

Decizia nr. 1097/14.11.2025

**privind sancționarea cu avertisment scris a domnului _____, conducător executiv al
companiei de brokeraj ASKO ASSEKURANZ 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),

în urma hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 22.10.2025 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 5536/29.09.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj ASKO ASSEKURANZ BROKER DE ASIGURARE S.R.L., denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Asko broker”, cu sediul social în sat Ghiroda, comuna Ghiroda, str. Calea Lugojului, nr. 54, etaj P, județ Timiș, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J35/2934/11.08.2008, cod unic de înregistrare 24313498 și codul unic de înregistrare în Registrul Brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK – 595/13.11.2009, reprezentată de către domnul _____, în calitate de conducător executiv,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că raportarea privind veniturile obținute de Compania de brokeraj (conform acordurilor încheiate cu asiguratorii precum și a mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare) pentru trimestrul IV/2023, și raportarea privind veniturile obținute de Asko broker (conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare) pentru trimestrul IV/2024, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații și date reale și exacte, corelate

cu evidența financiar-contabilă a Asko broker, fiind astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

În ceea ce privește **veniturile obținute din activitatea de distribuție de asigurări, conform acordurilor încheiate cu asigurătorii**, echipa de control a verificat, prin sondaj, pentru un număr de 3 societăți de asigurare, calitatea și acuratețea datelor raportate și încărcate în aplicația ASF- EWS prin „Situafăa veniturilor obținute de intermediarii principali”, comparativ cu balanța de verificare a conturilor la data de 31.12.2023, astfel:

-Tabel nr. 1 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Simbol cont în balanța de verificare a conturilor (clasa 7)	„Venituri din comisioane - 7071 - 01.01.2023 - 31.12.2023” din balanța de verificare a conturilor la data de 31.12.2023 (lei)	Sume raportate la ASF în Anexa nr. 10 - „Situafăa veniturilor obținute de intermediarii principali” la data de 31.12.2023 (lei)	Diferențe între „ Venituri din comisioane - 7071” și raportările transmise la A.S.F. (lei) (col. 4-col. 3)
0	1	2	3	4	5
1	Allianz Global Corporate & Specialty SE (former Allianz Global Corporate & Speciality AG)	7071.ALLIANZ	3.952.677	1.917.903	-2.034.774
2	Allianz-Țiriac Unit Asigurări S.A.	7071.ALUNIT	197.625	2.232.399	2.034.774
3	Axa Versicherung AG	7071.AXA	1.760.480	1.760.480	0

În urma verificării datelor raportate și încărcate în aplicația ASF- EWS în „Situafăa veniturilor obținute de intermediarii principali”, comparativ cu datele din balanța de verificare a conturilor la data de 31.12.2023, s-a constatat faptul că **veniturile din activitatea de distribuție de asigurări, raportate la A.S.F., pentru asigurătorul Allianz Global Corporate & Specialty SE (former Allianz Global Corporate & Speciality AG), în sumă de 1.917.903 de lei și pentru asigurătorul Allianz-Țiriac Unit Asigurări S.A., în sumă de 2.232.399 de lei, nu corespund cu cele înregistrate în balanța de verificare a conturilor la data de 31.12.2023, respectiv cu suma de 3.952.677 de lei, înregistrată în contul analitic 7071.ALLIANZ și cu suma de 197.625 de lei, înregistrată în contul analitic 7071.ALUNIT.**

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr. 17/08.08.2025 înregistrat la Asko broker cu nr. 360 din data de 08.08.2025 echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj explicații cu privire la motivele pentru care veniturile din activitatea de distribuție de asigurări, raportate la A.S.F. în aplicația ASF- EWS, pentru asigurătorul Allianz Global Corporate & Specialty SE (former Allianz Global Corporate & Speciality AG) și pentru asigurătorul Allianz-Țiriac Unit Asigurări S.A., nu corespund cu cele din balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2023.

Prin Nota explicativă înregistrată la Compania de brokeraj cu nr. 372/12.08.2025, Asko broker a precizat următoarele:

„Diferențele apărute pe trimestrul IV/2023 între veniturile raportate pe ”Situafăa veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD_2021A10)” și veniturile raportate în contabilitate pe cei doi asigurători Allianz-Țiriac Unit și Allianz Global Corporate & Specialty SE, provin din raportarea sumei de 2.034.774 lei pe Allianz-Țiriac Unit clasa A10 în loc de raportarea acesteia pe Allianz Global Corporate & Specialty SE clasa A10, dintr-o eroare materială, ca urmare a unei selectări greșite

“allianz” din lista de asigurători disponibilă în aplicația de raportare A.S.F. Eroarea este una materială și tehnică, fără impact asupra totalului veniturilor sau obligațiilor raportate, afectând doar distribuția pe asigurători în cadrul Anexei 10”.

În urma analizării explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj s-a constatat faptul că **veniturile obținute conform acordurilor încheiate cu asigurătorii, raportate la A.S.F., pentru asigurătorul Allianz Global Corporate & Specialty SE (former Allianz Global Corporate & Speciality AG), în sumă de 1.917.903 de lei și pentru asigurătorul Allianz-Țiriac Unit Asigurari S.A., în sumă de 2.232.399 de lei, nu corespund cu cele înregistrate în balanța de verificare a conturilor la data de 31.12.2023, respectiv cu suma de 3.952.677 de lei, înregistrată în contul analitic 7071.ALLIANZ și cu suma de 197.625 de lei, înregistrată în contul analitic 7071.ALUNIT.**

În ceea ce privește **veniturile obținute din activitatea de distribuție, conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, în anul 2023**, Compania de brokeraj a înregistrat în balanța de verificare a conturilor, respectiv în contul analitic „7071. Consultanță – Venituri din comis. din oferirea de consultanță”, venituri obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare în sumă totală de 27.490,91 de lei și a raportat în aplicația ASF-EWS, în coloana nr. 5 din „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, venituri obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, în sumă totală de 27.492 de lei.

Echipa de control a centralizat veniturile obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, raportate de către Compania de brokeraj în „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, rezultând următoarele:

-Tabel nr. 2 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Clasa de asigurare	Venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare
0	1	2	3
1	Allianz-Țiriac Asigurări S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	2.967
2	Asirom Vienna Insurance Group S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	3.534
3	Axeria Iard S.A. Lyon - Sucursala București	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	2.572
4	Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	3.951
5	Grawe România Asigurare S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	4.398
6	Groupama Asigurări S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	2.616
7	HD Insurance Limited - Sucursala București	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	4.033
8	Omniasig Vienna Insurance Group S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	3.421
	TOTAL		27.492

Echipa de control a verificat, prin sondaj, pentru asigurătorii Axeria Iard S.A. Lyon - Sucursala București și Allianz - Țiriac Asigurări S.A., calitatea și acuratețea datelor raportate și încărcate în aplicația ASF-EWS, de către Compania de brokeraj, prin raportarea „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, cu privire la veniturile obținute din activitatea de distribuție conform

mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, comparativ cu balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2023, astfel:

-Tabel nr. 3 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Simbol cont în bilanța de verificare a conturilor (clasa 7)	Simbol cont în bilanța de verificare a conturilor (clasa 4 - Cont 4111 - Clienți)	Venituri din comisioane din relația cu asiguratorii, conform balanței de verificare a conturilor la data de 31.12.2023 (lei)	Sume înregistrate în cont 4111 -Clienți	Sume raportate la ASF în Anexa nr. 10 - „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali” la data de 31.12.2023 (lei), total, <u>din care:</u>	Venituri din distribuția de contracte de asigurare, conform acordurilor cu asiguratorii	Venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, în relația cu alți clienți persoane juridice	Diferențe între datele din raportarea transmisă la A.S.F. și veniturile din comisioane din relația cu asiguratorii, conform balanței de verificare a conturilor (lei) (col. 6-col. 4)
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Axeria Iard S.A. Lyon - Sucursala București	N/A	N/A	0	0	2.572	0	2.572	2.572
2	Allianz - Tiriace Asigurări S.A.	7071 ALTIRIAC	4111.0013	60.760	60.760	63.727	60.760	2.967	2.967

În vederea clarificării modalității de înregistrare și de raportare în „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali” a veniturilor obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, echipa de control a solicitat prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr. 10/23.07.2025 înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 328/23.07.2025, transmiterea unei situații privind veniturile obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, împreună cu o Notă explicativă cu referire la acest aspect.

Prin Nota explicativă înregistrată la Compania de brokeraj cu nr. 329/25.07.2025, Asko broker a precizat următoarele:

„Asko Assekuranz Broker de Asigurare S.R.L. desfășoară activități de intermediere și consultanță în domeniul asigurărilor, inclusiv pentru polițele emise prin mecanismul BAAR, în special pentru asigurații cu risc ridicat RCA sau pentru cazurile gestionate direct de BAAR. Activitatea de consultanță desfășurată respectă prevederile legii privind distribuția de asigurări și reglementările A.S.F. În cadrul acestei activități, societatea a furnizat următoarele tipuri de servicii de consultanță:

- Informarea clienților privind procedura de obținere a unei oferte BAAR;
- Asistența în completarea cererilor și transmiterea documentației către BAAR;
- Suport în analiza ofertelor emise de asiguratorii desemnați de BAAR;
- Clarificări privind condițiile polițelor și drepturile asiguraților;
- Sprijin în relația cu asiguratorii desemnați de BAAR pentru emiterea efectivă a polițelor RCA;

Veniturile aferente serviciilor de consultanță referitoare la polițele gestionate prin BAAR au fost înregistrate distinct în contabilitate, astfel:

Pentru anul 2023:

Total venituri din consultanță BAAR: 27.492 RON;

- Număr de clienți deserviți: 2;
- Modalitate de tarifarare: comision din valoarea poliței”.

În vederea identificării clienților pentru care Compania de brokeraj a emis facturi privind oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr. 13/30.07.2025 înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 337/30.07.2025, echipa de control a solicitat Asko broker transmiterea unei Note explicative în care să fie detaliate următoarele aspecte:

„- Anul 2023 – suma: 27.492 de lei – defalcăt/cei 2 clienți, împreună cu facturile emise – și ;

- (...)
- Contractele de mandat sau alte documente justificative în baza cărora au fost emise respectivele facturi privind consultanța acordată clienților”.

La data de 01.08.2025, prin Nota explicativă nr. 344/01.08.2025, Asko broker a răspuns la „Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr.13/30.07.2025 și înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 337/30.07.2025 transmis de către echipa de control, și a pus la dispoziția acesteia, pentru anul 2023, o serie de documente din care au rezultat următoarele:

-Tabel nr. 4-

Nr. crt.	Denumire client	Cont analitic conform balanță de verificare a conturilor	Nr. și dată factură fiscală	Valoare factură (lei)	Detalii factură	Informații prezentate în situația detaliată la facturi
1		4111.00022 –	516/29.09.2023	19.986,65	consultanță în asigurări	Asigurător: HD Insurance Limited - sucursala București, Ommiasig VIG S.A., Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., Allianz Tirioc Asigurări S.A., Axeria Iard, Grawe Romania Asigurare S.A., Asiom VIG S.A., Groupama Asigurări S.A.; nr. înmatriculare; serie șasiu; valoare primă de asigurare; valoare consultanță la nivel de contract de asigurare.
2		4111.00022 –	525/19.12.2023	1.304,45	consultanță în asigurări	Asigurător: Ommiasig VIG S.A., Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., Grawe Romania Asigurare S.A., Groupama Asigurări S.A.; nr. înmatriculare; serie șasiu; valoare primă de asigurare; valoare consultanță la nivel de contract de asigurare.
Total				21.291,10		
3		4111.00023 –	526/21.12.2023	6.199,81	consultanță în asigurări	Asigurător: HD Insurance Limited - sucursala București, Ommiasig VIG S.A., Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., Allianz Tirioc Asigurări S.A., Axeria Iard, Grawe Romania Asigurare S.A., Asiom VIG S.A., Groupama Asigurări S.A.; nr. înmatriculare; serie șasiu; valoare primă de asigurare; valoare consultanță la nivel de contract de asigurare.
Total				6.199,81		
Total General				27.490,91		

Analizând veniturile obținute de Compania de brokeraj, conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, raportate la A.S.F. de către Asko broker în „Situația veniturilor obținute de

intermediarii principali”, pentru trimestrul IV/2023, în sumă totală de 27.492 de lei, echipa de control a constatat faptul că **aceste venituri au fost selectate și detaliate, în mod eronat, de către Compania de brokeraj pe societăți de asigurare și nu a fost selectată de către Asko broker**, la introducerea datelor (veniturilor) în aplicația ASF-EWS, în raportarea privind „Situafția veniturilor obținute de intermediarii principali”, categoria „Alte venituri” (coloana nr. 1 din „Situafția veniturilor obținute de intermediarii principali”). În evidența financiar - contabilă, respectiv în balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2023, veniturile obținute de Compania de brokeraj, conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, în sumă totală de 27.490,91 de lei sunt evidențiate, potrivit Tabelului nr. 4, pe următorii clienți persoane juridice: - suma de 21.291,10 lei și - suma de 6.199,81 de lei.

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr. 17/08.08.2025 înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 360 din data de 08.08.2025, echipa de control a solicitat Asko broker explicații cu privire la motivele pentru care veniturile obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, raportate la A.S.F. în „Situafția veniturilor obținute de intermediarii principali”, sunt detaliate pe societăți de asigurare, iar în evidența financiar-contabilă, respectiv în balanța de verificare a conturilor încheiată la 31.12.2023, veniturile obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții sunt evidențiate pe următorii clienți persoane juridice: și

Prin Nota explicativă înregistrată la Compania de brokeraj cu nr. 372/12.08.2025, Asko broker a precizat următoarele:

„Serviciile de consultanță au fost prestate pentru clienți persoane juridice, care nu sunt asigurători. Totuși, în Anexa 10, am alocat aceste venituri pe asigurători pentru trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024, deoarece am interpretat ca acestea sunt entitățile relevante pentru categoria respectivă, fără a lua în considerare că, în contabilitate, veniturile s-au înregistrat pe clienții care au beneficiat efectiv de serviciile de consultanță. Specificăm că nu am regăsit în legislație și nici în instrucțiunile oficiale menționarea explicită a modului de raportare a veniturilor din oferirea de consultanță în Anexa 10. În contabilitate, veniturile din consultanță au fost corect înregistrate pe clienți persoane juridice, altele decât asigurătorii, având în vedere că aceștia au fost beneficiarii serviciilor de consultanță. Diferența dintre înregistrarea în Anexa 10 și în contabilitate nu afectează totalul veniturilor raportate”.

În urma analizării explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj se remarcă faptul că totalul veniturilor obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, **respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare**, din „Situafția veniturilor obținute de intermediarii principali”, corespunde cu totalul veniturilor din consultanță înregistrate în contul analitic „7071. Consultanță – Venituri din comis. din oferirea de consultanță” din balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2023.

Cu toate acestea, echipa de control a constatat faptul că veniturile obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, **respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare**, în sumă totală de 27.492 de lei sunt detaliate pe societăți de asigurare în raportarea „*Situația veniturilor obținute de intermediarii principali*”. În evidența financiar-contabilă, respectiv în balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2023, veniturile obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, **respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare**, în sumă totală de 27.490,91 de lei sunt evidențiate pe următorii clienți persoane juridice:

- suma de 21.291,10 lei și
- suma de 6.199,81 de lei.

În ceea ce privește **veniturile obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, în anul 2024**, Compania de brokeraj a înregistrat în balanța de verificare a conturilor, respectiv în contul analitic „7071. Consultanță – Venituri din comis. din oferirea de consultanță” venituri din consultanță conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare în sumă de 69.410,40 de lei și a raportat în aplicația ASF- EWS, în „*Situația veniturilor obținute de intermediarii principali*”, venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, în sumă totală de 69.410 de lei.

Echipa de control a centralizat veniturile obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare din „*Situația veniturilor obținute de intermediarii principali*”, rezultând următoarele:

- Tabel nr. 5-

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Clasa de asigurare	Venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare
0	1	2	3
1	Allianz - Ţiriac Asigurări S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	9.630
2	Asirom Vienna Insurance Group S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	7.919
3	Axeria Iard S.A. Lyon - Sucursala București	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	8.351
4	Generali România Asigurare- Reasigurare S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	7.207
5	Grawe România Asigurare S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	7.079
6	Groupama Asigurări S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	14.615
7	HD Insurance Limited - Sucursala București	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	7.863
8	Omniasig Viena Insurance Group S.A.	A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre	6.746
	TOTAL		69.410

Echipa de control a verificat, prin sondaj, pentru asiguratorii Axeria Iard S.A. Lyon - Sucursala București și Generali România Asigurare-Reasigurare S.A. calitatea și acuratețea datelor raportate și încărcate în aplicația ASF- EWS, de către Compania de brokeraj, prin raportarea „*Situația veniturilor obținute de intermediarii principali*”, cu privire la veniturile obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de

consultanță și propunerea de contracte de asigurare, comparativ cu balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2024, astfel:

- Tabel nr. 6 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Simbol cont în balanța de verificare a conturilor (clasa 7)	Simbol cont în balanța de verificare a conturilor (clasa 4 - Cont 4111 - Clienți)	Venituri din comisioane din relația cu asiguratorii, conform balanței de verificare a conturilor la data de 31.12.2024 (lei)	Sume înregistrate în cont 4111 - Clienți	Sume raportate la ASF în Anexa nr. 10 - „Situația veniturilor obținute de intermediarii principali” la data de 31.12.2024 (lei), total, din care:	Venituri din distribuția de contracte de asigurare, conform acordurilor cu asiguratorii	Venituri din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, în relația cu alți clienți persoane juridice	Diferențe între datele din raportarea transmisă la A.S.F. și veniturile din comisioane din relația cu asiguratorii, conform balanței de verificare a conturilor (lei) (col. 6-col. 4)
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Axeria Iard S.A. Lyon - Sucursala București	N/A	N/A	0	0	8.351	0	8.351	8.351
2	Generali România Asigurare Reasigurare S.A.	N/A	N/A	0	0	7.207	0	7.207	7.207

În vederea clarificării modalității de înregistrare și de raportare în „Situația veniturilor obținute de intermediarii principali” a veniturilor obținute din activitatea de distribuție conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/ acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, echipa de control a solicitat prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr. 10/23.07.2025 înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 328/23.07.2025, transmiterea unei situații privind veniturile din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, împreună cu o Notă explicativă cu referire la acest aspect.

Prin Nota explicativă înregistrată la Compania de brokeraj cu nr. 329/25.07.2025, Asko broker a precizat următoarele:

„Asko Assekuranz Broker de Asigurare S.R.L. desfășoară activități de intermediere și consultanță în domeniul asigurărilor, inclusiv pentru polițele emise prin mecanismul BAAR, în special pentru asigurații cu risc ridicat RCA sau pentru cazurile gestionate direct de BAAR. Activitatea de consultanță desfășurată respectă prevederile legii privind distribuția de asigurări și reglementările ASF.

În cadrul acestei activități, societatea a furnizat următoarele tipuri de servicii de consultanță:

- Informarea clienților privind procedura de obținere a unei oferte BAAR;
- Asistența în completarea cererilor și transmiterea documentației către BAAR;
- Suport în analiza ofertelor emise de asiguratorii desemnați de BAAR;
- Clarificări privind condițiile polițelor și drepturile asiguraților;
- Sprijin în relația cu asiguratorii desemnați de BAAR pentru emiterea efectivă a polițelor RCA;

Veniturile aferente serviciilor de consultanță referitoare la polițele gestionate prin BAAR au fost înregistrate distinct în contabilitate, astfel:

(...)

Pentru anul 2024:

- Total venituri din consultanță BAAR: 69 410 RON;
- Număr de clienți deserviți: 6;
- Modalitate de tarificare: tarif fix per solicitare, comision din valoarea poliței”.

În vederea identificării clienților pentru care Compania de brokeraj a emis facturi de consultanță în asigurări, prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr. 13/30.07.2025 înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 337/30.07.2025, echipa de control a solicitat Asko broker transmiterea unei Note explicative în care să fie detaliate următoarele aspecte:

- „Anul 2024 – suma: 69.410 de lei –defalcat/cei 6 clienți, împreună cu facturile emise -

și

;

• Contractele de mandat sau alte documente justificative în baza cărora au fost emise respectivele facturi privind consultanța acordată clienților”.

La data de 01.08.2025, prin Nota explicativă nr. 344/01.08.2025, Asko broker a răspuns la Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr. 13/30.07.2025 și înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 337/30.07.2025 transmis de către echipa de control și a pus la dispoziția acesteia, prin încărcarea în platforma SharePoint, pentru anul 2024, o serie de documente din cuprinsul cărora au rezultat următoarele:

-Tabel nr. 7-

Nr. crt.	Denumire client	Cont analitic conform balanță de verificare a conturilor	Nr. și dată factură fiscală	Valoare factură (lei)	Descriere factură	Informații prezentate în situația detaliată la facturi
1		4111.00022 –	533/13.12.2024	19.743,01	consultanță în asigurări	Asigurător: HD Insurance Limited - sucursala București, Omnisig VIG S.A., Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., Allianz Tiriac Asigurări S.A., Axeria Iard, Grawe Romania Asigurare S.A., Asiom VIG S.A., Groupama Asigurări S.A.; nr. înmatriculare; serie șasiu; valoare primă de asigurare; valoare consultanță la nivel de contract de asigurare.
2		4111.00023 –	531/10.12.2024	21.198,37	consultanță în asigurări	Asigurător: HD Insurance Limited - sucursala București, Omnisig VIG S.A., Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., Allianz Tiriac Asigurări S.A., Axeria Iard, Grawe Romania Asigurare S.A., Asiom VIG S.A., Groupama Asigurări S.A.; nr. înmatriculare; serie șasiu; valoare primă de asigurare; valoare consultanță la nivel de contract de asigurare.
3		4111.00024 –	532/13.12.2024	12.924,08	consultanță în asigurări conform mandat broker Curs:4 9 708	Asigurător: HD Insurance Limited - sucursala București, Omnisig VIG S.A., Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., Allianz Tiriac Asigurări S.A., Axeria Iard, Grawe Romania Asigurare S.A., Asiom VIG S.A., Groupama Asigurări S.A.; nr. înmatriculare; serie șasiu; valoare primă de asigurare; valoare consultanță la nivel de contract de asigurare.
4		4111.00025 –	534/13.12.2024	3.499,02	consultanță în asigurări	Asigurător: HD Insurance Limited - sucursala București, Omnisig VIG S.A., Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., Allianz Tiriac Asigurări S.A., Grawe Romania Asigurare S.A., Asiom VIG S.A., Groupama Asigurări S.A.; nr. înmatriculare; serie șasiu; valoare primă de asigurare; valoare consultanță la nivel de contract de asigurare.

5		4111.00026 -	535/13.12.2024	4.501,41	consultanță în asigurări	Asigurător: HD Insurance Limited - sucursala București, Omniasig VIG S.A., Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., Allianz Tiriac Asigurări S.A., Axeria Iard, Gravel Romania Asigurare S.A., Asiom VIG S.A., Groupama Asigurări S.A.; nr. înmatriculare: serie șasiu; valoare primă de asigurare; valoare consultanță la nivel de contract de asigurare.
6		4111.00027 -	536/13.12.2024	7.544,51	consultanță în asigurări	Asigurător: HD Insurance Limited - sucursala București, Omniasig VIG S.A., Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., Allianz Tiriac Asigurări S.A., Axeria Iard, Gravel Romania Asigurare S.A., Asiom VIG S.A., Groupama Asigurări S.A.; nr. înmatriculare: serie șasiu; valoare primă de asigurare; valoare consultanță la nivel de contract de asigurare.
Total General				69.410,40		

Analizând veniturile obținute de Compania de brokeraj, conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, raportate la A.S.F. de către Asko broker în „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, pentru trimestrul IV/2024, în sumă totală de 69.410 de lei, echipa de control a constatat faptul că **aceste venituri au fost selectate și detaliate, în mod eronat**, de către Compania de brokeraj pe societăți de asigurare și nu a fost selectată de către Asko broker, la introducerea datelor (veniturilor) în aplicația ASF-EWS, în raportarea privind „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, categoria „Alte venituri” (coloana nr. 1 din „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”). În evidența financiar - contabilă, respectiv în balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2024, veniturile obținute de Compania de brokeraj, conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, în sumă totală de 69.410,40 de lei sunt evidențiate, potrivit Tabelului nr. 7, pe următorii clienți persoane juridice:

- suma de 19.743,01 de lei; - suma de 21.198,37 de lei;
- 12.924,08 de lei; - 3.499,02 de lei; - 4.501,41 de lei și
- 7.544,51 de lei.

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr. 17/08.08.2025 înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 360 din data de 08.08.2025, echipa de control a solicitat Asko broker să transmită explicații cu privire la motivele pentru care veniturile obținute de Compania de brokeraj, conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, raportate la A.S.F. în „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, sunt detaliate pe societăți de asigurare, iar în evidența financiar - contabilă, respectiv în balanța de verificare a conturilor încheiată la 31.12.2024, veniturile din consultanță sunt evidențiate, pe următorii clienți persoane juridice:

; ; ; și

Prin Nota explicativă înregistrată la Compania de brokeraj cu nr. 372/12.08.2025, Asko broker a precizat următoarele:

„Serviciile de consultanță au fost prestate pentru clienți persoane juridice, care nu sunt asigurători. Totuși, în Anexa 10, am alocat aceste venituri pe asigurători pentru trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024, deoarece am interpretat ca acestea sunt entitățile relevante pentru categoria respectivă, fără a lua în considerare că, în contabilitate, veniturile s-au înregistrat pe clienții care au beneficiat efectiv de serviciile de consultanță. Specificăm că nu am regăsit în legislație și nici în instrucțiunile oficiale menționarea explicită a modului de raportare a veniturilor din oferirea de consultanță în Anexa 10. În contabilitate, veniturile din consultanță au fost corect înregistrate pe clienți persoane juridice, altele decât asigurătorii, având în vedere că aceștia au fost beneficiarii serviciilor de consultanță. Diferența dintre înregistrarea în Anexa 10 și în contabilitate nu afectează totalul veniturilor raportate”.

În urma analizării explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj se remarcă faptul că totalul veniturilor obținute de Asko broker, conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, din „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, corespunde cu totalul veniturilor din consultanță înregistrate în contul analitic „7071. Consultanță – Venituri din comis. din oferirea de consultanță” în balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2024. Cu toate acestea, echipa de control a constatat faptul că veniturile obținute de Compania de brokeraj, conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare, în sumă totală de 69.410 de lei, sunt detaliate pe societăți de asigurare în raportarea „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, la data de 31.12.2024. În evidența financiar - contabilă, respectiv în balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2024 veniturile din consultanță în sumă totală de 69.410,40 de lei sunt evidențiate pe următorii clienți persoane juridice:

- suma de 19.743,01 de lei;
- suma de 21.198,37 de lei; - 12.924,08 de lei;
- 3.499,02 de lei; - 4.501,41 de lei și
- 7.544,51 de lei.

Potrivit prevederilor art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 „Raportările transmise de către companiile de brokeraj, privind primele de asigurare distribuite, conțin informații care corespund evidenței tehnico-operative, iar raportarea privind veniturile realizate din activitatea de distribuție corespunde evidenței financiar-contabile”.

De asemenea, 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”.

În vederea verificării atribuțiilor și responsabilităților asumate prin contractele individuale de muncă/management de către cei doi conducători executivi, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr. 12/28.07.2025 înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 334 din data de 28.07.2025, transmiterea următoarelor documente: contractele individuale de muncă/management, actele adiționale aferente acestora și fișele de post.

Documentele solicitate au fost prezentate echipei de control prin încărcarea în platforma SharePoint în data de 30.07.2025, acestea fiind analizate de către echipa de control în scopul identificării atribuțiilor și responsabilităților legale, contractuale și funcționale ale celor doi conducători executivi.

În urma analizării fișelor de post aferente celor doi conducători executivi, s-a constatat că doar în cazul unuia dintre aceștia, respectiv în cazul domnului _____, este prevăzută expres responsabilitatea privind raportările transmise către A.S.F.

Astfel, în fișa de post a domnului _____, în calitate de conducător executiv al Companiei de brokeraj, sunt prevăzute următoarele atribuții:

„Secțiunea II Descrierea postului:

1. Scopul general al postului

„Asigurarea conducerii executive a societății (...)”

(...)

5. Alte responsabilități:

„Gestionarea raportărilor către A.S.F. (...)”

În schimb, fișa de post a celuilalt conducător executiv, în persoana domnului _____, nu conține nicio referire explicită privind transmiterea și gestionarea raportărilor către A.S.F.

Luând în considerare faptul că domnul _____ deține calitatea de conducător executiv, iar potrivit fișei postului acesta este responsabil de „Gestionarea raportărilor către A.S.F.”, rezultă faptul că domnul _____ în calitate de conducător executiv al Asko broker, este răspunzător pentru realitatea și exactitatea informațiilor și datelor referitoare la veniturile obținute de Compania de brokeraj conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții precum și acordurilor încheiate cu asigurătorii, încărcate în raportarea „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, pentru trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024.

Astfel, având în vedere faptul că raportarea privind veniturile obținute de Compania de brokeraj pentru trimestrul IV/2023 (conform acordurilor încheiate cu asigurătorii, precum și a mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare) și raportarea privind veniturile obținute de Asko broker pentru trimestrul IV/2024 (conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare), încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, **nu conțin informații și date reale și exacte, corelate cu evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj**, au fost încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

Referitor la această constatare, domnul _____ nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 5109/26.08.2025. Compania de brokeraj a comunicat prin adresa nr. 393/03.09.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5236/03.09.2025), următoarele:

„Societatea a demarat verificările interne și înțelege să adopte toate rectificările necesare și recomandate.”

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că, raportarea privind veniturile obținute de Compania de brokeraj (conform acordurilor încheiate cu asiguratorii, precum și a mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare) pentru trimestrul IV/2023 și raportarea privind veniturile obținute de Compania de brokeraj (conform mandatelor de brokeraj/de intermediere/acordurilor încheiate cu clienții, respectiv oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare) pentru trimestrul IV/2024, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații și date reale și exacte, corelate cu evidența financiar-contabilă a Asko broker, fiind astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

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

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că raportările privind *„Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”*, pentru trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024 încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din rubrica *„Alte venituri”* din Anexa nr. 10 - *„Situția veniturilor obținute de intermediarii principali la data de: (...)”* la Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Pentru trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024, Compania de brokeraj a raportat la A.S.F. în coloana nr. 11, din rubrica *„Alte venituri - alte activități conform art. 11 alin. (3)”* din *„Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”*, suma de 546.362 de lei, respectiv suma de 139.942 de lei, reprezentând alte venituri din activități avizate, conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, astfel cum reiese din extrasul din raportarea *„Situția veniturilor obținute de intermediarii principali la data de 31.12.2023”* (Tabelul nr. 8), respectiv extrasul din raportarea *„Situția veniturilor obținute de intermediarii principali la data de 31.12.2024”* (Tabelul nr. 9):

- Tabel nr. 8 -

Situația veniturilor* obținute de intermediarii principali
la data de: 31.12.2023

Denumirea societății ¹	Tip asigurare	Clasa de asigurare ²	Alte venituri ³		
			Total	din care: venituri din chirii	alte activități conform art 11 alin. (3) ⁴
1	2	3	9	10	11
Total Alte venituri	X	X	0	0	546.362
Alte venituri	Altele	Altele	0	0	546.362
TOTAL			0	0	546.362

* Se raportează veniturile cumulate de la începutul exercițiului financiar până la sfârșitul perioadei de raportare.

¹ Se raportează asigurătorii și reasigurătorii înregistrați și notificați în Registrele Autorității de Supraveghere Financiară.

² Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările ulterioare,

³ Se completează doar de către companiile de brokeraj.

⁴ Art. 11 alin. (3) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind activitatea de distribuție de asigurări

⁵ Se raportează și venitul cuvenit ca urmare a colaborării cu un alt intermediar principal conform art. 3 alin. (7) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind activitatea de distribuție de asigurări, concomitant cu informarea A.S.F., printr-o adresă, asupra contractului de colaborare încheiat cu intermediarul principal și asupra acordului încheiat cu asigurătorul și a comisionului agreed, după caz.

- Tabel nr. 9 -

Situația veniturilor* obținute de intermediarii principali
la data de: 31.12.2024

Denumirea societății ¹	Tip asigurare	Clasa de asigurare ²	Alte venituri ³		
			Total	din care: venituri din chirii	alte activități conform art 11 alin. (3) ⁴
1	2	3	9	10	11
Total Alte venituri	X	X	0	0	139.942
Alte venituri	Altele	Altele	0	0	139.942
TOTAL			0	0	139.942

* Se raportează veniturile cumulate de la începutul exercițiului financiar până la sfârșitul perioadei de raportare

¹ Se raportează asigurătorii și reasigurătorii înregistrați și notificați în Registrele Autorității de Supraveghere Financiară.

² Se raportează clasele de asigurare așa cum sunt definite în anexa nr. 1, secțiunile A și C din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările ulterioare,

³ Se completează doar de către companiile de brokeraj.

⁴ Art. 11 alin. (3) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind activitatea de distribuție de asigurări

⁵ Se raportează și venitul cuvenit ca urmare a colaborării cu un alt intermediar principal conform art. 3 alin. (7) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 22/2021 privind activitatea de distribuție de asigurări, concomitant cu informarea A.S.F., printr-o adresă, asupra contractului de colaborare încheiat cu intermediarul principal și asupra acordului încheiat cu asigurătorul și a comisionului agreed, după caz.

Potrivit prevederilor art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, aceste activități (ce se pot efectua ulterior avizării de către A.S.F.) sunt următoarele:

a) distribuție de:

(i) produse de pensii;

(ii) produse de investiții de pe piața de capital;

(iii) produse create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebankare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică;

b) organizare de cursuri de pregătire profesională;

c) închirierea de bunuri imobiliare proprii;

d) intermediere servicii de asistență rutieră, medicală și alte servicii postvânzare, pentru proprii clienți, precum constatarea sau instrumentarea daunelor, cu excepția lichidării conform legislației naționale aplicabile.

Conform balanței de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2023, suma de 546.361,61 de lei, se detaliază astfel:

- Tabel nr. 10-

Nr. crt.	Simbol cont	Denumire cont	Sumă (lei)
1	7583	Venituri din cedarea activelor	4.129,10
2	7615	Venituri din alte imobilizări financiare	74.544,00
3	7651	Venituri din diferențe favorabile de curs valutar	459.545,79
4	7863	Venituri financiare din ajustări și pierderi de valoare imobilizări financiare	8.142,72
Total			546.361,61

Totodată, conform balanței de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2024, suma de 139.942,36 de lei, se detaliază astfel:

- Tabel nr. 11 -

Nr. crt.	Simbol cont	Denumire cont	Sumă (lei)
1	7588	Alte venituri din exploatare	0,05
2	7615	Venituri din alte imobilizări financiare	74.638,50
3	7651	Venituri din diferențe favorabile de curs valutar	57.161,09
4	7863	Venituri financiare din ajustări și pierderi de valoare imobilizări financiare	8.142,72
Total			139.942,36

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații nr. 17/08.08.2025 înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 360 din data de 08.08.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj să transmită explicații cu privire la motivele pentru care sumele de 546.362 de lei și 139.942 de lei, raportate în trimestrul IV/2023 și în trimestrul IV/2024, au fost încadrate eronat pe coloana nr. 11 din rubrica „Alte venituri - alte activități conform art. 11 alin. (3)” și nu pe coloana nr. 9 din rubrica „Alte venituri – Total”, din „Situația veniturilor obținute de intermediarii principali”, având în vedere faptul că sumele menționate anterior nu provin din alte activități avizate conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Prin Nota explicativă înregistrată la Compania de brokeraj cu nr. 372/12.08.2025, Asko broker a precizat următoarele:

„În documentul „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD 2021A10)” pentru perioada trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024, veniturile din diferențele de curs valutar au fost raportate eronat în coloana nr. 11 (alte venituri din alte activități conform art. 11 alin. (3), în loc de coloana nr. 9 suma de 546.362 lei, în anul 2023, și suma de 139.942 de lei în anul 2024, dintr-o eroare materială. S-a generat confuzie la momentul completării și am considerat ca fiind corectă înregistrarea acestor venituri din diferențe de curs valutar, în coloana nr. 11. Menționăm că eroarea de natură materială nu a afectat totalul veniturilor raportate și nu a avut impact asupra indicatorilor financiari”.

În urma analizării explicațiilor prezentate de către Compania de brokeraj, echipa de control a constatat faptul că sumele de 546.362 de lei și 139.942 de lei, raportate în trimestrul IV/2023 și în trimestrul IV/2024, au fost încadrate eronat pe coloana nr. 11 din rubrica *Alte venituri - alte activități conform art. 11 alin. (3)* și nu pe coloana nr. 9 din rubrica *Alte venituri – Total*, din „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, având în vedere faptul că sumele menționate anterior nu provin din alte activități avizate conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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”.

Potrivit prevederilor art. 26 alin. (8) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 „Comaniile de brokeraj transmit A.S.F. următoarele raportări:

(...)

c) raportări trimestriale:

(...)

(iii) raportarea privind situația veniturilor totale obținute de companiile de brokeraj, conform anexei nr. 10”.

În vederea verificării atribuțiilor și responsabilităților asumate prin contractele individuale de muncă/management de către cei doi conducători executivi, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații” nr. 12/28.07.2025 înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 334 din data de 28.07.2025, transmiterea următoarelor documente: contractele individuale de muncă/management, actele adiționale aferente acestora și fișele de post.

Documentele solicitate de către echipa de control au fost prezentate prin încărcarea în platforma SharePoint în data de 30.07.2025, acestea fiind analizate de către echipa de control în scopul identificării atribuțiilor și responsabilităților legale, contractuale și funcționale ale celor doi conducători executivi.

În urma analizării fișelor de post aferente celor doi conducători executivi s-a constatat că doar în cazul unuia dintre aceștia, respectiv în cazul domnului _____, este prevăzută expres responsabilitatea privind raportările transmise către A.S.F.

Astfel, în fișa de post a domnului _____, în calitate de conducător executiv al Companiei de brokeraj, sunt prevăzute următoarele atribuții:

„Secțiunea II Descrierea postului:

1. Scopul general al postului

„Asigurarea conducerii executive a societății (...)”

(...)

5. Alte responsabilități:

„Gestionarea raportărilor către A.S.F. (...)”

În schimb, fișa de post a celui alt conducător executiv, în persoana domnului _____, nu conține nicio referire explicită privind transmiterea și gestionarea raportărilor către A.S.F.

Luând în considerare faptul că domnul _____ deține calitatea de conducător executiv, iar potrivit fișei postului acesta este responsabil de „Gestionarea raportărilor către A.S.F.”, rezultă faptul că domnul _____, în calitate de conducător executiv al Asko broker, este răspunzător pentru realitatea și exactitatea informațiilor și datelor referitoare la raportările privind „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, pentru trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024.

Astfel, având în vedere faptul că raportările privind „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali” pentru trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024, asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din rubrica „Alte venituri” din Anexa nr. 10 - „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali la data de: (...)”, au fost încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (iii) din Norma A.S.F. nr 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

Referitor la această constatare, domnul _____ nu a transmis obiecții la Procesul-verbal de control nr. SA-DG 5109/26.08.2025. Compania de brokeraj a comunicat prin adresa nr. 393/03.09.2025 (înregistrată la A.S.F. cu nr. SA-DG 5236/03.09.2025), următoarele: „Societatea a demarat verificările interne și înțelege să adopte toate rectificările necesare și recomandate.”

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control cu privire la faptul că raportările privind „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali”, pentru trimestrul IV/2023 și trimestrul IV/2024, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din rubrica „Alte venituri” din Anexa nr. 10 - „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali la data de: (...)” la Norma A.S.F. nr. 22/2021, fiind astfel încălcate prevederile încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (iii) din Norma A.S.F. nr 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

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

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

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

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 _____, conducător executiv al companiei de brokeraj ASKO ASSEKURANZ BROKER DE ASIGURARE S.R.L., CNP _____, având domiciliul în municipiul _____, Str. _____ nr. _____, județul _____.

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. 1097/14.11.2025 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU