

Decizia nr. 420/16.04.2026

**privind sancționarea cu avertisment scris a companiei de brokeraj DAW
MANAGEMENT- 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), art. 6 alin. (1) și alin. (3), 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 (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021),

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 18.03.2026 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. VPA-DSC 421/24.02.2026 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj DAW MANAGEMENT- BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Daw Broker”), cu sediul în Str. Soveja nr. 62 A, bloc T.C.I.F., sc. C, ap. 40, municipiul Constanța, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J2010000363133, cod unic de înregistrare 26595999/03.03.2010 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-677/15.03.2011, reprezentată legal de către

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Daw Broker nu a aplicat măsuri standard de cunoaștere a clientelei, anterior inițierii relației de afaceri sau efectuării tranzacției ocazionale, pentru contractele de asigurare nr. 059917/11.12.2023, nr. 15100002241/15.01.2025 și nr. 964128198/07.07.2025, care să permită obținerea informațiilor în formă completă și corectă privind instituția de credit și codul IBAN prin intermediul căreia se

efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate de entitatea reglementată, 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. c) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. f) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Echipa de control a selectat, în mod aleatoriu, dintre cele 1.198.415 contracte de asigurare distribuite în perioada controlată, un număr de 70 de contracte de asigurare, solicitând companiei de brokeraj să prezinte toată documentația premergătoare emiterii acestora.

Referitor la aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței de către compania de brokeraj, precum și în vederea identificării și evaluării riscului asociat clienților, inclusiv cel aferent beneficiarului real, echipa de control a selectat în mod aleatoriu, dintre cele 70 de contracte de asigurare, trei dosare aferente contractelor de asigurare 059917/11.12.2023, nr. 15100002241/15.01.2025 și nr. 964128198/07.07.2025.

În urma verificării documentației aferente contractelor de asigurare anterior menționate, echipa de control a constatat faptul că cele două formulare utilizate de Compania de brokeraj în procesul de cunoaștere a clienței – respectiv „Fișa de identificare a clientului” și „Formularul de evaluare AML – Cunoașterea clienței” – nu conțin informații complete privind instituția de credit și codul IBAN prin intermediul cărora se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate de entitatea reglementată. Deși formularele includ elemente generale de identificare a clientului persoană juridică, informații suplimentare, declarații și consimțământul privind prelucrarea datelor cu caracter personal, acestea nu conțin informații cu privire la instituția de credit și codul IBAN prin intermediul cărora se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate de entitatea reglementată.

Lipsa completării instituției de credit și a contului IBAN în formularele utilizate de Compania de brokeraj în procesul de cunoaștere a clienței, împiedică identificarea clară a contului bancar și a instituției de credit prin care se efectuează plățile pentru activitățile sau serviciile prestate de entitatea reglementată. Această situație reflectă neaplicarea, de către Compania de brokeraj, a măsurilor standard de cunoaștere a clienței anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri, 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. c) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. f) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Daw Broker nu a obținut informațiile complete necesare identificării celor 3 clienți, ceea ce reprezintă o deficiență în aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței și o nerespectare a cerințelor legale.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia Daw Broker nu a aplicat măsuri standard de cunoaștere a clienței, anterior inițierii relației de afaceri sau efectuării tranzacției ocazionale, pentru contractele de asigurare nr. 059917/11.12.2023, nr. 15100002241/15.01.2025 și nr. 964128198/07.07.2025, care să permită obținerea informațiilor în formă completă și corectă privind instituția de credit și codul IBAN prin intermediul căreia se

efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate de entitatea reglementată, 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. c) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. f) 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.

2. A doua faptă contravențională se referă la faptul că Daw Broker nu a prevăzut în „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” - versiunea ianuarie 2020 și în „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” - versiunea 4.0 – revizuită ianuarie 2025, documente valabile în perioada supusă controlului (01.08.2023 – 30.09.2025), măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clienței, respectiv mecanisme privind instruirea și evaluarea periodică a angajaților, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (1) lit. a) și lit. e) din Legea nr. 129/2019.

În urma analizării documentației prezentate de către Compania de brokeraj, prin încărcarea în platforma informatică SharePoint, precum și a prevederilor „Procedurii interne privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” - versiunea ianuarie 2020 și a „Procedurii interne privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” - versiunea 4.0 – revizuită ianuarie 2025, echipa de control a constatat că documentele anterior menționate nu conțin în mod explicit măsurile aplicabile în materie de cunoaștere a clienței și nu prevăd niciun mecanism, flux, responsabilitate sau periodicitate referitoare la instruirea și evaluarea angajaților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în sensul cerut de cadrul legal aplicabil.

Astfel, procedurile interne nu conțin dispoziții privind:

- măsuri standard de cunoaștere a clienței;
- măsuri simplificate de cunoaștere a clienței;
- măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței;
- modalitatea și conținutul instruirii angajaților;
- frecvența instruirilor;
- categoriile de personal care trebuie instruite periodic;
- responsabilitățile interne privind organizarea instruirilor și păstrarea evidențelor;
- criteriile și metodologia de evaluare periodică;
- documentele justificative aferente (procese-verbale, teste, rapoarte de evaluare).

Potrivit prevederilor art. 24 alin. (1) lit. a) și 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: a) măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei (...) e) instruirea și evaluarea periodică a angajaților.”

De asemenea, potrivit prevederilor art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, în vigoare în perioada controlată, „Entitățile raportoare au obligația de a asigura periodic instruirea corespunzătoare a angajaților cu privire la dispozițiile prezentei legi, precum și cu privire la cerințele relevante privind protecția datelor cu caracter personal și de a realiza procesul de verificare a angajaților (...)”.

Deși „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism”-versiunea ianuarie 2020 și „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” - versiunea 4.0 – revizuită ianuarie 2025, nu cuprind în mod explicit măsurile aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei, Compania de brokeraj utilizează, la stabilirea unei relații de afaceri, două formulare privind cunoașterea clientelei („Fișa de identificare a clientului” și „Formular de evaluare AML-Cunoașterea clientelei”), prin care sunt colectate informații referitoare la identificarea clientului, beneficiarul real și factorii de risc aferenți, în conformitate cu cerințele legale aplicabile.

Echipele de control au analizat întreaga documentație prezentată de către Compania de brokeraj în platforma informatică SharePoint. Analiza documentației a evidențiat că, deși Daw Broker a transmis prin intermediul poștei electronice punctual angajaților formulare și cursuri (ex. transmiterea formularelor SB/FT la data de 20.03.2024, semnarea angajamentelor individuale în septembrie 2024, transmiterea cursului ISF în 08.04.2025, intenția de evaluare în ianuarie 2026), aceste acțiuni nu sunt integrate într-un cadru procedural formal și documentat și, prin urmare, procedura internă în materie de CSB/CFT nu satisface cerințele legale privind instruirea și evaluarea periodică a angajaților.

În lipsa unor prevederi interne clare și actualizate privind instruirea și evaluarea personalului, Compania de brokeraj nu asigură un cadru procedural complet, ceea ce constituie o neconformitate față de prevederile Legii nr. 129/2019, întrucât nu există un mecanism intern care să asigure respectarea continuă și verificabilă a obligațiilor legale referitoare la pregătirea personalului cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT și evaluarea anuală a cunoștințelor acestuia.

Astfel, față de cele anterior expuse, s-a constatat că, pentru perioada controlată, în cadrul procedurilor interne ale Companiei de brokeraj nu s-au identificat prevederi referitoare la instruirea și evaluarea periodică a angajaților, deși Compania de brokeraj trebuia să se asigure de respectarea prevederilor art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019. Deși în anul 2025 Compania de brokeraj a inclus în cadrul „Instrucțiunii de lucru privind instruirea și evaluarea personalului propriu în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” - ediția 1, revizia 0, exemplar 1, septembrie 2025, prevederi referitoare la instruirea și evaluarea angajaților, acest document nu echivalează cu o procedură internă. În acest sens, o instrucțiune de lucru are un caracter operațional și punctual, vizând descrierea modalității de realizare a unor activități specifice, în timp ce o procedură internă presupune reglementarea completă și sistematică a cadrului organizatoric și funcțional aplicabil, incluzând obiectivele, responsabilitățile, fluxurile

interne, periodicitatea, mecanismele de control și monitorizare, precum și modalitatea de actualizare și verificare a conformității.

Prin urmare, documentul anterior menționat („Instrucțiunea de lucru privind instruirea și evaluarea personalului propriu în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” - ediția 1, revizia 0, exemplar 1, septembrie 2025), ar fi trebuit să fie fundamentat pe o procedură internă formal aprobată, care să descrie în mod clar procesul de instruire și evaluare în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, persoanele responsabile, resursele alocate, frecvența instruirilor și evaluărilor, precum și mecanismele de monitorizare și evidență a acestora.

În perioada controlată Compania de brokeraj nu a prevăzut, în cadrul procedurilor interne, măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clienței și nici mecanisme privind instruirea și evaluarea periodică a angajaților, deși aceste elemente erau obligatorii potrivit cadrului legal aplicabil. În aceste condiții, Compania de brokeraj nu a respectat prevederile art. 24 alin. (1) lit. a) și e) din Legea nr. 129/2019, care instituie obligația entităților raportoare de a stabili politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri care să includă, printre altele, măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clienței, precum și instruirea și evaluarea periodică a angajaților. Prin faptul că „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” – versiunea ianuarie 2020, precum și „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” - versiunea 4.0 – revizuită ianuarie 2025, nu au cuprins prevederi referitoare la măsurile aplicabile în materie de cunoaștere a clienței, precum și la instruirea și evaluarea periodică a angajaților în materie de CSB/CFT, au fost încălcate prevederile art. 24 alin. (1) lit. a) și lit. e) din Legea nr. 129/2019.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia Daw Broker nu a prevăzut în „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” - versiunea ianuarie 2020 și în „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” - versiunea 4.0 – revizuită ianuarie 2025, documente valabile în perioada supusă controlului (01.08.2023 – 30.09.2025), măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clienței, respectiv mecanisme privind instruirea și evaluarea periodică a angajaților, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (1) lit. a) și lit. e) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor 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, pentru perioada controlată, respectiv 01.08.2023 - 30.09.2025, Compania de brokeraj nu a făcut dovada instruirii

corespunzătoare și a verificării anuale a cunoștințelor personalului cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 11 alin. (3) și alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Conform prevederilor art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, în vigoare în perioada controlată: *„Entitățile raportoare au obligația de a asigura periodic instruirea corespunzătoare a angajaților cu privire la dispozițiile prezentei legi, precum și cu privire la cerințele relevante privind protecția datelor cu caracter personal și de a realiza procesul de verificare a angajaților, conform reglementărilor sau instrucțiunilor sectoriale emise de autoritățile competente în aplicarea prevederilor art. 1 alin. (4). Documentele întocmite în acest scop se pun la dispoziția autorităților cu atribuții de control și a organismelor de autoreglementare, la cererea acestora.”*

Potrivit prevederilor art. 11 alin. (3) și (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019:

„Recrutarea și instruirea angajaților:

alin. (3): Entitățile reglementate asigură formarea profesională, în conformitate cu dispozițiile alin. (2), și pregătirea continuă a angajaților proprii, în acord cu dispozițiile art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019 și cu dispozițiile alin. (4), și se asigură că programele de formare profesională sunt:

- a) relevante pentru activitatea entității reglementate;*
- b) adaptate la necesitățile angajaților și la funcțiile specifice ale acestora;*
- c) actualizate periodic.*

alin. (5): Entitățile reglementate verifică anual dacă persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT sunt pregătite în mod adecvat și cunosc atribuțiile ce le revin.”

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 369/03.12.2025*”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj dovada instruirii angajaților cu privire la activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism pentru perioada 01.08.2023 - 30.09.2025 și documente justificative care să ateste evaluarea profesională a angajaților cu privire la cunoștințele și nivelul de pregătire profesională în domeniul CSB/CFT, conform prevederilor Legii nr. 129/2019, pentru perioada 01.08.2023 - 30.09.2025. Prin Nota explicativă nr. 37/04.12.2025, Compania de brokeraj a comunicat următoarele: *„(...) Angajaților le-a fost transmis prin email în 20.03.2024 un set de formulare de utilizat pentru întreaga procedură de SB/FT împreună cu câteva dispoziții importante din Legea 129/2019. Ulterior în cursul lunii septembrie 2024 angajații au completat și semnat „angajamente individuale de conformitate” cu privire la cerințele legislative SB/FT, obligativitatea respectării dispozițiilor legale cât și respectarea procedurii companiei de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. La reîntoarcerea din concediul de creștere copil a unei angajate, acesteia i s-au reamintit procedurile și s-a semnat angajamentul de conformare (ex. dna _____). Ulterior în data de 08.04.2025 li s-a transmis pe email cursul ISF „Gestionarea Riscurilor de Spalare a banilor în asigurări” la care a participat responsabilul DAW Management, dna _____ cu reamintirea strictă a respectării prevederilor legale. Evaluarea angajaților o vom face în luna ianuarie 2026 când aceștia vor primi teste specifice.”* Având în vedere cele comunicate de către Compania de brokeraj, echipa de control a solicitat, prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații*

înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 373/08.12.2025”, explicații suplimentare, astfel: „Referitor la informațiile prezentate în Nota explicativă nr. 379/04.12.2025, vă rugăm să ne transmiteți următoarele completări:

a) Dovada transmiterii către angajați, la data de 20.03.2024, a setului de formulare utilizate pentru întreaga procedură SB/FT, precum și materialele aferente (formularele propriu-zise și procesele-verbale de instruire);

b) Dovada transmiterii către angajați a cursului ISF „Gestionarea Riscurilor de Spălare a Banilor în Asigurări”, inclusiv procesele-verbale de instruire aferente;

c) În ceea ce privește mențiunea „Evaluarea angajaților o vom face în luna ianuarie 2026, când aceștia vor primi teste specifice”, vă rugăm să ne precizați:

- pentru ce perioadă se va realiza evaluarea angajaților planificată în ianuarie 2026?
- pentru anii 2023 și 2024, când a fost efectuată evaluarea angajaților în materie de SB/FT?”

Referitor la solicitarea echipei de control, Compania de brokeraj a comunicat, prin Nota explicativă nr. 386/10.12.2025, următoarele: „Cu referire la solicitarea dumneavoastră de la paragraful I – AML, litera b) vă înaintăm emailul de transmitere către angajați a cursului pentru a exista ulterior un proces verbal de instruire scrisă pe marginea lui. S-a discutat aleatoriu, verbal cu angajații pe marginea acestui curs, noțiunile de bază și aplicabilitate, fără a se consemna un proces verbal. Cât privește litera c) evaluarea angajaților se va face în luna ianuarie 2026 pentru perioada 2023 – 2025, urmând ca aceștia să primească teste specifice cu rezultat final. (...)”

Din explicațiile furnizate de Compania de brokeraj reiese că procesul de instruire nu a fost formalizat printr-un document care să ateste organizarea și participarea angajaților la sesiuni de pregătire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, instruirea fiind realizată doar verbal. De asemenea, rezultă că nu au fost efectuate evaluări anuale pentru a verifica dacă persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor SB/FT dețin un nivel adecvat de pregătire și cunosc atribuțiile care le revin.

Astfel, față de cele anterior expuse, având în vedere faptul că pentru perioada controlată Daw Broker nu a făcut dovada instruirii corespunzătoare și verificării anuale a cunoștințelor personalului, au fost încălcate prevederile art. 24 alin. (4) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 11 alin. (3) și alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia pentru perioada controlată, respectiv 01.08.2023 - 30.09.2025, Compania de brokeraj nu a făcut dovada instruirii corespunzătoare și a verificării anuale a cunoștințelor personalului cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (4) din Legea nr.

129/2019 coroborate cu prevederile art. 11 alin. (3) și alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor 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 pentru perioada 01.08.2023 – 30.09.2025 Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

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

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

Conform prevederilor 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).”*

Potrivit prevederilor art. II din Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară 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 au obligația să efectueze evaluările prevăzute la art. 7¹ alin. (7) lit. b) și c) din Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară 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, precum și cu cele aduse prin prezentul regulament, până la data de 31 martie 2023.”*

Echipa de control a verificat documentele prezentate de către Compania de brokeraj, prin încărcarea de către aceasta în platforma SharePoint și a constatat faptul că, pentru perioada 01.08.2023 – 30.09.2025, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control în platforma SharePoint, documente care atestă desemnarea conducătorului direct responsabil SB/FT, în persoana
având funcția de în cadrul companiei de brokeraj. Astfel, prin Decizia internă nr. 4, semnată de către conducătorul executiv la data de 10.12.2025, Compania de brokeraj a desemnat-o în funcția de conducător direct responsabil cu

aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, pe

Prin Nota explicativă FN/15.12.2025, Compania de brokeraj precizează următoarele: „În legătură cu motivele pentru care în perioada 01.08.2023 – 30.09.2025 compania de brokeraj nu a desemnat conducător responsabil SB/FT, vă comunicăm că Daw Management Broker de Asigurare întreprinde și va întreprinde cu celeritate toate demersurile necesare conformării prevederilor Legii nr. 129/2019, astfel Decizia de numire a conducătorului direct responsabil a fost transmisă deja pe e-mail, urmând să ne conformăm și cu toate celelalte documente aplicabile prezentei Legi.”

Astfel, s-a constatat faptul că, pentru perioada 01.08.2023-30.09.2025, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil CSB/CFT, 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, în vigoare în perioada menționată anterior, respectiv 01.08.2023 – 30.09.2025.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, pentru perioada 01.08.2023 – 30.09.2025, Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil CSB/CFT, 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, în vigoare în perioada menționată anterior, respectiv 01.08.2023 – 30.09.2025.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor 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 Daw Broker nu a inclus în contractul individual de muncă al persoanei desemnate și al ofițerului de conformitate CSB/CFT o clauză care să prevadă dreptul acestora de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului, pentru a semnala autorităților statului încălcări de orice natură ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

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

De asemenea, potrivit prevederilor art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019: *„Contractele de muncă sau de mandat încheiate de entitatea reglementată cu persoanele desemnate SB/FT și ofițerii de conformitate cuprind clauze care conferă dreptul acestora de a se adresa direct, în nume propriu, ASF și/sau Oficiului pentru a semnala încălcări de orice*

natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

Având în vedere faptul că, pentru perioada supusă controlului, Compania de brokeraj a nominalizat-o pe _____, și pe _____, echipa de control a solicitat transmiterea contractelor individuale de muncă și a fișelor de post aferente acestora. În urma solicitării, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control, prin intermediul platformei SharePoint, următoarele documente:

- pentru _____: contractul individual de muncă nr. 09/30.06.2012, înregistrat în registrul general de evidență a salariaților, fișa de post, precum și documentul intitulat „Decizie anexă contract _____”, în care sunt descrise responsabilitățile acesteia în calitate de persoană desemnată SB/FT;

- pentru _____, înregistrat în registrul general de evidență a salariaților, fișa de post precum și „Decizia nr. 347/31.12.2019” în care sunt descrise responsabilitățile acesteia în calitate de ofițer de conformitate SB/FT.

Din analiza documentelor transmise de către Compania de brokeraj, echipa de control a constatat faptul că Daw Broker nu a specificat în niciunul din documentele prezentate mai sus, faptul că _____, au 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.

Astfel, în perioada controlată, Compania de brokeraj nu a cuprins în contractele de muncă încheiate cu persoana desemnată și cu ofițerul de conformitate SB/FT detalii cu privire la dreptul acestora de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semnala încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind încălcate astfel prevederile art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia Daw Broker nu a inclus în contractul individual de muncă al persoanei desemnate și al ofițerului de conformitate CSB/CFT o clauză care să prevadă dreptul acestora de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului, pentru a semnala autorităților statului încălcări de orice natură ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind încălcate astfel prevederile art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor 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.

6. A șasea faptă contravențională se referă la faptul că Daw Broker nu a realizat în anul 2023 și 2024 revizuirea procedurilor în materie de CSB/CFT.

În ceea ce privește aprobarea și monitorizarea procedurilor și politicilor interne de prevenire și combatere a CSB/CFT, este de precizat faptul că la data de 10.12.2019 a intrat în vigoare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, regulament dat în aplicarea Legii nr. 129/2019.

Potrivit dispozițiilor art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 (cu modificările și completările din Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 pentru modificarea și completarea Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de A.S.F.): „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. (...)”

Ulterior, după modificările aduse prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, respectiv după data de 09.02.2023, la art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 se 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. (...)”, respectiv .

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.”

De asemenea, conform dispozițiilor art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, s-au prevăzut următoarele: „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:

- a) măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei;
- b) măsuri aplicabile în materie de raportare, păstrare a evidențelor și a tuturor documentelor conform cerințelor din prezenta lege și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente;
- c) măsuri aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;

d) măsuri aplicabile în materie de protecție a personalului propriu implicat în procesul de aplicare a acestor politici, împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;

e) instruirea și evaluarea periodică a angajaților;

f) termenul în care elementele comune ale operațiunilor care au o legătură între ele prezintă relevanță, precum și orice alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele.(...)”

În cadrul verificărilor de conformitate efectuate de echipa de control, Compania de brokeraj a pus la dispoziția acesteia, prin intermediul platformei SharePoint, o serie de documente relevante care evidențiază evoluția cadrului intern de reglementare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, după cum urmează:

1. „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” – versiunea ianuarie 2020, aprobată de către domnul Gheorghe Balaban, fost conducător executiv în cadrul companiei de brokeraj;

2. „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” - versiunea 4.0 – revizuită ianuarie 2025, aprobată de către

în cadrul companiei de brokeraj;

3. „Procedura operațională de cunoaștere a clientului” - ediția 1, revizia 0, exemplar nr. 1, septembrie 2025, aprobată de către în cadrul companiei de brokeraj;

4. „Procedura Operațională de monitorizare și evaluare periodică a măsurilor și politicilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului” - ediția 1, revizia 0, exemplar nr. 1, septembrie 2025, aprobată de către

în cadrul companiei de brokeraj;

5. „Instrucțiune de lucru privind instruirea și evaluarea personalului propriu în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” - ediția 1, revizia 0, exemplar nr. 1, septembrie 2025, aprobată de către în cadrul companiei de brokeraj;

6. „Procedura Operațională privind controlul intern, comunicarea și managementul de conformitate”- ediția 1, revizia 0, exemplar nr. 1, septembrie 2025, aprobată de către

în cadrul companiei de brokeraj;

7. „Procedura Operațională privind raportarea, păstrarea evidențelor documentelor și furnizarea datelor” - ediția 1, revizia 0, exemplar nr. 1, septembrie 2025, aprobată de către în cadrul companiei de brokeraj.

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 373/08.12.2025”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj toate versiunile existente ale „Procedurii interne privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combaterea finanțării actelor de terorism – versiunea 4.0 – revizuită ianuarie 2025”, aferente perioadei supuse controlului (01.08.2023-30.09.2025);

Prin Nota explicativă 386/10.12.2025, conducătorul executiv al companiei de brokeraj a precizat următoarele: „Referitor la versiunile existente ale „Procedurii interne pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor” aferente perioadei supuse controlului, vă comunicăm că cele 2 proceduri existente la nivelul companiei au fost deja încărcate în Share Point (cea versionată Ianuarie 2020 și cea versionată Ianuarie 2025)”.

Ținând seama de cele comunicate prin Nota explicativă nr. 386/10.12.2025, echipa de control a solicitat, ulterior, companiei de brokeraj, prin intermediul corespondenței electronice din data de 15.12.2025, clarificări suplimentare, pentru a determina cadrul procedural aplicabil și efectiv utilizat de către aceasta pe perioada verificată, după cum urmează: „Având în vedere faptul că, „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combaterea finanțării actelor de terorism” – versiunea 4.0 ianuarie 2025, conține aproximativ aceleași prevederi cuprinse în cadrul „Procedurii interne privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combaterea finanțării actelor de terorism” - versiunea ianuarie 2020, vă rugăm să ne comunicați, pentru perioada controlată, respectiv 01.08.2023-30.09.2025, ce document a fost utilizat în aplicarea prevederilor Legii nr. 129/2019 și dacă aceste documente sunt **DISTINCTE**; Dacă începând cu apariția „Procedurii interne privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combaterea finanțării actelor de terorism” – versiunea 4.0 ianuarie.2025, „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combaterea finanțării actelor de terorism” – versiunea ianuarie 2020 a mai fost în vigoare și s-a utilizat în aplicarea prevederilor Legii nr. 129/2019 și dacă în prezent cadrul procedural privind AML cuprinde atât „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combaterea finanțării actelor de terorism” – versiunea 4.0 ianuarie 2025, cât și procedurile elaborate cu luna septembrie 2025.

La aceeași dată, Compania de brokeraj a transmis răspunsul la solicitarea formulată de echipa de control, precizând următoarele: „(...) Cele 2 proceduri menționate mai sus sunt documente distincte iar pentru perioada controlată, respectiv 01.08.2023 – 30.09.2025 au fost utilizate ambele proceduri, respectiv versiunea ianuarie 2020 s-a folosit până în luna decembrie 2024 iar începând cu luna ianuarie 2025 s-a folosit versiunea ianuarie 2025, ce a fost versionată greșit de departamentul juridic cu versiunea 4.0 în loc de 1.0 - ianuarie 2025. (...) Odată cu apariția versiunii din ianuarie 2025, versiunea anterioară din 2020 nu a mai fost aplicabilă, rămânând în vigoare versiunea din ianuarie 2025 împreună cu procedurile suplimentare elaborate în luna septembrie 2025.”

Potrivit prevederilor art. 4 alin. (1) și art. 21 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, Daw Broker avea obligația de a aproba și revizui anual și ori de câte ori este necesar, procedura în materie de CSB/CFT, respectiv „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combaterea finanțării actelor de terorism” – versiunea ianuarie 2020, valabilă pentru perioada controlată, 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.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că Daw Broker nu a realizat revizuirea procedurii în materie de CSB/CFT în anii 2023 și 2024, fiind încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și art. 21

alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

Compania de brokeraj nu a formulat obiecții la această constatare din Procesul-verbal de control, în termenul prevăzut de art. 22 alin. (3) lit. a) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia Daw Broker nu a realizat în anul 2023 și 2024 revizuirea procedurilor în materie de CSB/CFT, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (1) și 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 potrivit prevederilor 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 amenzii, 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 medie (pentru faptele 1 și 6), respectiv lungă (pentru faptele 2 - 5) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și sancțiunile 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 DAW MANAGEMENT-BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul în Str. Soveja nr. 62 A, bloc T.C.I.F., sc. C, ap. 40, municipiul Constanța, județul Constanța, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J2010000363133, cod unic de înregistrare 26595999/03.03.2010 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-677/15.03.2011, reprezentată legal 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 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 DAW MANAGEMENT-BROKER DE ASIGURARE S.R.L. următoarele măsuri:

➤ **cu termen de implementare 01.06.2026.**

- de a completa „Procedura internă privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combaterea finanțării actelor de terorism” - versiunea 4.0 – revizuită ianuarie 2025, astfel încât să includă măsuri clare de cunoaștere a clienței, care să asigure colectarea, verificarea și documentarea completă și corectă a informațiilor privind instituția de credit și codul IBAN utilizate pentru plata contravalorii serviciilor prestate, anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri; mecanisme privind instruirea și evaluarea periodică a angajaților care derulează activități de relație cu clienții sau gestionează contracte de asigurare, pentru a asigura aplicarea corectă a procedurilor și respectarea obligațiilor legale; desemnarea unei persoane responsabile cu monitorizarea implementării acestor măsuri, efectuarea verificărilor periodice și raportarea eventualelor neconformități;

- de a implementa și documenta un program anual de instruire și evaluare a cunoștințelor angajaților în materie de CSB/CFT, care să cuprindă următoarele:

- instruirea angajaților cu privire la cerințele legale prevăzute de Legea nr. 129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, precum și procedurile interne ale companiei de brokeraj aplicabile în materie de CSB/CFT;

- evaluarea anuală a cunoștințelor dobândite, în sensul verificării de către compania de brokeraj a faptului că persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT sunt pregătite în mod adecvat și cunosc atribuțiile ce le revin;

- documentarea tuturor instruirilor și evaluărilor și păstrarea acestora pentru verificări ulterioare;

- desemnarea unei persoane responsabile cu monitorizarea implementării programului și raportarea eventualelor neconformități;

- de a se asigura că actualizează/include în contractele de muncă sau de mandat ale persoanelor desemnate CSB/CFT și ale ofițerilor de conformitate clauza care conferă acestora dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, ASF și/sau Oficiului, pentru a semnală încălcări ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

- de a implementa un mecanism de revizuire anuală a procedurilor interne CSB/CFT, care să includă analiza periodică a conformității procedurilor cu legislația în vigoare, identificarea

necesităților de actualizare a procedurilor, aprobarea și comunicarea versiunii revizuite angajaților și asistenților în brokeraj, păstrarea dovezilor privind revizuirea și actualizarea procedurilor.

(2) Compania de brokeraj DAW MANAGEMENT-BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii măsurilor, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării, împreună cu documentele care dovedesc implementarea acesteia.

Art. 3 - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj DAW MANAGEMENT-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. 420/16.04.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU