

DECIZIE nr. 1150/02.12.2025

**privind sancționarea cu avertisment scris a domnului , al
companiei de brokeraj OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L.**

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

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), art. 5 lit. b) art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

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

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

în raport de dispozițiile art. 6 și următoarele din Regulamentul 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 12.11.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 5564.1/22.10.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Otto Broker”), cu sediul în municipiul București, strada Ramuri Tei nr. 4, etaj 3 și 4, sector 2, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J40/8633/16.10.2001, cod unic de înregistrare 14232850 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-001/10.04.2003, reprezentată legal de către domnul , în calitate de și ,

a constatat următoarele:

Informațiile cuprinse în Anexa nr. 10 - „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD_2021A10)”, coloanele 4 și 12, privind veniturile totale obținute din activitatea de distribuție, respectiv total venituri (conform balanței de verificare) la 31.12.2023, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către a Companiei de brokeraj, respectiv domnul , nu sunt corelate cu informațiile din evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj.

Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat că raportarea întocmită pentru 31.12.2023 privind „Situafia veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD_2021A10)”, conține informații care nu corespund evidenței financiar - contabile (informațiile din balanța de verificare analitică la 31.12.2023), astfel:

- valoarea veniturilor raportate în col. 4 - „Total venituri din activitatea de distribuție din Anexa nr. 10 este de 26.933.815 lei, iar valoarea veniturilor din balanța de verificare analitică (contul 70711+70718) este de 26.945.546 lei, constatându-se o diferență în valoare de 11.731 lei.

- valoarea totală a veniturilor raportate în coloana 12 „Total venituri (conform balanței de verificare)” din Anexa nr. 10 este 27.150.033 lei, iar valoarea veniturilor înregistrate în balanța de verificare a Companiei de brokeraj, este de 27.161.763 lei, constatându-se o diferență în valoare de 11.730 lei.

Astfel, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o notă explicativă privind situația mai sus menționată.

Prin Nota nr. 11.31/08.05.2025, domnul _____, în calitate de _____ al Companiei de brokeraj a precizat următoarele:

- „în procesul de închidere a exercițiului financiar pot exista modificări multiple ale balanței de verificare de la momentul depunerii raportărilor aferente T4(31 ianuarie anul următor) până la depunerea situațiilor financiare cu termen 30 aprilie. Este aproape imposibil ca datele utilizate pentru depunerea raportărilor trimestriale pentru T4 să nu sufere modificări până la încheierea exercițiului financiar. Pentru aceste motive alegem să depunem eventualele raportări rectificative o singură dată, în care centralizăm toate diferențele materiale rezultate ulterior datei de 31 ianuarie.

- (...) În cazul raportării de venituri pentru anul 2023, suma menționată în coloana 70711 – a) oferirea de consultanță și propunere de contracte de asigurare (ct. 70711), a fost operată potrivit datelor disponibile în balanța de închidere aferentă anului 2023, realizată cu informațiile de la data de 31.01.2024. Până la data depunerii situațiilor financiare aferente anului 2023, am sesizat o diferență și am încărcat datele finale într-un fișier.XML, în aplicația EWS, pusă la dispoziție de A.S.F. și am salvat acest fișier, însă, dintr-o eroare umană, acesta nu a fost transmis către serverul A.S.F. Precizăm faptul că situațiile financiare anuale aferente anului 2023 depuse la A.S.F. conțin datele corecte”.

Astfel, ca urmare a verificării efectuate de către echipa de control, precum și ca urmare a Notei explicative nr. 11.31/08.05.2025, pusă la dispoziția echipei de control, s-a constatat că informațiile cuprinse în Anexa nr. 10 - „Situafia veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD_2021A10)”, în coloanele 4 și 12 privind veniturile totale obținute din activitatea de distribuție, respectiv total venituri (conform balanței de verificare) la 31.12.2023, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către _____ a Companiei de brokeraj, respectiv domnul _____, nu sunt corelate cu informațiile din evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj.

Conform prevederilor art. 26 alin. (5) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: „Raportările se transmit în format electronic în aplicația ASF-EWS, conducerea executivă își asumă realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicație și rămâne răspunzătoare pentru acestea”.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, contractul individual de muncă al domnului _____, în calitate de _____, precum și Fișa de post, valabile în perioada controlată.

Astfel, au fost puse la dispoziția echipei de control următoarele documente:

- contractul individual de muncă nr. 182/21.09.2010, pentru domnul _____;

- Fișa de post a domnului , din data de 03.02.2020;
- Fișa de post a domnului din data de 05.04.2024;

Din analiza documentelor prezentate, rezultă că domnul , în calitate de director general „coordonează implementarea prevederilor legale aplicabile în domeniul distribuției de asigurări” și „(...) asigură reprezentarea companiei de brokeraj în relația cu autoritățile de supraveghere și control (Autoritatea de Supraveghere Financiară, Oficiul Național al Registrului Comerțului, Autoritatea Națională Pentru Protecția Consumatorului) (...)”.

Luând în considerare faptul că domnul deține calitatea de director executiv al Companiei de brokeraj, iar potrivit fișei de post acesta coordonează implementarea prevederilor legale aplicabile în domeniul distribuției de asigurări și asigură reprezentarea Companiei de brokeraj în relația cu autoritățile de supraveghere și control (inclusiv Autoritatea de Supraveghere Financiară), rezultă faptul că domnul , în calitate de director executiv al OTTO Broker este răspunzător pentru realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicația ASF-EWS, referitoare la raportările privind veniturile obținute din activitatea de distribuție la 31.12.2023.

Astfel, având în vedere faptul că informațiile cuprinse în Anexa nr. 10 - „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD_2021A10)” în coloanele 4 și 12 privind veniturile totale obținute din activitatea de distribuție, respectiv total venituri (conform balanței de verificare) la 31.12.2023, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către a Companiei de brokeraj, respectiv domnul , nu sunt corelate cu informațiile din evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj, au fost încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, prin care aceasta a comunicat următoarele: „Având în vedere constatarea nr. 9 a echipei de control, am verificat din nou datele utilizate de compania de brokeraj la depunerea raportărilor trimestriale aferente trimestrului IV/2023, respectiv „Anexa nr. 10: SITUAȚIA veniturilor obținute de intermediarii principali la data de:”.

Astfel, potrivit balanței disponibile la data depunerii raportărilor (31.01.2024), informațiile din anexa nr. 10 asumate de conducerea executivă a companiei de brokeraj erau corecte (depunem în acest sens extras din balanța aferentă perioadei 01.01.2023 - 31.12.2023 valabilă la data de 31.01.2024, precum și anexa nr. 10 depusă la Autoritatea de Supraveghere Financiară la 31.01.2024).

Ca atare, după cum se poate observa din extrasul din balanță atașat, comparativ cu anexa nr. 10, datele asumate de conducerea executivă a Otto Broker la data de 31.01.2024 corespund.

Astfel, pentru aceste motive considerăm că nu au fost încălcate prevederile legale menționate de echipa de control la constatarea nr. 9.

Totodată, așa cum am precizat în nota explicativă nr. 11.31/08.05.2025, în practică, în procesul de închidere a exercițiului financiar pot exista modificări multiple ale balanței de verificare de la momentul depunerii raportărilor aferente trimestrului patru al anului (31 ianuarie anul următor) până la depunerea situațiilor financiare anuale cu termen 30 aprilie. Este aproape imposibil ca datele utilizate pentru depunerea raportărilor trimestriale pentru T4 să nu sufere modificări până la închiderea exercițiului financiar.

Pentru aceste motive alegem să depunem eventualele raportări rectificative o singură dată, în care centralizăm toate diferențele materiale rezultate ulterior datei de 31 ianuarie. Astfel, evităm întocmirea unor rectificative multiple în intervalul de timp de la depunerea raportărilor trimestriale (T4) și până la termenul de predare a situațiilor financiare anuale. De asemenea, o dată cu depunerea rectificativelor, transmitem și adresa către A.S.F. privind încărcarea raportărilor rectificative aferente raportării trimestrului respectiv. Precizăm faptul că situațiile financiare anuale aferente anului 2023 depuse la A.S.F. conțin datele corecte.

Ulterior identificării acestei erori, Compania de brokeraj a întreprins demersuri pentru remedierea acesteia. Astfel, la data de 22.05.2025, a fost depusă raportarea rectificativă aferentă trimestrului IV/2023 privind veniturile realizate de compania de brokeraj. Depunem atașat adresa de înaintare nr. 23/22.05.2025 și e-mail-ul primit de la A.S.F. conținând confirmarea de înregistrare la A.S.F."

În obiecțiile transmise prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, Compania de brokeraj a precizat faptul că datele utilizate la depunerea raportărilor trimestriale aferente trimestrului IV/2023, conform Anexei nr. 10 - „Situația veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD_2021A10)”, erau raportate conform balanței aferente perioadei 01.01.2023 - 31.12.2023 valabilă la data de 31.01.2024.

Ulterior, Compania de brokeraj a efectuat modificări ale balanței de verificare de la momentul depunerii raportărilor aferente trimestrului IV 2023 (de la data de 31.01.2024 ianuarie până la depunerea situațiilor financiare anuale cu termen 30.04.2024), dar nu a mai transmis o situație rectificativă a datelor utilizate de compania de brokeraj la depunerea raportărilor trimestriale aferente trimestrului IV/2023, existând astfel o diferență în valoare de 11.731 lei între valoarea veniturilor raportate în col. 4 - „Total venituri din activitate de distribuție din Anexa nr. 10 (26.933.815 lei) și valoarea veniturilor din balanța de verificare analitică (contul 70711+70718) modificată după data 31.01.2024 (26.945.546 lei), precum și între valoarea totală a veniturilor raportate în coloana 12 „Total venituri (conform balanței de verificare)” din Anexa nr. 10 (27.150.033 lei) și valoarea veniturilor înregistrate în balanța de verificare a Companiei de brokeraj modificată după data 31.01.2024 (27.161.763 lei).

Conform prevederilor art. 33 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară: „În cazul transmiterii de către entitățile prevăzute la art. 12 și 13 (n.n. intermediarii principali) a unei situații rectificative, pentru o perioadă de raportare este admisă o singură situație rectificativă, transmisă până la termenul de depunere a următoarei raportări, cu excepția raportării trimestrului IV sau a lunii decembrie, pentru care se acceptă transmiterea situațiilor rectificative până la data închiderii situațiilor financiare anuale ale asigurătorilor”.

Prin Nota nr. 11.31/08.05.2025, domnul _____, în calitate de _____ al Companiei de brokeraj, a precizat că „(...) În cazul raportării de venituri pentru anul 2023, suma menționată în coloana 70711 – a) oferirea de consultanță și propunere de contracte de asigurare (ct. 70711), a fost operată potrivit datelor disponibile în balanța de închidere aferentă anului 2023, realizată cu informațiile de la data de 31.01.2024. Până la data depunerii situațiilor financiare aferente anului 2023, am sesizat o diferență și am încărcat datele finale într-un fișier .XML, în aplicația EWS, pusă la dispoziție de A.S.F. și am salvat acest fișier, însă, dintr-o eroare umană, acesta nu a fost transmis către serverul A.S.F. Precizăm faptul că situațiile financiare anuale aferente anului 2023 depuse la A.S.F. conțin datele corecte”.

Totodată, în adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025 Compania de brokeraj a precizat că, pe perioada desfășurării acțiunii de control, „*Ulterior identificării acestei erori, Compania de brokeraj a întreprins demersuri pentru remedierea acesteia. Astfel, la data de 22.05.2025, a fost depusă raportarea rectificativă aferentă trimestrului IV/2023 privind veniturile realizate de compania de brokeraj. Depunem atașat adresa de înaintare nr. 23/22.05.2025 și e-mail-ul primit de la A.S.F. conținând confirmarea de înregistrare la A.S.F.*”.

Compania de brokeraj a transmis ordinul de plată prin care a fost achitată suma de 490 lei reprezentând *diferență taxa funcționare aferentă trimestrului 4/2023*.

Urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 11.48/18.06.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. 17.601/18.06.2025, se menține constatarea potrivit căreia informațiile cuprinse în Anexa nr. 10 - „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD_2021A10)”, coloanele 4 și 12, privind veniturile totale obținute din activitatea de distribuție, respectiv total venituri (conform balanței de verificare) la 31.12.2023, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv domnul , nu sunt corelate cu informațiile din evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj, fiind încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (7) lit. a) din aceeași lege.

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a conducătorului executiv și în stabilirea sancțiunii s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptei contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind scăzută, durata încălcării - medie și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și lipsa sancțiunilor anterioare.

Totodată, în stabilirea sancțiunii s-a ținut cont de principiul proporționalității și de toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei.

De asemenea, s-a ținut cont de faptul că, în ultimii 3 ani, domnul , în calitate de , nu a fost sancționat de către A.S.F.

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

În conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din O.U.G. nr. 93/2012 și ale art. 28 alin. (7) lit. a) din Legea nr. 236/2018,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu avertisment scris domnul _____, în calitate de conducător executiv al companiei de brokeraj OTTO BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având domiciliul orașul Voluntari, strada Emil Racoviță, nr. 70, vila 23B, județul Ilfov.

Art. 2. Împotriva prezentei decizii, domnul _____ poate formula contestație la Curtea de Apel București în termen de 30 zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. Decizia nr. 1150/02.12.2025 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**