

**DECIZIA nr. 197/19.02.2026**

**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj MAXYGO 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), art. 7 alin. (2) și ale art. 21<sup>2</sup> 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 21.01.2026, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 6671/05.12.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj MAXYGO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Maxygo Broker”), cu sediul social în municipiul Ploiești, Strada Alba Iulia nr. 40A, județul Prahova, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J2003001459299, cod unic de înregistrare 15710286 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 179/29.09.2003, reprezentată legal de către domnul \_\_\_\_\_ în calitate de \_\_\_\_\_ și \_\_\_\_\_

a constatat următoarele:

**1. Prima faptă contravențională** se referă la faptul că Maxygo Broker nu a realizat, în anul 2023 și nici în anul 2024, revizuirea procedurilor în materie de SB/FT, valabile în perioada controlată, 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 10.07.2025, în SharePoint, în folder-ul denumit „Maxygo” următoarele proceduri, valabile în perioada supusă controlului (01.10.2022 – 30.06.2025):

- *Procedura internă privind punerea în aplicare a normelor legale în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor (Versiunea 2), aprobată de către doamna \_\_\_\_\_, în calitate de Director executiv, conform Deciziei nr. 37/12.07.2022, în vigoare începând cu data de 12.07.2022;*

- *Procedura internă privind punerea în aplicare a normelor legale în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor (Versiunea 3), aprobată de către domnul \_\_\_\_\_, în calitate de Director general, conform Deciziei nr. 25/30.06.2025, în vigoare de la data de 01.07.2025.*

Având în vedere data de intrare în vigoare a ultimei proceduri (Versiunea 3), respectiv 01.07.2025, rezultă că aceasta nu se referă la perioada controlată și astfel nu a făcut obiectul controlului periodic.

*Procedura internă privind punerea în aplicare a normelor legale în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor (Versiunea 2), aprobată de către doamna \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_, conform Deciziei nr. 37/12.07.2022, a fost în vigoare de la data de 12.07.2022 și până la data de 30.06.2025, deși compania de brokeraj avea obligația de a revizui anual și ori de câte ori este necesar procedura, precum și normele interne de cunoaștere a clientelei. Procedura conține inclusiv normele interne de cunoaștere a clientelei, în cadrul „punctului 4.2 Măsurile de cunoaștere a clientelei”.*

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”.*

Ca urmare, a fost solicitată Companiei de brokeraj o notă explicativă privind acest aspect, iar prin Nota explicativă nr. 1767/18.08.2025 domnul \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_ al companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

a. *„în Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară valabil la data de 10.12.2019, art. 4 alin. (1) prevede*

„Entitățile reglementate aprobă, monitorizează și revizuiesc ori de câte ori este necesar (...) politicile, normele interne”;

b. Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 care modifică Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 valabil din 09.02.2023 modifică art. 4 astfel: „Entitățile reglementate aprobă, monitorizează și revizuiesc anual și ori de câte ori este necesar (...) politicile, normele interne”;

c. astfel, am considerat că nu este necesară modificarea procedurii interne privind punerea în aplicare a normelor legale în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor în anul 2023 și anul 2024, având în vedere că nu au existat modificări privind implementarea acestor reglementări în activitatea de distribuție a intermediarilor secundari. Am notat elementele esențiale de modificare și le-am pregătit pentru următoarea versiune – Versiunea 3, care s-a emis la data de 30.06.2025.

Ca argument, vă prezentăm spre informare situația pe clienți unici (peste 90% consumatori, persoane fizice), contracte noi de asigurare și prime de asigurare distribuite pe anii solicitați, pentru a scoate în evidență contravaloarea primei de asigurare medii pe contracte de asigurare distribuite (valori mici), ceea ce demonstrează că pe piața noastră țintă este reprezentată de către clienții din retail:

An	P.A. distribuite (lei)	Nr. clienți unici	Nr. contracte noi emise	P.A. medie/contract nou de asigurare (lei)
2022	171.866.079	140.580	277.654	618,99
2023	181.690.839	146.324	285.887	635,53
2024	196.206.648	147.229	282.825	693,74

d. de asemenea, noi considerăm că nu trebuie să inserăm în documente proprii, decizii, metodologii, proceduri interne, etc. articole din legi, norme, hotărâri, regulamente, etc. pe care personalul Maxygo (asistenți în brokeraj Maxygo și angajați cu contract de muncă) să le respecte, deoarece aceștia au obligația informării asupra tuturor prevederilor legale din aplicația informatică Insuretech, meniul „Documente Utile”. Această obligație și-au asumat-o prin Contractul Individual de Muncă, Fișa Postului, Contractul de Mandat și Regulamentul de Organizare și Funcționare MaxyGo (R.O.F.).

e) menționăm că am pus în aplicare prevederile modificărilor legislative, chiar dacă acestea nu au fost înscrise în procedura internă (exemplu: instruirea și evaluarea anuală a personalului angajat și a colaboratorilor, numirea unui conducător responsabil de spălarea banilor, etc).”

Față de explicațiile Companiei de brokeraj, este de menționat faptul că, 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 și ori de câte ori era necesar, pe baza evaluărilor proprii de risc prevăzute la art. 3 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, procedurile interne SB/FT, inclusiv normele interne de cunoaștere a clientelei, începând cu data modificării Regulamentului nr. 13/2019, prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul nr. 18/2022 și până la data de 31.12.2023 și ulterior în fiecare an, respectiv în anul 2024.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că Maxygo Broker de Asigurare S.R.L. nu a realizat în anul 2023 și nici în anul 2024 revizuirea procedurii în materie de SB/FT, inclusiv a normelor interne de cunoaștere a clientelei care se regăsesc în cadrul acesteia, fiind încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și prevederile art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

Față de această constatare Compania de brokeraj a transmis prin adresa nr. 1792/17.09.2025 înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5398/17.09.2025 următoarea obiecție:

*„a) deși nu am introdus în procedura internă prevederea privind evaluarea angajaților, am efectuat-o, așa cum ați constatat și dvs. pe timpul controlului, constatare care, din punctul nostru de vedere, trebuiau să fie explicit consemnată mai ales la capitolul B, unde sunt rezumate toate cele 14 constatări.*

*b) numai pentru a respecta o normă absolut exagerată prin solicitările ei, nu am considerat necesar să ”actualizăm” procedura internă, nefiind nevoie. Puteam să ne formalizăm punând o ”virgulă” și să facem o altă decizie, dar am considerat că nu este cazul.*

*c) conform art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 procedurile sunt stabilite ”corespunzător naturii și volumului activității desfășurate”.*

*d) compania Maxygo Broker de Asigurare S.R.L. nu se află printre companiile de brokeraj cu risc ridicat și nici volumul activității de distribuție și nici tipul de consumatori nu justifică reglementarea excesivă a procedurilor.”*

Obiecția transmisă de către Compania de brokeraj nu este de natură să înlăture constatarea. Revizuirea anuală a procedurilor interne este prevăzută pentru toate entitățile raportoare, de Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, și asigură cadrul intern de conformitate cu reglementările în vigoare. Chiar dacă reprezentantul Companiei de brokeraj afirmă faptul că a efectuat evaluarea angajaților, deși procedura internă nu prevedea această evaluare, aceste activități în interiorul entităților trebuie să se desfășoare într-un cadru stabilit de procedurile interne. Mai mult, evaluarea periodică a angajaților era prevăzută la art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019 și trebuia cuprinsă în procedura internă care a intrat în vigoare în data de 12.07.2022. Modificările care trebuiau aduse la revizuirea procedurii vizau alte elemente, inclusiv condițiile de nominalizare a persoanelor desemnate cu atribuții SB/FT.

Astfel, reiterăm faptul că, potrivit prevederilor art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, Compania de brokeraj avea obligația de a aproba și revizui anual și ori de câte ori era necesar, pe baza evaluărilor proprii de risc, procedurile interne SB/FT, inclusiv normele interne de cunoaștere a clientelei, începând cu data modificării Regulamentului nr. 13/2019, prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul nr. 18/2022.

În plus, chiar în propria procedură internă în materie de SB/FT a Companiei de brokeraj, în vigoare începând cu data de 12.07.2022, se prevede la punctul 2.2. lit. b) că *„va fi periodic revizuită în scopul îmbunătățirii acesteia și adaptării la cerințele legislative (...)”*

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 clientelei 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, Maxygo Broker nu a prevăzut în procedura internă în materie de SB/FT, valabilă în perioada controlată, evaluarea periodică a angajaților.

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

Din analiza *„Procedurii interne privind punerea în aplicare a normelor legale în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor”* (Versiunea 2), aprobată de către doamna \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_, în vigoare de la data de 12.07.2022 și până la data de 30.06.2025, rezultă că aceasta nu include elemente referitoare la evaluarea periodică a angajaților, ci doar elemente referitoare la instruirea personalului.

Ca urmare, a fost solicitată Companiei de brokeraj o notă privind acest aspect, iar prin Nota nr. 1768/18.08.2025 domnul \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_, a precizat faptul că: *„(...) menționăm că am pus în aplicare prevederile legislative, chiar dacă nu au fost menționate în procedura internă și am realizat atât instruirea cât și evaluarea angajaților. Mai mult de atât, am considerat că nu doar angajații cu contract de muncă trebuie instruiți și evaluați, ci și intermediarii secundari, deoarece aceștia au legătură direct cu clienții și pot aplica măsurile de cunoaștere a clientelei.*

*De asemenea, noi considerăm că nu trebuie să inserăm în documentele proprii, decizii, metodologii, proceduri interne, etc. pe care personalul Maxygo (asistenți în brokeraj Maxygo și angajați cu contract de muncă) să le respecte, deoarece aceștia au obligația informării asupra tuturor prevederilor legale din aplicația informatică Insuretech, meniul „Documente Utile”. Această obligație și-au asumat-o prin Contractul Individual de Muncă, Fișa Postului, Contractul de Mandat și Regulamentul de Organizare și Funcționare Maxygo (R.O.F.).”*

Față de explicațiile companiei de brokeraj, este de menționat că, în conformitate cu prevederile art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019 prezentate mai sus, Compania de brokeraj trebuie să includă în procedura internă în materie de SB/FT elemente referitoare la evaluarea periodică a angajaților.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că Maxygo Broker de Asigurare S.R.L. nu a prevăzut în procedura internă în materie de SB/FT, valabilă în perioada controlată, evaluarea periodică a angajaților, fiind încălcate prevederile art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Față de această constatare, Compania de brokeraj a transmis, prin adresa nr. 1792/17.09.2025 înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5398/17.09.2025, următoarea obiecție:

*„a) deși nu am introdus în procedura internă prevederea privind evaluarea angajaților, am efectuat-o, așa cum ați constatat și dvs. pe timpul controlului, constatare care, din punctul nostru de vedere, trebuia să fie explicit consemnată mai ales la capitolul B, unde sunt rezumate toate cele 14 constatări.*

*b) numai pentru a respecta o normă absolut exagerată prin solicitările ei, nu am considerat necesar să "actualizăm" procedura internă, nefiind nevoie. Puteam să ne formalizăm punând o "virgulă" și să facem o altă decizie, dar am considerat că nu este cazul.*

*c) conform art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 procedurile sunt stabilite "corespunzător naturii și volumului activității desfășurate".*

*d) compania MaxyGo Broker de Asigurare S.R.L. nu se află printre companiile de brokeraj cu risc ridicat și nici volumul activității de distribuție și nici tipul de consumatori nu justifică reglementarea excesivă a procedurilor."*

Obiecția transmisă de către Compania de brokeraj nu este de natură să înlăture constatarea, având în vedere faptul că, deși Compania de brokeraj a făcut dovada, pentru perioada controlată, a verificării anuale a cunoștințelor personalului cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT, aceasta nu înlătură obligația prevăzută de Legea nr. 129/2019 de a include în procedura internă în materie de SB/FT instruirea și evaluarea angajaților.

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

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, în cazul contractului Seria AX nr. 112580/24.11.2022, contractului Seria AV nr. 057297/25.08.2023, contractului Seria AV nr. 060698/17.01.2024, contractului Seria H nr. 34660/13.12.2023, contractului nr. GBEC 0422900/20.03.2024, contractului nr. GBEC 0427015/16.08.2024, contractului nr. 964125383/28.03.2025, contractului Seria AV nr. 072499/02.04.2025, contractului nr. 1301003433/11.07.2024, 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.

Cu privire la cerințele privind cunoașterea clienței, au fost analizate 14 contracte de asigurare selectate prin sondaj (respectiv contractul Seria AX nr. 112580/24.11.2022; contractul Seria AV nr. 057297/25.08.2023; contractul Seria AV nr. 060698/17.01.2024; contractul Seria H nr. 34660/13.12.2023; contractul nr. GBEC 0422900/20.03.2024; contractul nr. AB 500001082/02.08.2024; contractul nr. GBEC 0427015/16.08.2024; contractul nr. 964125383/28.03.2025; contractul nr. AV 072499/02.04.2025; polița de asigurare de viață nr. 10289879/26.07.2023; polița de asigurare de viață nr. GSP 2315334538/31.03.2023; polița de asigurare de viață nr. 1301003433/11.07.2024; polița de asigurare de viață nr. GLF2427078437/05.06.2024; polița de asigurare de viață nr. 33328/06.06.2025), iar din analiză au rezultat următoarele:

- în cazul poliței de asigurare de garanții pentru participare cu ofertă la procedura de atribuire a contractului de achiziție publică Seria AX nr. 112580/24.11.2022 (SC S.R.L. - lider) s-au regăsit: Formular de cunoaștere a clienței, CUI, Act constitutiv actualizat, Certificat Constatator, Acte de identitate asociați ( ), 50% procent de deținere fiecare).

- în cazul poliței de asigurare de garanții contractuale Seria AV nr. 057297/25.08.2023 (S.R.L.) s-au regăsit: Formular de cunoaștere a clienței, CUI, Act constitutiv din 18.06.2021, Certificat Constatator Nr. 1336804/04.12.2023.

- în cazul poliței de asigurare de garanții contractuale Seria AV nr. 060698/17.01.2024 (S.R.L.) s-au regăsit: Formular de cunoaștere a clienței, CUI, Act constitutiv actualizat din 16.12.2019, Certificat Constatator Nr. 1267670/15.11.2023.

- în cazul poliței de asigurare de garanții contractuale Seria H nr. 34660/13.12.2023 (S.R.L.) s-au regăsit: Formular de cunoaștere a clienței, CUI, Act constitutiv actualizat din 10.09.2007, Declarație privind beneficiarii reali de la 30.09.2021.

- în cazul poliței de garantare privind buna execuție a contractului Seria GBEC nr. 0422900/20.03.2024 (S.R.L.) s-au regăsit: Formular de cunoaștere a clienței, CUI, Act constitutiv actualizat din 29.10.2020, Act de identitate administrator ( ).

- în cazul poliței de asigurare de garanție ASIBOND Seria AB nr. 500001082/02.08.2024 ( ) s-au regăsit: Formular de cunoaștere a clienței, CUI, Act constitutiv actualizat din 17.03.2016, Carte de identitate administrator și asociat unic ( ), Certificat Constatator nr. 24917/01.08.2024, Specimen semnătură.

- în cazul poliței de garantare privind buna execuție a contractului Seria GBEC nr. 0427015/16.08.2024 ( - lider și - asociat reprezentat prin liderul de asociere) s-au regăsit: Formular de cunoaștere a clienței (a asociatului reprezentat prin liderul de asociere, respectiv ), CUI, Act constitutiv din 01.07.2019, Act de identitate administrator ( ), Specimen semnătură.

- în cazul poliței de asigurare de garanție de participare la licitație nr. 964125383/28.03.2025 ( ) s-au regăsit: Formular de cunoaștere a clienței, CUI, Act constitutiv actualizat din 04.07.2016, Certificat Constatator nr. 114969/16.01.2025.

- în cazul poliței de asigurare de garanții contractuale Seria AV nr. 072499/02.04.2025 ( ) s-au regăsit: Formular de cunoaștere a clienței, CUI, Act constitutiv actualizat 04.07.2024, Certificat Constatator nr. 949306/18.03.2025.

- în cazul poliței de asigurare de viață nr. 10289879/26.07.2023 ( ) s-au regăsit: Act de identitate asigurat, Act de identitate contractant, Declarație pe propria răspundere asigurat, Oferta de asigurare, GDPR.

- în cazul contractului de asigurare Protect Grup PREMIUM nr. GSP 2315334538/23.03.2023 ( ) s-au regăsit: Formular de cunoaștere a clienței, CUI, Act constitutiv actualizat din 11.01.2022, Certificat Constatator din 19.01.2022, Act de identitate al beneficiarului real.

- în cazul poliței de asigurare de viață GLOBAL FORTE nr. 1301003433/11.07.2024 ( ) s-au regăsit: Act de identitate asigurat, Declarație pe propria răspundere asigurat din 31.07.2025 (ulterior încheierii poliței de asigurare), Cerere de asigurare, Ofertă de asigurare.

- în cazul contractului de asigurare de Grup nr. GLF2427078437/05.06.2024 ( ) s-au regăsit: Formularul de cunoaștere a clienței, CUI, Certificat Constatator Nr. 677860/25.03.2024, Act de identitate pentru în calitate de administrator.

- în cazul poliței de asigurare de viață cu economisire pentru copii nr. 33328/06.06.2025 ( ) s-au regăsit: Certificat de naștere, Act de identificare contractant, Declarația pe propria răspundere a contractantului din 29.05.2025, Cerere de asigurare, Ofertă de asigurare.

Este de menționat faptul că în documentul „Formular de cunoaștere a clienței” al companiei de brokeraj se precizează următoarele:

*„Documentația de mai jos trebuie furnizată în copie conformă cu originalul:*

*-actul constitutiv la zi care conține informații, cum ar fi: denumirea juridică, structura juridică, informațiile privind capitalul social și/sau tipul activității comerciale desfășurate;*

*-certificat de înregistrare emis de Oficiul Național al Registrului Comerțului (pentru societăți) sau de autorități similare din țara de origine;*

*-certificatul constatator emis de Oficiul Național al Registrului Comerțului (pentru societăți) sau de autorități similare din țara de origine și documente echivalente pentru alte tipuri de persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, care certifică informațiile cu privire la identificarea Asiguratului (nu mai vechi de 30 zile).”*

Din analiza Formularului de cunoaștere a clienței, aferent Poliței de asigurare de garanții pentru participare cu ofertă la procedura de atribuire a contractului de achiziție publică Seria AX nr. 112580/24.11.2022, rezultă faptul că lipsesc informațiile referitoare la instituția de credit și codul IBAN prin intermediul căreia se efectuează plata, informațiile privind identificarea beneficiarului real în cazul asociatului (50% procent deținere) și informațiile referitoare la încadrarea beneficiarilor reali în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public.

Din analiza Formularului de cunoaștere a clienței aferent Poliței de asigurare de garanții contractuale Seria AV nr. 057297/25.08.2023 rezultă faptul că lipsesc informațiile privind identificarea beneficiarului real în cazul asociatului (50% procent deținere), copiile actelor de identitate ale beneficiarilor reali ( ).

Din analiza Formularului de cunoaștere a clienței aferent Poliței de asigurare de garanții contractuale Seria AV nr. 060698/17.01.2024, rezultă faptul că lipsesc informațiile privind identificarea beneficiarului real în cazul asociatului (50% procent deținere), copiile actelor de

identitate ale beneficiarilor reali ( ) și informațiile referitoare la încadrare beneficiari reali în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public pentru .....

Din analiza Formularului de cunoaștere a clienței aferent Poliței de asigurare de garanții contractuale Seria H nr. 34660/13.12.2023, rezultă faptul că lipsește documentul ONRC privind furnizare informații beneficiar real și copia actului de identitate a beneficiarului real ( ). Informațiile din Actul constitutiv actualizat din 10.09.2007 sunt perimate, unele dintre acestea nu coincid cu cele înscrise în formularul de cunoaștere a clienței.

Din analiza Formularului de cunoaștere a clienței aferent Poliței de garantare privind buna execuție a contractului Seria GBEC nr. 0422900/20.03.2024, rezultă faptul că lipsește copia actelor de identitate ale beneficiarilor reali ( și ) și informațiile referitoare la încadrare beneficiari reali în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public cu referire la .

Din analiza Formularului de cunoaștere a clienței aferent Poliței de asigurare de garanție ASIBOND Seria AB nr. 500001082/02.08.2024, rezultă faptul că Maxygo Broker de Asigurare S.R.L. a aplicat măsurile de cunoaștere a clienței.

Din analiza Formularului de cunoaștere a clienței aferent Poliței de garantare privind buna execuție a contractului Seria GBEC nr. 0427015/16.08.2024, rezultă faptul că lipsesc informațiile privind identificarea beneficiarului real (100% procent deținere) și copia actului de identitate a beneficiarului real.

Din analiza Formularului de cunoaștere a clienței aferent Poliței de asigurare de garanție de participare la licitație nr. 964125383/28.03.2025, rezultă faptul că lipsește copia actului de identitate a beneficiarului real (100% procent deținere).

Din analiza Formularului de cunoaștere a clienței aferent Poliței de asigurare de garanții contractuale Seria AV nr. 072499/02.04.2025, rezultă faptul că lipsește copia actului de identitate a beneficiarului real (100% procent deținere).

În cazul poliței de asigurare de viață nr. 10289879/26.07.2023, rezultă faptul că lipsește Formularul de cunoaștere a clienței, însă din Oferta de asigurare și Declarația pe propria răspundere a asiguratului rezultă informații de cunoaștere a clientului.

Din analiza Formularului de cunoaștere a clienței aferent contractului de asigurare Protect Grup PREMIUM nr. GSP 2315334538/23.03.2023, rezultă faptul că Maxygo Broker a aplicat măsurile de cunoaștere a clienței.

În cazul poliței de asigurare de viață GLOBAL FORTE nr. 1301003433/11.07.2024, rezultă faptul că lipsește Formularul de cunoaștere. Compania de brokeraj a prezentat Declarația pe propria răspundere a clientului, însă aceasta s-a semnat la data de 31.07.2025, ulterior datei de emitere a poliței de asigurare de viață.

În cazul poliței de asigurare de viață cu economisire pentru copii nr. 33328/06.06.2025, rezultă faptul că lipsește Formularul de cunoaștere a clienței, însă din Oferta de asigurare și Declarația pe propria răspundere a clientului rezultă informațiile de cunoaștere a clientului.

Ca urmare, a fost solicitată Companiei de brokeraj o notă explicativă privind acest aspect, iar prin Nota nr. 1779/29.08.2025 domnul \_\_\_\_\_, în calitate de Director General al Companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

„1. Pentru contractul de asigurare Seria AX nr. 112580/24.11.2022:

Codul IBAN s-a omis a fi menționat pe „Formularul de cunoaștere a clienței”, însă în documentul încărcat „Bilet la ordin Ax122580” este atașat ordinul de plată din care reiese contul prin care s-a achitat prima de asigurare direct către asigurător, deschis la banca Transilvania;

Asistentul în brokeraj emitent a omis verificarea completării corecte a „Formularul de cunoaștere a clienței” de către client, astfel au rămas câmpuri necompletate sau nebifate;

2. Pentru contractul de asigurare Seria AV nr. 057297/25.08.2023:

Asistentul în brokeraj emitent a omis verificarea completării corecte a „Formularul de cunoaștere a clienței” de către client, astfel au rămas câmpuri necompletate sau nebifate;

Potrivit Regulamentului nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, SECȚIUNEA a 5 a „Obligația de cunoaștere a clienței Art. 22 „Identificarea clienților și a beneficiarilor reali” punctul 2 din care nu reiese obligativitatea de a păstra în evidențele proprii copiile actelor de identitate în cazul clienților persoane juridice.

3. Pentru contractul de asigurare Seria AV nr. 060698/17.01.2024:

Asistentul în brokeraj emitent a omis verificarea completării corecte a „Formularul de cunoaștere a clienței” de către client, astfel au rămas câmpuri necompletate sau nebifate;

Potrivit Regulamentului nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare, SECȚIUNEA a 5 a „Obligația de cunoaștere a clienței Art. 22 „Identificarea clienților și a beneficiarilor reali” punctul 2, nu reiese obligativitatea de a păstra în evidențele proprii copiile actelor de identitate.

Clientul \_\_\_\_\_ este și asistent în brokeraj persoană juridică cod RAJ \_\_\_\_\_ și în acest caz intermediarul secundar deși avea toate informațiile necesare, a omis neintenționat menționarea lor.

4. Pentru contractul de asigurare Seria H nr. 34660/13.12.2023:

Documentul ONRC „Furnizare de informații” privind furnizarea de informații privind beneficiar real se eliberează numai contra cost, cost care nu poate fi suportat din comisionul de intermediere.

Am prezentat mai sus prevederile punctului 2 al articolului 22 din Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor care nu specifică obligativitatea păstrării copiilor actelor de identitate în cazul clienților persoane juridice.

La emiterea contractului de asigurare clientul a pus la dispoziție Actul constitutiv actualizat la 10.09.2007. Pentru a confrunța informațiile menționate în acesta cu cele existente la data emiterii poliței era necesară eliberarea unui document ONRC „Furnizare de informații” care, așa cum am precizat se eliberează numai contra cost, cost pe care nu ne permitem să îl suportăm.

5. Pentru contractul de asigurare Seria GBEC 0422900/20.03.2024:

Am prezentat mai sus prevederile punctului 2 al articolului 22 din Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor care nu specifică obligativitatea păstrării copiilor actelor de identitate în cazul clienților persoane juridice.

Asistentul în brokeraj emitent a omis verificarea completării corecte a „Formularul de cunoaștere a clienței” de către client, astfel au rămas câmpuri necompletate sau nebifate;

6. Pentru contractul de asigurare Seria GBEC 0427015/16.08.2024:

Asistentul în brokeraj emitent a omis verificarea completării corecte a „Formularul de cunoaștere a clienței” de către client, astfel au rămas câmpuri necompletate sau nebifate;

Am prezentat mai sus prevederile punctului 2 al articolului 22 din Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor, care nu specifică obligativitatea păstrării copiilor actelor de identitate în cazul clienților persoane juridice.

7. Pentru contractul de asigurare nr. 964125383/28.03.2025, potrivit punctului 2 al articolului 22 din Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor, nu se specifică obligativitatea păstrării copiilor actelor de identitate în cazul clienților persoane juridice.

8. Pentru contractul de asigurare Seria AV nr. 072499/02.04.2025 potrivit punctului 2 al articolului 22 din Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor nu se specifică obligativitatea păstrării copiilor actelor de identitate în cazul clienților persoane juridice.

9. Pentru contractul de asigurare nr. 1301003433/11.07.2024, datorită erorii umane provenite din partea asistentului în brokeraj emitent al contractului de asigurare, care nu a acordat suficientă atenție completării documentelor de către client, neobservând datele eronate menționate de acesta și omițând a înscrie informațiile menționate.

Pe lângă cele precizate mai sus, adăugăm următoarele puncte de vedere:

a) distribuitorii nu au cum să își desfășoare activitatea fără greșală ținând cont de prevederile legislative din domeniul asigurărilor coroborate cu alte directive, legi, norme, proceduri, regulamente, care se interpun/suprapun/contrazic, precum prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, sancțiunile internaționale, prelucrarea datelor cu caracter personal, etc. Legislația este excesivă și mult prea complexă îndeosebi pentru procesul de subscriere a contractelor de asigurare cu prime de asigurare mici, pentru clienți retail.

b) ofertarea contractelor de asigurare de garanții și de viață se realizează cu ajutorul sistemelor informatice ale asigurătorilor. Emiterea contractelor de asigurare se efectuează numai de către asigurător, după transmiterea documentelor aferente clienților solicitate de acesta. Asigurătorii nu solicită copii ale actelor de identitate ale administratorilor/asociaților/beneficiarilor reali în cazul unei persoane juridice pentru emiterea contractelor de asigurare. Astfel, nici compania Maxygo, prin intermediarii secundari nu păstrează copii ale acestor tipuri de documente, ținând cont că acestea sunt date cu caracter personal.

c) intermediarii secundari sunt cei care interacționează cu potențiali clienți clienții și ca în orice activitate umană (cu atât mai mult într-una reglementată excesiv) s-au produs omisiuni în completarea documentației precum: necompletarea informațiilor referitoare la instituția de credit și contul IBAN, necompletarea informațiilor referitoare la încadrarea beneficiarilor reali în categoria persoanelor expuse public (nebifarea pe formular), necompletarea informațiilor privind beneficiarul real unde existau 2 asociați diferiți de administratorul societății, lipsa confruntării datelor din actul constitutiv față de cele completate în formularul de cunoaștere a clienței, etc.

d) ponderea contractelor de garanții și de asigurări de viață în portofoliul companiei Maxygo este nesemnificativă. Clienții menționați erau clienți existenți deja în portofoliul Maxygo, ca urmare a intermedierei aceluiași tipuri de asigurări sau a altor tipuri de asigurări, drept urmare intermediarii secundari nu au solicitat documente suplimentare. De altfel, unii din reprezentanții/asociații clienților persoane juridice sunt și clienți Maxygo persoane fizice”.

Față de explicațiile Companiei de brokeraj, este de menționat că, potrivit art. 18 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, rezultă că „(...) responsabilitatea pentru îndeplinirea tuturor cerințelor privind cunoașterea clienței aparține persoanelor care utilizează informațiile obținute de la terța parte”, deci, în speță, Companiei de brokeraj și nu intermediarilor secundari.

Astfel, s-a constatat că, în cazul contractului Seria AX nr. 112580/24.11.2022, contractului Seria AV nr. 057297/25.08.2023, contractului Seria AV nr. 060698/17.01.2024, contractului Seria H nr. 34660/13.12.2023, contractului nr. GBEC 0422900/20.03.2024, contractului nr. GBEC 0427015/16.08.2024, contractului nr. 964125383/28.03.2025, contractului Seria AV nr. 072499/02.04.2025, contractului nr. 1301003433/11.07.2024, Compania de brokeraj nu a aplicat măsuri standard de cunoaștere a clienței care să permită identificarea clienței și verificarea identității acestuia și identificarea beneficiarului real, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (1) lit. a) și b) și alin. (8) coroborate cu prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) și art. 15 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu prevederile art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. f), m) și o) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, conform cărora:

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; c) datele și informațiile prevăzute în reglementările sectoriale aplicabile”;

Art. 22 alin. (1) „În aplicarea art. 11 alin. (1), (3) și (8<sup>1</sup>) și art. 15 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, la stabilirea unei relații de afaceri sau efectuarea unei tranzacții ocazionale entitățile reglementate trebuie să obțină și să preia în evidențele proprii, pentru a verifica identitatea clientului persoană fizică, beneficiarul real și factorii de risc specifici acestora, anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri sau efectuării tranzacției ocazionale, cel puțin următoarele informații în formă completă și corectă privind:

În cazul persoanelor juridice, fiduciilor sau construcțiilor juridice similare acestora sau entităților fără personalitate juridică, în aplicarea art. 11 alin. (1) și (3) și art. 15 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019, informații privind: (...)

f) instituția de credit și codul IBAN prin intermediul căreia se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate de entitatea reglementată;

m) numele beneficiarului real și datele de identificare ale acestuia, natura relației care a generat calificarea în această calitate, natura activității pe care o desfășoară sau, în cazul fiduciilor, toate persoanele următoare:

(i) constitutorul (constitutorii);

(ii) fiduciarul (fiduciarii);

(iii) protectorul (protectorii), dacă există;

(iv) beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;

(v) oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

o) încadrarea beneficiarului real în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public.”

La această constatare din procesul-verbal de control Compania de brokeraj nu a făcut nicio obiecție.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, în cazul contractului Seria AX nr. 112580/24.11.2022, contractului Seria AV nr. 057297/25.08.2023, contractului Seria AV nr. 060698/17.01.2024, contractului Seria H nr. 34660/13.12.2023, contractului nr. GBEC 0422900/20.03.2024, contractului nr. GBEC 0427015/16.08.2024, contractului nr. 964125383/28.03.2025, contractului Seria AV nr. 072499/02.04.2025, contractului nr. 1301003433/11.07.2024, 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 b) și alin. (8) coroborate cu prevederile art. 13 alin. (1) lit. a) și art. 15 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu prevederile art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. f), m) și o) 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.

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 toate faptele), durata încălcării lungă (pentru toate faptele) și au fost avute în vedere

forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), precum și faptul că, în ultimii 3 ani, Compania de brokeraj nu a mai fost sancționată de A.S.F.

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 MAXYGO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. cu sediul social în municipiul Ploiești, Strada Alba Iulia nr. 40A, județul Prahova, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J2003001459299, cod unic de înregistrare 15710286 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 179/29.09.2003, reprezentată legal de către domnul în calitate de Administrator și Director general, 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 MAXYGO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. următoarele măsuri:

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

b) de a institui verificări periodice, astfel încât, în cadrul Companiei de brokeraj, să se aplice măsurile standard de cunoaștere a clienței, 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 MAXYGO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii acestor măsuri, în termen de 60 zile lucrătoare de la data primirii prezentei decizii.

**Art. 3 - (1)** - Împotriva prezentei decizii, MAXYGO 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. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 4** - Decizia nr. 197/19.02.2026 intră în vigoare la data comunicării.

**Președinte,  
Alexandru PETRESCU**