

Către:

Parlamentul României – Comisia pentru cercetarea abuzurilor, combaterea corupției și petiții, Comisia pentru buget, finanțe și bănci, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piața de capital

Partidele Parlamentare – Alianța pentru Unirea Românilor, Partidul Național Liberal, Partidul Oamenilor Tineri, Partidul Social Democrat, Uniunea Democrată Maghiară, Uniunea Salvați România, S.O.S. România

DIVULGARE PUBLICĂ CU PRIVIRE LA ACTIVITATEA AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

În temeiul dispozițiilor art. 19 din Legea nr. 361/2022 *privind protecția avertizorilor în interes public*,

În lipsa unor măsuri din partea Autorității de Supraveghere Financiară (denumită în cele ce urmează *A.S.F.* sau *Autoritatea*), care se impuneau a fi adoptate în vederea remedierii situațiilor ce au adus și/sau pot aduce atingere interesului general public, sesizate prin:

- raportarea internă transmisă Consiliului A.S.F., de către domnul Cătălin IONESCU, în data de 27.06.2024, înregistrată ulterior, abia în data de 28.10.2024, în Registrul avertizărilor de interes public, sub numărul RAI 4/28.10.2024;
- divulgarea publică transmisă de către domnul Cătălin IONESCU, în data de 27.06.2024, către Sindicatul A.S.F. și înaintată de organizația sindicală, către Consiliul A.S.F., sub numărul RG 18263/27.06.2024;
- raportarea internă transmisă de către domnul Cătălin IONESCU în data de 15.11.2024 și înregistrată în Registrul avertizărilor de interes public, sub numărul RAI 5/18.11.2024
- divulgarea publică transmisă de către domnul Cătălin IONESCU, în data de 22.12.2024, către Parlamentul României, partidele parlamentare și mass-media,

Având în vedere **Decizia A.S.F. nr. 22/16.01.2025**, prin care, în mod abuziv, a fost desfăcut **Contractul Individual de Muncă al avertizorului în interes public**, domnul Cătălin IONESCU – Șef serviciu al Serviciului Autorizare, Avizare și Actuarial, din cadrul Direcției Generale a Sectorului Sistemului de Pensii Private, ca urmare a sesizării aspectelor ce fac obiectul raportărilor interne și divulgărilor publice anterior menționate, referitoare la **încălcarea, de către A.S.F., a prevederilor legale specifice sistemului de pensii private**,

Constituindu-mă ca avertizor în interes public, în sensul Legii nr. 361/2022, **înaintez prezenta divulgare publică referitoare la încălcarea, de către A.S.F., a prevederilor legale specifice pieței asigurărilor**, ce reprezintă un pericol iminent pentru interesul general public.

Luând în considerare și calitatea subsemnatei de Președinte al Sindicatului A.S.F., înregistrat în Registrul special al sindicatelor, doresc să subliniez, în primul rând, faptul că, **în cadrul A.S.F., există numeroși specialiști care urmăresc, cu bună credință, îndeplinirea obligațiilor legale ce le revin, în calitate de salariați ai Autorității, dar care sunt puși, de către factorii de decizie existenți, în imposibilitatea obiectivă de a își îndeplini rolul de a proteja interesele consumatorilor și care fac obiectul unor acțiuni abuzive de tipul represaliilor, concedierea domnului Cătălin IONESCU, anterior menționată, fiind un exemplu elocvent în acest sens.** Prin urmare, în cele ce urmează va fi supusă atenției o situație des întâlnită la nivelul Autorității.

Pe scurt, în îndeplinirea atribuțiilor de serviciu, **personalul de specialitate din cadrul A.S.F. este constrâns, prin ingerința și influența, exercitate direct sau indirect, prin interpuși, a factorilor de decizie existenți la nivelul Autorității, să pună în aplicare dispoziții de serviciu care deviază de la cadrul legal aplicabil. În situațiile în care, în pofida presiunilor la care sunt supuși, salariații A.S.F. refuză să își asume punerea în aplicare a respectivelor dispoziții de serviciu, aceștia ajung să facă obiectul unor diverse proceduri interne, de tipul anchetelor administrative sau de tipul cercetărilor disciplinare, proceduri pe care conducerea Autorității le dispune fie cu scopul de a avea un ascendent asupra persoanelor vizate, fie cu scopul de a înlătura din cadrul A.S.F. pe acei salariați pe care îi considera incozi în atingerea intereselor sale, respectiv pe acei salariați care sesizează impactul negativ probabil al deciziilor membrilor Consiliului A.S.F. Ca ultimă măsură în ducerea la îndeplinire a propriilor obiective, conducerea Autorității procedează inclusiv la desființarea activității de bază a instituției, respectiv aceea de supraveghere/control a entităților ce desfășoară activitatea pe piața financiară nebanară, reglementată de către A.S.F.**

Astfel, speța ce va fi descrisă prin prezenta divulgare se referă la o acțiune de control dispusă de către A.S.F., la una dintre societățile de asigurări aflate în supravegherea Autorității, acțiune de control în urma căreia entitatea controlată nu a putut fi sancționată și nici nu au putut fi dispuse măsuri corective în sarcina acesteia, dat fiind faptul că din Procesul verbal de control au fost eliminate încadrările aferente contravențiilor constatate de către echipa de control, ca urmare a ingreintei unor persoane aflate în funcții de conducere și coordonare în cadrul Sectorului de Asigură-Reasigurări. Motivată de acest aspect, la aceeași societate de asigurări a fost dispusă o nouă acțiune de control, în cazul căreia Procesul verbal de control a cuprins descrierea, în fapt și în drept, a contravențiilor reținute de către noua echipă de control. Cu toate acestea, ulterior încheierii Procesului verbal de control, s-a urmărit, de către factorii de decizie existenți la nivelul Autorității, alături de alți salariați ai A.S.F., tergiversarea valorificării rezultatelor controlului și emiterea unui act individual de sancționare și dispunere a unui plan de măsuri corective vulnerabil, în eventualitatea contestării acestuia de către entitatea controlată. Premisele emiterii unui act individual de sancționare vulnerabil au fost create prin modificarea contravențiilor constatate de către echipa de control și descrise, în fapt și în drept, în Procesul verbal de control.



Subsemnata **Francesca ANDREESCU**, în calitate de Actuar în cadrul Serviciului Actuarial și Evaluări Cantitative – Sectorul Asigurări-Reasigurări (denumit în cele ce urmează *S.A.R.*) al A.S.F., înaintez prezenta divulgare publică, prin care informez cu privire la posibile încălcări, de către A.S.F., ale obligațiilor legale ce revin Autorității, respectiv a obligațiilor privind *asigurarea protecției contractanților și a beneficiarilor, în principal, și menținerea stabilității pieței asigurărilor, în conformitate cu actele normative aplicabile domeniului asigurărilor*, printr-un proces de supraveghere ce *se desfășoară prin verificarea în permanență a activității societăților și a respectării de către acestea a prevederilor legale*, în acord cu dispozițiile art. 6 din Legea nr. 237/2015 *privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare*. Neîndeplinirea sau îndeplinirea defectuoasă, de către A.S.F., prin factorii de decizie existenți la nivelul acesteia, a obligațiilor legale referite reprezintă un pericol iminent pentru interesul public general.

Contrar obligațiilor legale statuate prin prevederile art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012 *emisă de Guvernul României privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară*, coroborate cu dispozițiile art. 163 alin. (18) din Legea nr. 237/2015, factorii de decizie de la nivelul A.S.F., respectiv **membrii Consiliului A.S.F.**, numiți politic de către Partidul Social Democrat, Partidul Național Liberal și Uniunea Democrată Maghiară, **nu au aplicat sancțiuni și nu au dispus măsuri în scopul remedierii situațiilor de nerespectare a dispozițiilor legale constatate, de către structurile de specialitate din cadrul A.S.F., cu prilejul efectuării unei acțiuni de control**. Astfel, factorii de decizie de la nivelul A.S.F., în deplină cunoștință de cauză, au aplicat sancțiuni și au dispus măsuri pentru situații de nerespectare a dispozițiilor legale diferite de situațiile constatate de către structurile de specialitate din cadrul A.S.F., în actul constatator, respectiv de către echipa de control stabilită prin Decizia A.S.F.

Prin faptele domniilor lor, **membrii Consiliului A.S.F.**, alături de alți salariați ai Autorității, **au expus actul individual de sancționare și dispunere a planului de măsuri corective riscului de a fi anulat, în eventualitatea contestării acestuia de către entitatea controlată, astfel beneficiarii politelor de asigurări de garanții contractuale fiind expuși la riscul ca societatea de asigurări în cauză să nu își onoreze obligațiile contractuale**, ca urmare a neconstituirii unor rezerve suficiente pentru acoperirea obligațiilor care revin societății față de beneficiarii contractelor de asigurare, contrar dispozițiilor Legii nr. 237/2015 *privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare*. Mai mult, **membrii Consiliului A.S.F. au expus chiar statul român unui eventual prejudiciu, dat fiind faptul că, în cele mai multe dintre cazuri, beneficiarii politelor de asigurări de garanții contractuale sunt institutii/autorități publice care încheie contracte de prestări lucrări/servicii**.

În data de **09.01.2024**, prin Decizia A.S.F. nr. 11/09.01.2024, a fost dispusă efectuarea unui control inopinat la o societate de asigurări autorizată și supravegheată de către A.S.F., care practică asigurări de garanții contractuale – denumită în cele ce urmează *Societatea X*. Acesta s-a desfășurat în perioada 11.01.2024-08.02.2024, pentru perioada 01.01.2023-31.12.2023, având ca tematică:

- *verificarea procesului de subscriere a contractelor de asigurări de garanții;*

- verificarea modului de constituire a celei mai bune estimări a rezervelor tehnice aferente contractelor de asigurare de garanții la data de 30.09.2023.

Acțiunea de control la sediul entității a fost finalizată prin Procesul verbal de control înregistrat la A.S.F. cu nr. SA-DG 1573/13.02.2024, act constatator asumat de către cei trei membri ai echipei de control, din care a făcut parte inclusiv un salariat care ocupă un post de Actuar în cadrul S.A.R. Urmare a finalizării acțiunii de control a fost întocmită și înaintată spre aprobarea Consiliului A.S.F. *Nota privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control inopinat desfășurat la Societatea X*, înregistrată sub nr. SA-DG 1958/27.02.2024, în acord cu care *În cadrul acțiunii de control au fost identificate anumite riscuri în activitatea Societății, iar în vederea diminuării/eliminării acestora, echipa de control a formulat anumite recomandări.*

După ce Nota SA-DG 1958/27.02.2024 a fost supusă dezbaterii în cadrulul ședințelor Consiliului A.S.F. din data de 20.03.2024, data de 06.06.2024, data de 19.06.2024 și data de 03.07.2024, „*Membrii Consiliului A.S.F. au aprobat respingerea propunerii din notă*”, astfel cum reiese din *Notificarea privind ședința Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din data de 03.07.2024.*

Ulterior, **în data de 19.07.2024**, a fost emisă Decizia Președintelui A.S.F. nr. 729/19.07.2024, în vederea cercetării disciplinare a celor trei membri ai echipei de control constituite prin Decizia A.S.F. nr. 11/09.01.2024, ca urmare a faptului că Procesul verbal de control cuprindea descrierea unei serii de fapte ce puteau constitui încălcări ale dispozițiilor legale, fără însă a se consemna indicarea textelor legale încălcate.

În conformitate cu Decizia Președintelui A.S.F. nr. 729/19.07.2024, subsemnata, Francesca Andreescu, în calitate de Președinte al Sindicatului A.S.F., am făcut parte, ca membru observator, din Comisia de cercetare disciplinară prealabilă a celor trei salariați vizați, membri ai echipei de control. Astfel, am luat parte la lucrările Comisiei referite, precum și la audierea persoanelor vizate și a altor persoane ce au avut legătură cu speța în cauză, luând act de o serie de acte și fapte din care rezulta implicarea directă în acțiunea de control, a unor persoane cu funcții de conducere și coordonare în cadrul S.A.R., implicare ce a vizat eliminarea faptelor care reprezentau contravenții, adică încălcări ale legislației aplicabile, din cuprinsul Procesului verbal de control.

Cercetarea disciplinară s-a finalizat prin constatarea, de către Comisia de cercetare disciplinară, a faptului că persoanele vizate nu au întreprins fapte ce s-ar putea constitui în abateri disciplinare, cu toate că, în opinia mea, **existau cel puțin suspiciuni rezonabile cu privire la ingerința, în acțiunea de control, a unor superiori ierarhici, prin modificarea aspectelor reținute de către echipa de control în cuprinsul actului constatator, respectiv în cuprinsul Procesului verbal de control, ingerință având ca scop înlăturarea posibilității de a fi sancționată entitatea controlată.**



Tot în data de 19.07.2024, în baza Deciziei A.S.F. nr. 707/19.07.2024, a fost dispusă efectuarea unui nou control inopinat la Societatea X, desfășurat în perioada 22.07.2024-23.08.2024, pentru aceeași perioadă, respectiv 01.01.2023-31.12.2023, având ca tematică:

- *verificarea modului de constituire a celei mai bune estimări a rezervelor tehnice aferente contractelor de asigurare de garanții la data de 31.12.2023;*
- *verificarea respectării cerințelor privind gestionarea conflictelor de interese prevăzute la cap. IV din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.*

Acțiunea de control la sediul entității a fost finalizată prin Procesul verbal de control înregistrat la A.S.F. cu nr. VPA-SCSA 74/28.08.2024, act constatator asumat de către cei trei membri ai noii echipe de control, respectiv inclusiv de către subsemnata, Francesca Andreescu, Actuar în cadrul Serviciului Actuarial și Evaluări Cantitative – S.A.R.

Este de subliniat faptul că, începând cu data de 01.07.2024, Serviciul Control Societăți de Asigurări a fost redenumit în Serviciul Control Societăți de Asigurare și Scheme de Garantare (denumit în cele ce urmează S.C.S.A.), acest serviciu aflându-se sub coordonarea unui nou Șef de serviciu.

În cadrul etapei de pregătire prealabilă a controlului, s-a stabilit, ca și responsabilitate în sarcina subsemnatei, *verificarea modului de constituire a celei mai bune estimări a rezervelor tehnice aferente contractelor de asigurare de garanții la data de 31.12.2023*, în acord cu obligațiile legale ce îmi revin în exercitarea atribuțiilor aferente postului de Actuar, pe care îl ocup în cadrul A.S.F. încă din anul 2018.

Dat fiind faptul că Direcția Juridică a A.S.F. are, ca și atribuții, acordarea avizului de legalitate în cazul tuturor actelor emise de către A.S.F., echipa de control a înaintat acesteia, spre analiză, Procesul verbal de control, anterior transmiterii acestuia către entitatea controlată, în temeiul dispozițiilor Procedurii de sistem S.C.I.I.P.I. nr. 8/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu scopul de a se asigura că, la momentul întocmirii Notei de valorificare a rezultatelor controlului și a actului individual de sancționare și dispunere a planului de măsuri corective, nu vor exista divergențe de opinie, din perspectiva încadrării în drept a faptelor contravenționale. Reprezentanții Direcției Juridice au confirmat, în data de 27.08.2024, prin corespondență electronică, faptul că descrierea în fapt a contravențiilor corespunde încadrării în drept a acestora. Prin urmare, **având și confirmarea reprezentanților Direcției Juridice din data de 27.08.2024, cu privire la aspectele de legalitate cuprinse în actul de constatare, în data de 28.08.2024, echipa de control constituită prin Decizia A.S.F. nr. 707/19.07.2024 a transmis, către Societatea X, Procesul verbal de control VPA-SCSA 74/28.08.2024, cuprinzând** o serie de recomandări formulate de către echipa de control, în raport cu ambele puncte din tematica de control, dar și **descrierea, în fapt și în drept, a unei serii de fapte contravenționale, reținute în raport cu punctul din tematică referitor la modul de constituire a celei mai bune estimări a rezervelor tehnice, ce**

a reprezentat obiect și al acțiunii de control dispuse prin Decizia A.S.F. nr. 11/09.01.2024, acțiune finalizată printr-un Proces verbal de control în cuprinsul căruia, ca urmare a ingerinței superiorilor ierarhici asupra raționamentului profesional al echipei de control, nu au fost reținute fapte contravenționale.

Ulterior, în data de 02.09.2024, în temeiul dispozițiilor art. 22 alin. 3, lit. b) din Regulamentul nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară cu modificările și completările ulterioare, entitatea controlată a transmis adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 24734/02.09.2024, cuprinzând obiecțiunile/mențiunile formulate cu privire la aspectele reținute în Procesul verbal de control VPA-SCSA 74/28.08.2024, obiecțiuni ce au fost respinse, în urma analizării acestora, de către echipa de control. În data de 11.09.2024, în interiorul termenului stabilit în Procedura de sistem S.C.I.I.P.I. nr. 8/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară pentru întreprinderea acestui demers, **echipa de control a transmis electronic, către Direcția Juridică, Nota privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control, Notă cuprinzând o serie de recomandări și cinci fapte contravenționale pentru care echipa de control a propus sancționarea entității controlate cu amendă și dispunerea unui plan de măsuri menit să conducă la remedierea aspectelor de neconformitate identificate, cu deosebită importanță în protejarea interesului general public.**

Astfel, încă din data de 11.09.2024, reprezentanții Direcției Juridice au cunoscut conținutul Notei de valorificare a controlului inopinat dispus la Societatea X, așa cum aceasta a fost elaborată de către echipa de control, în acord cu Procesul verbal de control VPA-SCSA 74/28.08.2024 și ca urmare a analizei Obiecțiunilor formulate, de către entitatea controlată, prin înscrisul înregistrat la A.S.F. cu nr. RG 24734/02.09.2024.

Se observă faptul că **membrii echipei de control** ce au desfășurat acțiunea de control dispusă prin Decizia A.S.F. nr. 707/19.07.2024, **alături de salariatul care, începând cu data de 01.07.2024 este Șeful de serviciu al S.C.S.A., au respectat întocmai sarcinile ce le revin și termenele** prevăzute de Regulamentul nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară cu modificările și completările ulterioare și de Procedura de sistem S.C.I.I.P.I. nr. 8/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, în vederea valorificării Procesului verbal de control VPA-SCSA 74/28.08.2024, **îndeplinindu-și cu bună credință obligațiile legale ce le revin în baza atribuțiilor specifice posturilor pe care le ocupă în cadrul A.S.F.**

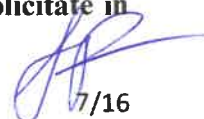
În data de 17.09.2024, reprezentanții Direcției Juridice au organizat o întâlnire cu echipa de control și Șeful de serviciu al S.C.S.A., în cadrul căreia au comunicat observații asupra materialului înaintat de către echipa de control în data de 11.09.2024, transmițându-le ulterior și electronic. La întâlnirea în cauză au participat, din partea Direcției Juridice, Directorul Direcției Juridice, alături de alte persoane aflate în subordinea domniei sale. Este de subliniat faptul că **întâlnirea în cauză a avut ca obiect convingerea subsemnatei, de către reprezentanții Direcției Juridice, cu**



privire la necesitatea modificării faptelor contravenționale din cuprinsul Notei privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control, întocmită de către echipa de control, în acord cu Procesul verbal de control VPA-SCSA 74/28.08.2024 și ca urmare a analizei Obiecțiunilor formulate, de către entitatea controlată, prin înscrisul înregistrat la A.S.F. cu nr. RG 24734/02.09.2024. Totodată, este de subliniat și faptul că nu cunosc să mai fi existat vreodată astfel de întâlniri, cu membri ai echipelor de control, organizate de către reprezentanții Direcției Juridice. **Urmărindu-se eliminarea anumitor încadrări în drept a contravențiilor din cuprinsul Notei în cauză, reprezentanții Direcției Juridice au avansat inclusiv ideea reanalizării, de către subsemnata, a obiecțiunilor formulate de către entitatea controlată, obiecțiuni pe care, în calitate de Actuar al echipei de control, le respinsesem în integralitate.** În fapt, la acel moment, se dorea ca subsemnata să îmi însușesc, prin semnarea Notei referite, modificarea (în sensul eliminării parțiale) a încadrărilor contravențiilor descrise, în fapt și în drept, în Procesul verbal de control, reprezentanții Direcției Juridice condiționând astfel acordarea avizului de legalitate asupra Notei în cauză. Ca urmare a insistențelor verbale ale reprezentanților Direcției Juridice, în sensul celor prezentate, am solicitat acestora ca observațiile domniilor lor să fie transmise în scris. Astfel, în data de 18.09.2024, reprezentanții Direcției Juridice au transmis, prin corespondență electronică, observațiile formulate, de această dată în mod evaziv și fără a mai avansa, în mod explicit, ideea eliminării anumitor încadrări în drept, asupra Notei de valorificare a controlului înaintate, de către echipa de control, în data de 11.09.2024. **Aceste observații** au fost formulate sub forma unor comentarii asupra documentului în format Word, ce vizau toate cele cinci fapte contravenționale reținute de către subsemnata, în calitate de Actuar al echipei de control.

În data de 23.09.2024, în vederea obținerii avizului de legalitate, echipa de control a înaintat, prin corespondență electronică, către Direcția Juridică, Nota de valorificare a controlului, redactată conform observațiilor formulate de către reprezentanții Direcției Juridice. Tot în data de 23.09.2024, subsemnata, am adus anumite precizări, în raport cu observațiile formulate în data de 17.09.2024 și 18.09.2024, de către reprezentanții Direcției Juridice, precizări transmise, prin corespondență electronică, reprezentanților Direcției Juridice și în atenția membrilor echipei de control și a Șefului de serviciu al S.C.S.A., aceștia din urmă cunoscând deja opinia subsemnatei, pe care m-au încurajat să o exprim, motivat de faptul că observațiile Direcției Juridice vizau toate contravențiile a căror descriere, în fapt și în drept, îmi aparținea, în calitate de agent constatatator.

Ulterior, în data de 02.10.2024, echipa de control a înaintat și letric, spre a fi avizată, Nota VPA-SCSA nr. 164/02.10.2024. În data de 04.10.2024, reprezentanții Direcției Juridice au revenit, către echipa de control, cu solicitarea de a modifica anexa reprezentând proiect al actului individual de sancționare și dispunere a planului de măsuri corective (i.e. proiect al Deciziei A.S.F. de sancționare și dispunere a planului de măsuri corective), solicitarea fiind motivată prin necesitatea unei mai bune fundamentări a faptelor contravenționale ce aveau să facă obiectul actului individual de sancționare. **Responsabilitatea implementării modificărilor solicitate în**



7/16

raport cu actul individual de sancționare a venit subsemnatei, ocazie cu care am informat, reprezentanții Direcției Juridice și Șeful de serviciu al S.C.S.A., asupra faptului că nu poate fi întocmit un act individual de sancționare pentru unele dintre faptele contravenționale, așa cum au fost reținute în Nota VPA-SCSA nr. 164/02.10.2024 în acord cu solicitările Direcției Juridice formulate în data de 18.09.2024, întrucât aceste fapte erau diferite de contravențiile descrise, în fapt și în drept, în Procesul verbal de control.

Prin urmare, tot în data de 04.10.2024, am transmis Șefului de serviciu al S.C.S.A., prin corespondență electronică, Nota de valorificare a controlului revizuită, astfel încât aceasta să fie în acord cu Procesul verbal de control (versiune a Notei similară Notei înaintate în data de 11.09.2024 Direcției Juridice), precum și proiectul actului individual de sancționare revizuit în consecință și am comunicat, prin corespondență electronică, Directorului Direcției Juridice, faptul că îmi retrag consimțământul viciat asupra Notei VPA-SCSA nr. 164/02.10.2024 și îmi acord consimțământul cu privire la documentele întocmite și înaintate, în data de 04.10.2024, de către subsemnata, transmise Direcției Juridice și de către Șeful de serviciu al S.C.S.A., în data de 07.10.2024.

În data de 09.10.2024 am aflat faptul că reprezentanții Direcției Juridice au acordat avizul de legalitate P-DJ 4976/07.10.2024 asupra Notei VPA-SCSA 164/02.10.2024, în pofida faptului că, încă din data de 04.10.2024, în mod explicit, mi-am exprimat dezacordul cu privire la acea formă a notei și în pofida celor comunicate de către Șeful serviciului S.C.S.A. în data de 07.10.2024. Prin urmare, în data de 09.10.2024, în calitate de Actuar al echipei de control care a constatat contravențiile reținute în Procesul verbal de control, am adus, încă o dată, la cunoștința celorlalți membri ai echipei de control, Șefului de serviciu al S.C.S.A., dar și reprezentanților Direcției Juridice, prin corespondență electronică, faptul că modificările efectuate asupra notei, conform observațiilor formulate de către Direcția Juridică, *sunt de natură a pune în imposibilitatea întocmirii unui act individual de sancționare, dată fiind lipsa corespondenței întocmai cu faptele contravenționale, așa cum acestea sunt reținute în Procesul Verbal.* Având în vedere acest aspect, toți membrii echipei de control, de comun acord cu Șeful de serviciu al S.C.S.A., au decis retragerea Notei în cauză, respectiv a Notei VPA-SCSA nr. 164/02.10.2024, iar reprezentanții Direcției Juridice au procedat la anularea avizului de legalitate emis și la restituirea notei.

Ulterior, echipa de control a revenit la forma în care au fost reținute faptele contravenționale în cuprinsul Notei de valorificare a controlului, transmisă Direcției Juridice în data de 11.09.2024. Astfel, în data de 17.10.2024, cu acordul Vicepreședintelui coordonator S.A.R., echipa de control a înaintat, către Direcția Juridică, Nota VPA-SCSA nr. 164.1/17.10.2024, întocmită în acord cu aspectele reținute, de către echipa de control, în cuprinsul Procesului verbal de control. În data de 07.11.2024, aceasta a fost avizată cu observațiile formulate de către reprezentanții Direcției Juridice în avizul de legalitate P-DJ nr. 5457.1/07.11.2024, ce vizau doar modul în care au fost reținute faptele contravenționale.



Urmare a analizei efectuate asupra observațiilor cuprinse în avizul P-DJ nr. 5457.1/07.11.2024, în data de 14.11.2024, membrii echipei de control au întocmit înscrisul VPA-SCSA nr. 164.2/14.11.2024, avizat și de către Șeful de serviciu al S.C.S.A., reprezentând **punctul de vedere** (al personalului din structurile de specialitate cu atribuții de control, implicat în acțiunea de control desfășurată la Societatea X) **asupra aspectelor invocate de către reprezentanții Direcției Juridice** în avizul P-DJ nr. 5457.1/07.11.2024. Prin analiza referită, **membrii echipei de control au arătat motivele, de fapt și de drept, pentru care observațiile formulate în avizul de legalitate menționat nu au fost și nu puteau fi luate în considerare.** Ulterior, membrii echipei de control, împreună cu Șeful de serviciu al S.C.S.A., au înaintat către Vicepreședintele S.A.R., spre a fi aprobată și transmisă Secretariatului Tehnic al Consiliului A.S.F., Nota VPA-SCSA nr. 164.1/17.10.2024, în vederea includerii acesteia pe ordinea de zi a ședinței Consiliului A.S.F. din data de 20.11.2024, în acord cu dispozițiile Procedurii de sistem S.C.I.I.P.I. nr. 8/2021. **În data de 19.11.2024, Vicepreședintele coordonator S.A.R. a returnat nota în cauză, astfel cum reiese din înscrisurile domniei sale de pe prima pagină a Notei VPA-SCSA 164.1/17.10.2024, către echipa de control, în vederea refacerii acesteia în acord cu opinia Direcției Juridice P-DJ nr. 5457.1/07.11.2024.**

Tot în data de 19.11.2024, subsemnata, în calitate de actuar al echipei de control, respectiv de persoană care a descris, în fapt și în drept, contravențiile reținute în sarcina entității controlate, **am adus la cunoștință**, prin corespondență electronică, **Vicepreședintelui S.A.R. faptul că îmi rezerv dreptul de a semna cu observații nota de valorificare a controlului, în forma solicitată de către domnia sa, motivat de faptul că opinia Direcției Juridice contravine, din punct de vedere tehnic, opiniei de specialitate a echipei de control și nu poate obliga echipa de control la asumarea unei Note de valorificare ce ar conduce la emiterea unui act individual de sancționare vulnerabil, din punct de vedere legal, fiind dispus pentru fapte diferite de cele reținute, de către agentul constatator, în Procesul verbal de control.** Cu toate acestea, Vicepreședintele coordonator S.A.R. și-a menținut solicitarea, reprezentând **dispoziție de serviciu**, motiv pentru care membrii echipei de control au procedat la redactarea Notei VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024, în acord cu observațiile formulate de către reprezentanții Direcției Juridice în avizul anterior referit.

În data de 03.12.2024, a fost înaintată Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024, reprezentat rezultatul implementării tuturor observațiilor formulate de către Direcția Juridică și fiind semnată, de către subsemnata, cu observațiile din documentul VPA-SCSA nr. 250/03.12.2024, intitulat *Opinia separată a actuarului echipei de control constituite prin Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 707/19.07.2024 în raport cu Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024, în cuprinsul căruia am arătat motivele pentru care nu eram de acord cu nota referită, dintre care amintesc lipsa corespondenței dintre concluziile subsemnatei* (în calitate de actuar al echipei de control), astfel cum acestea au fost reținute în Procesul verbal de control **și faptele contravenționale din Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024, ce fac obiectul actului individual de sancționare.**

În data de 05.12.2024, după parcurgerea Opiniei separate a subsemnatei, înregistrată sub nr. VPA-SCSA 250/03.12.2024, **reprezentanții Direcției Juridice au solicitat modificarea unor concluzii din Nota** înaintată în data de 03.12.2024. În concret, **prin această modificare, observația subsemnatei**, din cuprinsul Opiniei separate, **cu privire la lipsa concordanței dintre concluziile subsemnatei și faptele contravenționale din Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024**, redactate conform opiniei P-DJ nr. 5457.1/07.11.2024, **ar fi rămas fără obiect, cu periclitarea și mai mult a acțiunii de control, prin modificarea inclusiv a concluziilor echipei de control.** Având în vedere acest aspect, Șeful de serviciu al S.C.S.A. a decis asupra necesității de a nu da curs solicitării reprezentanților Direcției Juridice, însă aceștia din urmă și-au menținut opinia privind necesitatea modificărilor solicitate, în vederea acordării avizului de legalitate. Prin urmare, **am solicitat returnarea notei referite, menționând faptul că se va proceda la implementarea solicitării Direcției Juridice, dar cu prezentarea, întocmai, a noilor obiecțiuni/observații ale subsemnatei**, într-un înscris ce urma a fi anexat notei, **din care ar fi reieșit faptul că Direcția Juridică a solicitat modificarea concluziilor formulate de către echipa de control, ceea ce ar fi reprezentat o ingerință directă în acțiunea de control.** În mod puțin probabil întâmplător, **tot în data de 05.12.2024, imediat după ce am informat cu privire la faptul că urmează să întocmesc un nou înscris, reprezentând opinia separată a subsemnatei în raport cu noile modificări solicitate, de către Direcția Juridică, în plus față de cele solicitate anterior, prin înscrisul P-DJ nr. 5457.1/07.11.2024, am luat act de solicitarea Vicepreședintelui coordonator S.A.R. de a introduce Nota de valorificare a controlului desfășurat la Societatea X pe ordinea de zi a ședinței Consiliului A.S.F. din data de 11.12.2024**, fiind astfel presată, din punct de vedere al timpului disponibil întocmirii unui nou document ce avea să cuprindă obiecțiunile la Nota de valorificare a rezultatelor controlului.

În data de 09.12.2024, reprezentanții Direcției Juridice au solicitat revenirea la Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024 din data de 03.12.2024, sub condiția ca subsemnata să nu relateze aspectele desfășurate în data de 05.12.2024, motiv pentru care, tot în data de 09.12.2024, am retransmis Direcției Juridice Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024, semnată cu observații, de către subsemnata, conform înscrisului VPA-SCSA nr. 250/03.12.2024, ce reprezintă dezacordul argumentat al subsemnatei, în raport cu faptul că Nota referită cuprinde fapte contravenționale diferite de cele reținute de către echipa de control, în Procesul verbal de control.

Ulterior, în vederea preîntâmpinării riscului de a se prescrie dreptul Autorității de a aplica sancțiuni pentru faptele contravenționale constatate, **structura de specialitate care a efectuat controlul s-a interesat permanent cu privire la stadiul în care se află Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024. Cu toate că aceasta reprezenta un document pe care, în fapt, reprezentanții Direcției Juridice îl cunoșteau încă din data de 11.09.2024**, deci acordarea avizului de legalitate nu ar fi trebuit să fie un proces anevoios, cu atât mai mult cu cât respectiva Notă a fost redactată în conformitate cu opinia Direcției Juridice P-DJ nr. 5457.1/07.11.2024, **totuși în data de 20.12.2024, când Șeful de serviciu al S.C.S.A. a avut o discuție cu reprezentanții Direcției**

Juridice, aceștia au comunicat faptul că, deși avizul de legalitate asupra Notei VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024 fusese deja acordat, nu putea fi restituită Nota referită avizată, în vederea introducerii acesteia pe ordinea de zi a ședinței Consiliului A.S.F., deoarece urma ca Direcția Juridică să întocmească un NOU punct de vedere cu privire la aceasta.

În data de 03.01.2025, am fost informată cu privire la faptul că, în data de 30.12.2024, Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024 fusese restituită către structura de specialitate care a efectuat controlul, cu aviz de legalitate favorabil, urmând a fi dezbătută în cadrul ședinței Consiliului A.S.F. din data de 08.01.2025. Totodată, mi s-a adus la cunoștință înscrisul P-DJ 5935.2/30.12.2024, reprezentând punct de vedere emis, de către reprezentanții Direcției Juridice, în raport cu *Opinia separată a actuarului echipei de control constituite prin Decizia Autorității de Supraveghere Financiară nr. 707/19.07.2024 în raport cu Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024*, înregistrată cu nr. VPA-SCSA 250/03.12.2024. Referitor la acest nou înscris înaintat de către Direcția Juridică, este de subliniat faptul că în cuprinsul acestuia, reprezentanții Direcției Juridice au folosit argumente ce vizau, preponderent, probitatea și competențele profesionale ale subsemnatei și ale structurii de specialitate care a efectuat controlul, cu scopul de a invalida observațiile formulate de către subsemnata, asupra Notei VPA-SCSA 164.3/03.12.2024, prin înscrisul VPA-SCSA 250/03.12.2024.

Prin urmare, având în vedere acest aspect, în data de 03.01.2025 și în data de 08.01.2025, am înaintat, anterior ședinței Consiliului A.S.F., în atenția membrilor acestuia, documentele VPA-SAEC 2/03.01.2024 și VPA-SAEC 3/08.01.2025 care, alături de înscrisul VPA-SCSA nr. 250/03.12.2024, au cuprins motivele, de fapt și de drept, pentru care subsemnata și-a exprimat dezacordul cu privire la Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024, arătând inclusiv faptul că punctele de vedere emise de către Direcția Juridică, în cadrul procesului de valorificare a controlului efectuat la Societatea X, au fost de natură a tergiversa valorificarea rezultatelor acțiunii de control și de natură a vulnerabiliza actul individual de sancționare. Documentele asumate de către subsemnata au fost înaintate cu scopul respectării obligațiilor legale ce îmi revin în exercitarea atribuțiilor aferente postului de Actuar, pe care îl ocup în cadrul A.S.F, respectiv cu scopul îndeplinirii obligației de a proteja interesul general public.

În ședința Consiliului A.S.F. din data de 08.01.2025, la care au luat parte toți membrii Consiliului A.S.F. aflați în funcție la data referită, Vicepreședintele Sectorului Sistemului de Pensii Private, susținut de către Prim-Vicepreședintele A.S.F., a procedat la denigrarea și defăimarea profesională a subsemnatei, solicitând inclusiv cercetarea disciplinară a subsemnatei, pe motiv că am semnat Nota VPA-SCSA nr. 164.3/03.12.2024 cu observații și că documentele înaintate de către mine, spre a însoți Nota referită, ar fi de natură a vulnerabiliza întregul control. În fapt, după ce la Societatea X avusese deja loc un control desfășurat la începutul anului 2024, care nu a fost valorificat pe motiv că în Procesul verbal de control existau descrieri ale unor fapte contravenționale, fără ca acestea să fie însoțite de încadrările în drept aferente, în data de 08.01.2025, membri ai Consiliului A.S.F. au susținut, în cadrul ședinței în cauză, faptul că membrul echipei de control care a reținut cinci fapte

contravenționale în Procesul verbal de control VPA-SCSA 74/28.08.2024, încheiat ca urmare a celei de a doua acțiuni de control dispuse, în anul 2024, la Societatea X, a vulnerabilizat acțiunea de control întrucât nu a fost de acord să își asume ca actul individual de sancționare să fie emis pentru fapte contravenționale diferite de cele pe care le-a reținut în actul constatator menționat, deoarece un astfel de act individual de sancționare ar fi expus unui risc ridicat de a fi anulat în instanță.

Practic, deși în înscrisurile VPA-SCSA 250/03.12.2024, VPA-SAEC 2/03.01.2025 și VPA-SAEC 3/08.01.2025, a fost demonstrat că Nota VPA-SCSA 164.3/03.12.2024 conține fapte contravenționale diferite de cele reținute de către subsemnata în Procesul verbal de control VPA-SCSA 74/28.08.2024, adus la cunoștința Societății X, ceea ce conduce la un risc juridic ridicat în eventualitatea în care entitatea controlată contestă actul individual de sancționare și dispunere a unui plan de măsuri de remediere a deficiențelor constatate,

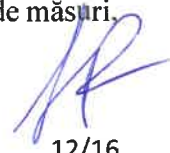
Membri ai Consiliului A.S.F. au procedat la defăimarea profesională a subsemnatei și au solicitat cercetarea mea disciplinară, tocmai ca urmare a faptului că am adus la cunoștința domniilor lor, în calitate de factori de decizie la nivelul A.S.F., impactul probabil al eventualei hotărâri de aprobare a Notei VPA-SCSA 164.3/03.12.2024, asupra interesului general public.

Toate acestea **cu scopul de a își motiva votul majoritar (un singur vot împotriva) prin care au aprobat Nota referită, contrar opiniei agentului constatator, hotărâre care va conduce la emiterea unui act individual de sancționare și dispunere a unui plan de măsuri corective care, fără urmă de îndoială, va fi anulat, în eventualitatea contestării acestuia de către entitatea controlată,** dat fiind faptul că acesta cuprinde contravenții distincte de cele descrise, în fapt și în drept, în Procesul verbal de control VPA-SCSA 74/28.08.2024.

Din informațiile pe care le dețin, înregistrarea audio a ședinței Consiliului A.S.F. din data de 08.01.2025, înregistrare efectuată conform reglementărilor aplicabile, în vederea redactării Procesului verbal de ședință, a fost compromisă, însă aspectele relatate pot fi probate cu martori.

Ulterior ședinței Consiliului A.S.F. din data de 08.01.2025, au avut loc o serie de fapte, de natură să probeze intenția reală a factorilor de decizie de la nivelul A.S.F., dintre care amintesc următoarele:

- Nota VPA-SCSA 164.3/03.12.2024, în pofida faptului că Decizia de sancționare și dispunere a planului de măsuri în cauză nu a fost comunicată entității controlate, a fost diseminată în afara echipei de control și în afara grupului de persoane implicate în procesul de valorificare a rezultatelor controlului, într-un interval de timp în care Nota referită avea caracter CONFIDENȚIAL, cu scopul probabil de a fi comunicat conținutului acesteia, către Societatea X, anterior comunicării Deciziei de sancționare și dispunere a planului de măsuri, fără să existe trasabilitate în acest sens;



- **În data de 17.01.2025** a fost comunicat subsemnatei faptul că, urmare a unei solicitări venite din partea Consiliului A.S.F., în raport cu Societatea X, a fost necesară întocmirea, de către Șeful de serviciu al Serviciului de Supraveghere Prudențială și Conduita Asigurătorilor, a unei Note de informare ce urma a fi prezentată în cadrul ședinței Consiliului A.S.F. din săptămâna 20.01.2025 – 24.01.2025. Nota de informare în cauză avea ca scop prezentarea impactului pe care l-ar avea aspectele constatate de către subsemnata, în cadrul acțiunii de control, asupra indicatorilor financiari ai Societății X, motivat de faptul că Nota VPA-SCSA 164.3/03.12.2024 nu ar fi inclus prezentarea unui impact, în mod corespunzător. În raport cu acest aspect, subliniez faptul că Nota VPA-SCSA 164.3/03.12.2024 cuprinde estimarea impactului aspectelor constatate de către subsemnata, astfel cum acesta putea fi determinat, în concordanță cu tematica de control și în baza informațiilor deținute de A.S.F. Prin urmare, nu cunosc scopul și conținutul exact al Notei de informare referite, așa cum nu cunosc nici motivele pentru care solicitarea privind estimarea impactului aspectelor constatate de către subsemnata nu a fost înaintată subsemnatei, Actuar al echipei de control, ci unor persoane care nu au făcut parte din echipa de control. În atare situație, pot doar să prezum că solicitarea în cauză a fost efectuată, în această manieră, cu scopul de a oferi Consiliului A.S.F. o estimare a impactului diferită de cea prezentată de către subsemnata în Nota VPA-SCSA 164.3/03.12.2024, situație ce ar servi intereselor membrilor Consiliului A.S.F. care au aprobat, contrar opiniei subsemnatei, Nota referită, dar mai ales intereselor acelor membri ai Consiliului A.S.F. care au procedat la denigrarea profesională a subsemnatei și au solicitat cercetarea mea disciplinară;
- **Tot în data de 17.01.2025** a fost comunicat faptul că **Vicepreședintele S.A.R. a decis ca niciun salariat din cadrul Serviciului Actuarial și Evaluări Cantitative să nu mai participe la acțiuni de control**, contrar atribuțiilor structurii referite, prevăzute în Regulamentul nr. 8/2024 *privind organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară*;
- **În săptămâna 13.01.2025-17.01.2025**, Vicepreședintele S.A.R. a hotărât ca Deciziile de declanșare a acțiunilor de control, ce urmează a fi desfășurate conform Planului anual de control, să aibă ca și tematică verificarea riscurilor la care sunt expuse societățile de asigurări, ceea ce poate conduce doar la formularea unor recomandări, care nu au caracter obligatoriu, așa cum au măsurile dispuse de către A.S.F. **Un astfel de demers reprezintă, în fapt, desființarea, în integralitate, a activității de control de conformitate asupra solvabilității pieței asigurărilor, ceea ce pune A.S.F. în imposibilitatea obiectivă de a își îndeplini obligațiile legale statuate de dispozițiile O.U.G. nr. 93/2012 și ale Legii nr. 237/2015, în sensul că Autoritatea nu mai verifică, prin acțiuni de control, respectarea obligațiilor legale ce revin societăților de asigurări supravegheate/controlate de către A.S.F. și, astfel, nu mai aplică, ca urmare a acțiunilor de control desfășurate, sancțiuni contravenționale și nici nu mai dispune planuri de măsuri în vederea corectării deficiențelor constatate.**

Precizez faptul că **această desființare, de facto, în integralitate, a activității de control de conformitate asupra solvabilității pieței asigurărilor, survine urmare a unei desființări parțiale, de jure și de facto, a activității de supraveghere și control asupra solvabilității pieței**

asigurărilor. Începând cu data de 01.07.2024, urmare a unei interpretări abuzive a prevederilor Legii nr. 296/2023 privind unele măsuri fiscal-bugetare pentru asigurarea sustenabilității financiare a României pe termen lung, modul de organizare și funcționare la nivelul S.A.R. a fost modificat semnificativ, astfel cum se va arăta în cele ce urmează.

Anterior datei de 01.07.2024, activitatea de bază a A.S.F. în raport cu piața asigurărilor, respectiv cea de supraveghere și control asupra solvabilității societăților de asigurări, era întreprinsă de următoarele structuri organizatorice, cu atribuții de supraveghere și/sau control:

- Serviciul Control Societăți de Asigurări – control de conformitate și pe bază de riscuri;
- Serviciul Supraveghere Prudențială I – supraveghere și control de conformitate și pe bază de riscuri;
- Serviciul Supraveghere Prudențială II – supraveghere și control de conformitate și pe bază de riscuri;
- Serviciul Supraveghere Prudențială III – supraveghere și control de conformitate și pe bază de riscuri;
- Serviciul Supraveghere și Control Conduită și Scheme de Garantare – supraveghere și control de conformitate și pe bază de riscuri;
- Serviciul Actuarial și Managementul Riscului – supraveghere și control de conformitate și pe bază de riscuri.

Aceste șase structuri, ce aveau ca și atribuții supravegherea și/sau controlul solvabilității pieței asigurărilor, **totalizau aproximativ 50 de salariați** care desfășurau activitate de supraveghere și/sau control de conformitate și pe bază de riscuri.

Începând cu data de 01.07.2024, activitatea de bază a A.S.F. în raport cu piața asigurărilor, respectiv cea de supraveghere și control asupra solvabilității societăților de asigurări, este întreprinsă, în acord cu dispozițiile Regulamentului nr. 8/2024 privind organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, de următoarele structuri organizatorice, cu atribuții de supraveghere și/sau control:

- Serviciul Control Societăți de Asigurare și Scheme de Garantare – control de conformitate și pe bază de riscuri;
- Serviciul Supraveghere Prudențială și de Conduită Asiguratori – supraveghere de conformitate și pe bază de riscuri;
- Serviciul Actuarial și Evaluări Cantitative – supraveghere și control de conformitate și pe bază de riscuri.

Aceste noi trei structuri, ce au ca atribuții supravegherea și/sau controlul solvabilității pieței asigurărilor, **totalizează sub 30 de salariați** care desfășoară activitate de supraveghere și/sau control de conformitate și pe bază de riscuri.

Urmare a dispozițiilor Vicepreședintelui S.A.R. din săptămâna 13.01.2025-17.01.2025, respectiv dispozițiile ca personalul din cadrul Serviciului Actuarial și Evaluări Cantitative să nu mai participe la acțiuni de control, iar acțiunile de control să nu mai vizeze aspecte de conformitate, din cei 30 de salariați ce au ca atribuții supravegherea și/sau controlul solvabilității pieței

asigurărilor, niciun salariat al A.S.F. nu mai are, de facto, atribuții de control de conformitate asupra solvabilității pieței asigurărilor.

Prin urmare, solvabilitatea celor 25 de societăți de asigurări, la data prezentei, este asigurată, din punct de vedere al conformității, doar prin activitatea de supraveghere desfășurată de personalul din cadrul Serviciului Supraveghere Prudențială și de Conduită Asiguratori și al Serviciului Actuarial și Evaluări Cantitative, servicii care totalizează sub 20 de salariați ce au ca atribuții inclusiv supravegherea pieței asigurărilor, pe bază de riscuri, cele două structuri organizatorice referite având ca obiect de activitate riscuri diferite din diversitatea de riscuri la care o entitate poate fi expusă.

Ca o concluzie privind acțiunile și faptele întreprinse și/sau dispuse de către factorii de decizie existenți la nivelul A.S.F., direct sau indirect, este de subliniat faptul că acestea au condus la următoarele:

- Prima acțiune de control desfășurată la Societatea X a fost viciată, iar Autoritatea s-a aflat în imposibilitatea valorificării rezultatelor acestuia, din cauza faptului că au fost transformate faptele contravenționale, reprezentând încălcări ale legislației aplicabile, constatate de către echipa de control, în riscuri la care ar putea fi expusă societatea în viitor, diferența dintre cele două concepte juridice afectând posibilitatea sancționării entității controlate și dispunerii unui plan de măsuri corective;
- Valorificarea celei de a doua acțiuni de control desfășurate la Societatea X, în cadrul căreia au fost constatate fapte contravenționale de gravitate ridicată, echipa de control propunând sancționare entității controlate și dispunerea unui plan de măsuri corective, a fost tergiversată, existând astfel riscul prescrierii dreptului Autorității de a mai aplica sancțiuni;
- Totodată, a doua acțiune de control a fost viciată, prin acțiuni și fapte ale unor salariați ai A.S.F. și membri ai Consiliului A.S.F. care au condus la emiterea unui act individual de sancționare și dispunere a planului de măsuri corective vulnerabil, pentru fapte contravenționale diferite de cele reținute în Procesul verbal de control;
- Membrul echipei de control care a descris, în fapt și în drept, contravențiile și a propus sancționarea entității controlate și dispunerea planului de măsuri corective a fost defăimat, denigrat și amenințat cu procedura cercetării disciplinare de către unii membri ai Consiliului A.S.F., pentru faptul că a refuzat modificarea contravențiilor constatate în Procesul verbal de control.

Astfel, prin acțiunile domniilor lor, persoanele indicate au periclitat interesul asiguraților, contrar obligațiilor ce revin A.S.F., în temeiul dispozițiilor O.U.G. nr. 93/2012, cu privire la constatarea și sancționarea faptelor contravenționale constatate în cadrul activității de supraveghere și control. Totodată, ca urmare a celor petrecute, după desființarea parțială, *de jure și de facto*, a activității de supraveghere și control a solvabilității pieței asigurărilor, s-a procedat la desființarea, în integralitate, *de facto*, a activității de control de conformitate asupra solvabilității societăților de asigurări.



Precizez faptul că toate acțiunile întreprinse de către factorii de decizie de la nivelul A.S.F., alături de alți salariați ai Autorității, indicate în prezentul înscris, survin într-un moment în care interesele contractanților și beneficiarilor polițelor de asigurări pot fi grav afectate de conduita generală existentă la nivelul pieței asigurărilor, dată de modalitatea de stabilire a prețurilor aferente produselor de asigurare, cu precădere aferente produsului obligatoriu Răspundere Autor Civilă (R.C.A.), corelativ cu modalitatea de îndeplinire, de către asigurători, a obligațiilor legale și/sau contractuale ce revin acestora.

Ultimii ani au reprezentat dovada vie a efectelor asupra pieței financiare nebankare, pe care le are politizarea A.S.F., prin numirea, în Consiliul Autorității, a unor persoane care este posibil să nu îndeplinească cerințele de probitate morală și profesională necesare funcțiilor pe care le dobândesc pe criterii politice. De asemenea, lipsa sancționării și tratarea cu aceeași lipsă de reacție a derapajelor existente, precum și răsplătirea anumitor membri ai Consiliului A.S.F. cu noi mandate în conducerea Autorității, în pofida dovezilor evidente care atestă prejudicierea constantă a interesului general public, face puțin probabilă evitarea colapsului celor trei piețe financiare supravegheate de A.S.F.

Prin urmare, având în vedere aspectele sesizate prin prezenta, care pot dovedi conduita reprobabilă a factorilor de decizie existenți la nivelul A.S.F., astfel cum aceasta poate fi dovedită și prin aspectele sesizate, de către domnul Cătălin IONESCU, prin raportările interne și divulgările publice amintite în preambulul prezentului înscris, rog respectuos dispunerea măsurilor ce se impun, inclusiv în ceea ce privește acțiunile întreprinse de către conducerea A.S.F., împotriva salariatului anterior menționat, acțiuni ce au condus la desfacerea abuzivă a Contractului Individual de Muncă al acestuia, ca urmare a aspectelor sesizate, de către domnia sa, în temeiul Legii nr. 361/2022 privind protecția avertizorilor în interes public.

Totodată, având în vedere gravitatea acțiunilor și faptelor la care am fost martor și cu privire la care m-am opus, în virtutea obligațiilor legale ce îmi revin, în calitate de salariat al A.S.F.,

Luând în considerare garanțiile oferite de Legea nr. 361/2022 *privind protecția avertizorilor în interes public* și

Dat fiind faptul că există posibilitatea de a mă afla în pericol, având în vedere aspectele relatate care ar putea reprezenta suspiciuni de fapte cu caracter penal, solicit adoptarea măsurilor legale astfel încât, în calitate de martor/avertizor în interes public, să fiu protejată împotriva represaliilor/actelor de răzbunare ce ar putea surveni ulterior acestei divulgări.

Francesca ANDREESCU

21.01.2025

Actuar

Serviciul Actuarial și Evaluări Cantitative
Autoritatea de Supraveghere Financiară

