08.01.2025, atât în cazul _____, în persoana domnului _____, cât și în cazul _____, în persoana domnului _____, Compania de brokeraj nu a putut face dovada participării la vreun curs/program de pregătire profesională pe linie de SB/FT, a rezultat faptul că Professional Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, în interiorul termenului de 2 ani, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, respectiv având în vedere că, în raport de perioada 01.07.2022 – 08.01.2025, atât în cazul _____, în persoana domnului _____, cât și în cazul _____, în persoana domnului _____, Compania de brokeraj nu a putut face dovada participării la vreun curs/program de pregătire profesională pe linie de SB/FT, rezultă faptul că Professional Broker nu a asigurat formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a persoanelor menționate la art. 8 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, în interiorul termenului de 2 ani, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 10 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională se referă la faptul că, în perioada 01.07.2022-08.01.2025, Compania de brokeraj nu a cuprins/prevăzut în contractul de muncă încheiat cu

, în persoana domnului , dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului, pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Potrivit prevederilor art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019: „Având în vedere natura responsabilităților încredințate persoanelor prevăzute la alin. (1) și (2), autoritățile prevăzute la art. 26 alin. (1) și entitățile raportoare au obligația de a crea mecanisme de protejare a acestora, inclusiv prin acordarea dreptului de a se adresa în nume propriu pentru a semna autorităților statului încălcări de orice natură ale prezentei legi în cadrul entității raportoare, caz în care identitatea acestor persoane va fi protejată corespunzător.”

Potrivit prevederilor art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019: „Contractele de muncă sau de mandat încheiate de entitatea reglementată cu persoanele desemnate SB/FT și ofițerii de conformitate cuprind clauze care conferă dreptul acestora de a se adresa direct, în nume propriu, ASF și/sau Oficiului pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

Echipa de control a solicitat contractele de muncă pentru domnul și domnul , inclusiv actele adiționale la acestea, fișele postului, valabile în perioada controlată, precum și contractul de mandat, inclusiv actele adiționale la acesta pentru domnul

Pentru domnul , Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control contractul individual de muncă încheiat și înregistrat sub nr. 3/01.06.2005, în care este specificat că acesta ocupă funcția de , precum și actele adiționale la acesta, fără număr/fără dată, în vigoare de la datele 01.01.2022, 01.01.2023, 01.10.2023, 01.01.2024, 01.06.2024 și 01.01.2025. De asemenea, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control Fișa postului domnului , întocmită la data de 15.01.2020, care face parte integrantă din contractul individual de muncă.

Conform punctului 6.2 Sarcini și responsabilități din Fișa postului domnului „angajatul are dreptul de a se adresa direct și în nume propriu, dar fără a se limita la Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) și/sau Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (O.N.P.C.S.B.), în vederea exercitării atribuțiilor și responsabilităților ce îi revin. Acest drept include transmiterea de informații, solicitarea de clarificări, raportarea situațiilor relevante sau orice alte demersuri necesare pentru asigurarea respectării legislației aplicabile și protejarea intereselor entității și ale salariaților.”

Pentru domnul , Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control contractul individual de muncă încheiat și înregistrat sub nr. 26/13.05.2015, în care este specificat că acesta ocupă funcția de consilier juridic. De asemenea, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control Fișa postului domnului , întocmită la data de 13.05.2015, care face parte integrantă din contractul individual de muncă.

Din analiza documentelor menționate anterior, s-a constatat faptul că Professional Broker nu a specificat în contractul de muncă încheiat cu , în persoana domnului , dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau

Oficiului pentru a semnala încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Cu privire la aspectele de mai sus, prin Nota explicativă nr. 158/10.07.2025, domnul _____, în calitate de _____ și _____, a precizat următoarele:

„Dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semnala încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului a fost introdus în fișa postului dlui Neacșu Alexandru la data de 30.05.2025 (atașăm fișa postului).(…).”

Pentru domnul _____, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control contractul de mandat fără număr, încheiat la data de 18.01.2025, pentru funcția de ofițer de conformitate. Conform punctului 2, ultimul alineat din contractul de mandat, *„ofițerul de conformitate are dreptul de a se adresa direct și în nume propriu, dar fără a se limita la Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) și/sau Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (O.N.P.C.S.B.), în vederea exercitării atribuțiilor și responsabilităților ce îi revin. Acest drept include transmiterea de informații, solicitarea de clarificări, raportarea situațiilor relevante sau orice alte demersuri necesare pentru asigurarea respectării legislației aplicabile și protejarea intereselor entității și ale salariaților.”*

Astfel, în perioada 01.07.2022-08.01.2025, Compania de brokeraj nu a cuprins/prevăzut în contractul de muncă încheiat cu persoana desemnată SB/FT, în persoana domnului _____

, dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semnala încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia, în perioada 01.07.2022-08.01.2025, Compania de brokeraj nu a cuprins/prevăzut în contractul de muncă încheiat cu _____, în persoana domnului _____, dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semnala încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind astfel încălcate prevederile art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

Având în vedere principiul proporționalității și al raționamentului calificat, precum și criteriile de individualizare prevăzute la art. 28 alin. (13) din Legea nr. 236/2018,

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a avertismentului scris, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptelor contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea

acestora ca fiind scăzută (pentru faptele 1-5), durata încălcării scurtă (pentru faptele 3 și 5), medie (pentru fapta 2), respectiv lungă (pentru faptele 1 și 4) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și absența sancțiunilor anterioare,

În raport cu prevederile art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, conform căroră: „*Prin derogare de la prevederile art. 15-42 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, în situația entităților supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, constatarea contravențiilor, aplicarea sancțiunilor contravenționale și complementare prevăzute de prezenta lege, precum și contestarea acestora se efectuează potrivit legislației specifice aplicabile sectoarelor de supraveghere financiară*”,

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

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1 - Se sancționează cu avertisment scris compania de brokeraj PROFESSIONAL BROKER DE ASIGURARE S.R.L. cu sediul social în municipiul Sibiu, strada General Gheorghe Dima, nr. 11, parter, județul Sibiu, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J32/1614/27.10.2004, cod unic de înregistrare 16885685 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-250, reprezentată legal de către domnul _____ în calitate de _____ și doamna _____ în calitate de _____, în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 43 alin. (7) lit. b) și ale art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 28 alin. (13) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

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

a) să revizuiască procedura internă în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clientelei, astfel încât să se asigure conformitatea cu prevederile legale în vigoare;

b) să instituie verificări periodice, astfel încât, în cadrul companiei de brokeraj, să se aplice măsurile standard de cunoaștere a clientelei, în condițiile prevăzute de reglementările în vigoare, care să permită identificarea clientului și verificarea identității acestuia, precum și identificarea beneficiarului real.

(2) Compania de brokeraj PROFESSIONAL BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii acestor măsuri, împreună cu documente justificative aferente, în termen de 60 zile lucrătoare de la data primirii deciziei.

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

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

Art. 4 - Decizia nr. 1262/24.12.2025 intră în vigoare la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**