

Decizia nr. 418/16.04.2026

**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj DAW
MANAGEMENT-BROKER DE ASIGURARE S.R.L. și stabilirea unor măsuri**

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

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), art. 6 alin. (1) și alin. (3) 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),

ținând cont de prevederile 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 Normei A.S.F. nr. 36/2015 privind Reglementările contabile referitoare la situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 36/2015),

în raport de dispozițiile Regulamentului A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021),

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

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că Daw Broker nu s-a asigurat că cei doi angajați, respectiv *doamna* și *domnul*, în calitate de asistenți, din cadrul asistentului în brokeraj, implicat în activitatea de distribuție, îndeplinesc cerințele privind probitatea morală, respectiv lipsa antecedentelor penale la momentul înregistrării în RIS, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F.

nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, raportat la prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Conform prevederilor art. 14 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021:

„ (1) În aplicarea prevederilor art. 8 și 9 din Legea nr. 236/2018, în vederea înregistrării ca agent sau asistent, persoana fizică, având reședința sau domiciliul ori, după caz, sediul profesional în România, îndeplinește și următoarele condiții:

(...)

c) respectă prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018;”

Potrivit prevederilor art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări (denumită în continuare Legea nr. 236/2018):

„(5) Persoanele fizice relevante din structura de conducere a unei societăți, unui intermediar sau unui intermediar de asigurări auxiliare, care desfășoară activități de distribuție și răspund de distribuția produselor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și celelalte persoane din cadrul acestor entități care sunt direct implicate în distribuție:

b) îndeplinesc următoarele cerințele privind probitatea morală:

(i) **absența antecedentelor penale sau a echivalentului la nivel național în ceea ce privește infracțiuni contra patrimoniului sau alte infracțiuni specifice domeniului economic/financiar, spălarea banilor și finanțarea terorismului, infracțiuni prevăzute de legislația fiscală, alte infracțiuni prevăzute de legislația privind societățile, falimentul, insolvența.**”

Echipele de control au realizat verificarea conformității companiei de brokeraj în ceea ce privește respectarea cerințelor de înregistrare în RIS pentru persoanele implicate în distribuția de asigurări din cadrul asistentului în brokeraj _____, înregistrat în RIS la data de 08.01.2025, cod RAJ _____, selectat în mod aleatoriu de către echipa de control.

Ca urmare a solicitării efectuate de către echipa de control prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 369 din data de 03.12.2025”, Compania de brokeraj a prezentat, prin încărcarea în platforma SharePoint, documentele referitoare la lipsa antecedentelor penale, respectiv caziere judiciare și/sau declarații pe propria răspundere cu privire la lipsa antecedentelor penale pentru persoanele implicate în activitatea de distribuție de asigurări din cadrul asistentului în brokeraj _____

În Tabelul nr. 1 se regăsește lista completă a tuturor persoanelor implicate în activitatea de distribuție de asigurări din cadrul asistentului în brokeraj _____, conform datelor înregistrate în RIS.

-Tabel nr. 1-

Nr. crt.	Calitate intermediar în RIS	Cod RAF	Nume	Prenume	Cod RAJ	Denumire persoană juridică	Data înscriere RIS	Data expirare certificate de pregătire profesională
0	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Conducător asistent PJ						08/01/2025	01/10/2028
2	Subasistent						08/01/2025	10/10/2028
3	Subasistent						08/01/2025	12/10/2025

4	Subasistent					08/01/2025	07/06/2026
5	Subasistent					08/01/2025	24/05/2026
6	Subasistent					21/01/2025	07/11/2027
7	Subasistent					08/01/2025	27/03/2028
8	Subasistent					08/01/2025	27/07/2026
9	Subasistent					08/01/2025	08/10/2028
10	Subasistent					08/01/2025	10/10/2028
11	Subasistent					15/01/2025	27/07/2026
12	Subasistent					21/01/2025	10/10/2028
13	Subasistent					08/01/2025	13/10/2025
14	Subasistent					08/01/2025	12/10/2025
15	Subasistent					08/01/2025	09/06/2026

Echipa de control a verificat documentele referitoare la lipsa antecedentelor penale, respectiv certificate de cazier judiciar și/sau declarații pe propria răspundere cu privire la lipsa antecedentelor penale pentru toate cele 15 persoane implicate în activitatea de distribuție de asigurări din cadrul asistentului în brokeraj

S-a identificat faptul că pentru 13 persoane din cele 15 menționate în *Tabelul nr. 1*, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control certificatele de cazier judiciar, iar, pentru 2 persoane, documentul menționat anterior nu a fost prezentat echipei de control.

Astfel, analiza efectuată s-a concentrat asupra a două persoane implicate în activitatea de distribuție de asigurări din cadrul asistentului în brokeraj persoană juridică, care au fost înregistrate la Daw Broker în perioada indicată în *coloana nr. 7, din Tabelul nr. 2*, și pentru care Compania de brokeraj nu a prezentat echipei de control certificatele de cazier judiciar.

-Tabel nr. 2 -

Nr. crt.	Calitate intermediar	Cod RAF	Nume	Prenume	Cod RAJ	Denumire asistent în brokeraj persoană juridică	Data înscriere în RIS	Perioada controlată	Certificat de cazier judiciar
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Subasistent						21/01/2025	01.08.2023-30.09.2025	Certificat de cazier judiciar nr. și Declarație pe propria răspundere din 21.01.2025
2	Subasistent						21/01/2025	01.08.2023-30.09.2025	Certificat de cazier judiciar nr. și Declarație pe propria răspundere din 21.01.2025

În urma analizării documentelor puse la dispoziție de Compania de brokeraj, echipa de control a efectuat verificări detaliate și a constatat că, pentru cele două persoane implicate în activitatea de distribuție de asigurări din cadrul, respectiv doamna și domnul, Compania de brokeraj a prezentat două declarații pe propria răspundere, datate 21.01.2025, și două certificate de cazier judiciar emise ulterior datei de înregistrare în RIS de către Compania de brokeraj.

Detaliile documentelor sunt următoarele:

1. **Doamna** – cazier judiciar emis la data de 03.12.2025 și declarație pe propria răspundere din 21.01.2025;

2. **Domnul** - cazier judiciar emis la data de 03.12.2025 și declarație pe propria răspundere din 21.01.2025.

Deși Compania de brokeraj a încărcat în platforma SharePoint declarații pe propria răspundere privind lipsa antecedentelor penale pentru persoanele anterior menționate, acestea nu pot substitui documentele oficiale emise de autoritățile competente. Dovada inexistenței antecedentelor penale se realizează exclusiv prin certificatul de cazier judiciar, document cu caracter oficial și probator eliberat de Poliția Română sau de autoritățile competente din statul de origine, după caz. Declarația pe propria răspundere nu are forța juridică necesară pentru a înlocui cazierul judiciar în procesul de autorizare/înregistrare.

În concluzie, pentru persoanele și , certificatele de cazier judiciar nu au fost puse la dispoziția companiei de brokeraj la momentul înregistrării acestora în RIS, ci doar ulterior, pe parcursul desfășurării controlului.

Ca urmare a acestei constatări, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj, prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 375 din data de 10.12.2025”, o Notă explicativă în vederea clarificării modului în care a fost înțeleasă și aplicată obligația privind lipsa antecedentelor penale a persoanelor implicate în activitatea de distribuție de asigurări.

Prin Nota explicativă nr. 388/10.12.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele:

„Cu referire la solicitarea dumneavoastră de la paragraful I, privind motivul pentru care, în locul unor caziere judiciare s-au depus doar declarații pe proprie răspundere vă învederăm faptul că verificarea probității morale a persoanelor a fost verificată de societățile cu calitatea de intermediar secundar în care și-au desfășurat activitatea, persoanele în cauză schimbând succesiv angajatorul în timp (fost angajator ce a avut contract de mandat încheiat cu Daw Management Broker de Asigurare), fără vreo modificare a situației cazierului judiciar. În lipsa unei prevederi legale exprese cu privire la periodicitatea verificării situației înscrierilor în cazierul judiciar, nu am solicitat cazierul judiciar la fiecare schimbare de angajator, întrucât există deja o probitate morală efectuată anterior, fiind agenți cunoscuți în relația cu Daw Management Broker”.

Deși Compania de brokeraj, prin Nota explicativă nr. 388/10.12.2025, a oferit explicații privind practica sa internă de verificare a probității morale a persoanelor menționate, aceste explicații nu exonerează Compania de brokeraj de obligația legală de a deține documentele oficiale care atestă lipsa antecedentelor penale. Conform legislației în vigoare, Compania de brokeraj are obligația expresă de a solicita certificatul de cazier judiciar pentru fiecare persoană implicată în activitatea de distribuție de asigurări la momentul înregistrării acesteia în cadrul companiei de brokeraj, respectiv în RIS. Această obligație are caracter personal și nu poate fi delegată către subasistenți, agenți sau foste societăți angajatoare. Lipsa cazierelor judiciare pentru cele două persoane selectate de către echipa de control constituie, prin urmare, o nerespectare a cerinței legale și nu poate fi justificată prin verificări anterioare efectuate de alți angajatori sau prin depunerea declarațiilor pe propria răspundere cu privire la lipsa antecedentelor penale.

Prin urmare, Daw Broker nu s-a asigurat că cele două persoane implicate în activitatea de distribuție de asigurări, din cadrul asistentului în brokeraj , selectat în mod aleatoriu de către echipa de control, îndeplinesc cerința expresă prevăzută la art. 10 alin. (5) lit. b) pct.

(i) din Legea nr. 236/2018, întrucât Compania de brokeraj nu a solicitat celor două persoane implicate în activitatea de distribuție (prezentate în Tabelul nr. 2), la înregistrarea în cadrul companiei de brokeraj (respectiv în RIS), documente justificative privind inexistența antecedentelor penale, respectiv cazierul judiciar.

În urma analizei efectuate de către echipa de control s-a constatat că Daw Broker nu a respectat reglementările în vigoare referitoare la obținerea și prezentarea cazierului judiciar sau a unui document echivalent, pentru a demonstra absența antecedentelor penale ale persoanelor implicate în activitatea de distribuție de asigurări. În mod specific, nu au fost prezentate cazierele judiciare la momentul înregistrării în RIS, ceea ce constituie o încălcare a cerințelor legale impuse prin Norma A.S.F. nr. 22/2021 și Legea nr. 236/2018.

Această nerespectare a reglementărilor legale în vigoare poate afecta încrederea în activitatea de distribuție de asigurări desfășurată de Compania de brokeraj, întrucât angajamentul de a verifica probitatea morală a personalului implicat în aceste activități reprezintă un element esențial în asigurarea transparenței și în protecția drepturilor clienților.

În conformitate cu prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018, persoanele implicate în activitatea de distribuție trebuie să îndeplinească cerința privind lipsa antecedentelor penale. Verificarea acestei cerințe revine companiei de brokeraj, care are obligația de a documenta și demonstra onorabilitatea personalului implicat în activitatea de distribuție de asigurări.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia Daw Broker nu s-a asigurat că cei doi angajați, respectiv doamna _____ și domnul _____, în calitate de asistenți, din cadrul asistentului în brokeraj _____, implicat în activitatea de distribuție, îndeplinesc cerințele privind probitatea morală, respectiv lipsa antecedentelor penale la momentul înregistrării în RIS, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, raportat la prevederile art. 10 alin. (5) lit. b) pct. (i) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Daw Broker nu a putut face dovada transmiterii clienților a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/incheierii unui contract de asigurare, în cazul a 5 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 432083868/11.12.2023, nr. 1052488/11.12.2023, 158364030/05.08.2024, nr. 21679506/15.01.2025 și nr. 5006609/07.07.2025), și implicit nu a evaluat cerințele și necesitățile clienților, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Ca urmare a verificării unui număr de 70 de contracte de asigurare, selectate în mod aleatoriu și puse la dispoziția echipei de control de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, în cazul a 5 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 432083868/11.12.2023, nr.

1052488/11.12.2023, 158364030/05.08.2024, nr. 21679506/15.01.2025 și nr.5006609/07.07.2025), Compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii clienților a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că Daw Broker nu a putut face dovada transmiterii formularului DNT în cazul a 5 clienți, anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, conform prevederilor art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021:

„Art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: „(4) DNT este realizat anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare; un exemplar al DNT este transmis potențialului contractant, iar cel de-al doilea este păstrat de distribuitor”.

Art. 14 alin. (1) din Legea nr. 236/2018: „Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări:

a) evaluează cerințele și necesitățile clienților, pe baza informațiilor obținute de la aceștia, astfel încât contractele propuse să fie în concordanță cu acestea”.

Astfel, s-a constatat că, în cazul a 5 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 432083868/11.12.2023, nr. 1052488/11.12.2023, 158364030/05.08.2024, nr. 21679506/15.01.2025 și nr.5006609/07.07.2025), Compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii clienților, a formularului privind evaluării cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia Daw Broker nu a putut face dovada transmiterii clienților a formularului privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT), anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, în cazul a 5 contracte de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 432083868/11.12.2023, nr. 1052488/11.12.2023, 158364030/05.08.2024, nr. 21679506/15.01.2025 și nr. 5006609/07.07.2025), și implicit nu a evaluat cerințele și necesitățile clienților, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.810 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională se referă la faptul că Daw Broker nu a prezentat clienților, înainte de emiterea contractului de asigurare nr. 852252/28.11.2024, informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură,

oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 329/14.11.2025*”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj contractele de bonus și actele adiționale aferente acestora, precum și o situație în format Excel cu privire la situația bonusurilor încasate de către Daw Broker în perioada supusă controlului (01.08.2023-30.09.2025). Prin Nota explicativă nr. 341/21.11.2025, Compania de brokeraj a comunicat faptul că a încasat bonusuri din partea societăților de asigurări în perioada controlată „(...) *confirmăm prin prezenta faptul că S.C. DAW MANAGEMENT BROKER DE ASIGURARE a încasat bonusuri de la asiguratorii conform tabelului anexat și conform actelor adiționale de bonus încheiate cu societățile de asigurare*”.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control un tabel care cuprinde situația bonusurilor încasate de către Daw Broker în perioada supusă controlului (01.08.2023-30.09.2025), valoarea cumulată a acestor bonusuri fiind în cuantum de 1.130.971,92 de lei. Echipa de control a solicitat companiei de brokeraj, prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 357/24.11.2025*”, să precizeze dacă, în cazul unui eșantion de 16 contracte de asigurare, au fost încasate bonusuri și, în caz afirmativ, să transmită actele adiționale aferente, precum și facturile prin intermediul cărora au fost decontate aceste bonusuri. Cele 16 contracte de asigurare analizate de echipa de control fac parte din eșantionul de 70 de contracte selectate inițial, fiind extrase din cele 7 eșantioane stabilite pentru verificare.

În data de 02.12.2025, Compania de brokeraj a comunicat prin intermediul unei Note explicative FN (*Adresă Răspuns ref. chestionar solicitare date nr. 8 / 26.11.2025 – paragraf I – Distribuție*) faptul că, în cazul unui singur contract de asigurare din cele 16 selectate, a încasat bonus din partea unui asigurator, astfel: „*Cu referire la solicitarea dumneavoastră de la paragraful I, privind încasarea bonusurilor pentru cele 16 contracte de asigurare din tabel, vă comunicăm că din cele 16 polițe menționate de dvs., polița pentru care am încasat bonus, conform documentelor anexate este polița de la pozitia 5, asigurator , Asigurat – polița 852252. Pentru restul polițelor din tabel (15 polițe) nu s-a încasat bonus*”.

Compania de brokeraj a transmis, împreună cu Nota explicativă, următoarele documente justificative:

- Un tabel în format Excel care prezintă situația contractelor de asigurare intermediare de către Daw Broker pentru care au fost încasate bonusuri, în cadrul căruia contractul cu numărul (asigurator – , asigurat –) era evidențiat cu culoare galbenă;
- Actul adițional nr. 36 la contractul de brokeraj nr. 5.616 din data de 20.06.2013;
- Factura de bonus nr.

Echipa de control a procedat la analiza celor 3 documente puse la dispoziție de către Compania de brokeraj, menționate anterior, alături de documentul de informare precontractuală transmis de către Compania de brokeraj clientului, rezultând următoarele:

- În cadrul documentului de informare precontractuală pus la dispoziție de către Compania de brokeraj pentru contractul de asigurare nr. (Asigurator - , asigurat -), nu este specificată nicio informare cu privire la încasarea vreunui bonus

suplimentar în afara comisionului de intermediere. Singura mențiune privind remunerarea, conform informării precontractuale pusă la dispoziția clientului, în cazul contractului de asigurare mai sus amintit este următoarea: „În ceea ce privește contractul de asigurare, nu lucrăm pe baza unui onorariu plătit direct de către consumator, ci exclusiv pe baza unui comision, plătit de asigurator, ca remunerație inclusă în prima de asigurare.”

• Actul adițional nr. 36 la contractul de broker nr. _____, încheiat în data de 01.07.2024 între Daw Broker și _____, prevede un singur articol, iar acesta face referire la perioada supusă bonificației, produsele eligibile și criteriile de acordare a bonusului, astfel: „Pentru contractele de asigurare noi (exclus polițe malpraxis și PAD) intermediare pentru ASIGURĂTOR cu început de valabilitate în perioada 01.07-31.12.2024, BROKERUL DE ASIGURARE va primi un bonus pentru volum de vânzări de _____ % din încasările producției noi, dar nu mai mult de _____ lei. Bonusul se va acorda, dacă în perioada 01.07 – 31.12.2024, se va atinge o producție de minim _____ lei (PBS-PBSA) din vânzarea de polițe noi (asigurări generale și viață, mai puțin malpraxis și PAD) cu început de valabilitate în perioada meționată”.

Factura de bonus cu seria DMB și nr. _____ emisă în data de 11.02.2025 se referă la contractele de asigurare intermediare de către Daw Broker pentru semestrul II/2024 în relația cu _____

Ținând cont de faptul că, contractul de asigurare nr. _____ (Asigurator - _____, asigurat - _____) a fost emis în data de 28.11.2024, rezultă faptul că acesta a fost eligibil pentru acordarea bonusului conform prevederilor Actului adițional nr. 36/01.07.2024, în baza căruia a fost emisă factura de bonus seria _____, nr. _____, aspect confirmat și de către compania de brokeraj în Nota explicativă FN (Adresă Răspuns ref. chestionar solicitare date nr. 8 / 26.11.2025 – paragraf I – Distribuție) din data de 02.12.2025.

Potrivit prevederilor art. 13 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 236/2018:

„(1) Înainte de încheierea unui contract de asigurare, intermediarii de asigurări furnizează, cu respectarea prevederilor art. 15, în timp util, clienților cel puțin următoarele informații:

(...) e) dacă, în ceea ce privește contractul de asigurare, acesta lucrează:

- (i) pe baza unui onorariu, care este remunerația plătită direct de consumator;
- (ii) pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare;
- (iii) pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare; sau
- (iv) pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerații prevăzute la pct. (i)-(iii)”

În cazul contractului de asigurare nr. 852252/28.11.2024, Compania de brokeraj a încasat bonus suplimentar din partea societății de asigurări, însă nu a transmis clienților aceste informații relevante cu privire la existența beneficiilor economice suplimentare. Rezultă că, pentru acest contract de asigurare, Compania de brokeraj lucrează atât: „(ii) pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, cât și (iii) pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare”.

Prin urmare, rezultă astfel că, prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. ii) au fost respectate de către Compania de brokeraj, informațiile furnizate clienților înaintea încheierii unui contract de asigurare fiind prezentate în documentul „Informarea precontractuală pentru contractul de asigurare”.

Totodată, în cadrul documentului sus-menționat nu este precizat faptul că, Daw Broker lucrează și pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare.

Având în vedere faptul că, în cazul contractului de asigurare cu numărul 852252/28.11.2024, Compania de brokeraj lucrează pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, precum și pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, rezultă că aceasta avea obligația ca, înainte de încheierea contractelor de asigurare, să furnizeze clienților informații complete cu privire la modalitatea de remunerație. Ori, din documentul sus-menționat rezultă că Daw Broker și-a îndeplinit obligația de informare a clienților doar în ceea ce privește art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (ii) din Legea nr. 236/2018.

Astfel, având în vedere faptul că, în cazul contractului de asigurare nr. 852252/28.11.2024, Compania de brokeraj a lucrat pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, precum și pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, rezultă că aceasta avea obligația ca, înainte de încheierea contractului de asigurare, să furnizeze clienților informații complete cu privire la modalitatea de remunerație, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia Daw Broker nu a prezentat clienților, înainte de emiterea contractului de asigurare nr. 852252/28.11.2024, informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 6.725 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională constatată se referă la faptul că pentru contractele de asigurare pentru care exista obligația transmiterii documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare, Compania de brokeraj nu a furnizat clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare prin care să le furnizeze acestora informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

În conformitate cu prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018:

„(1) Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări:

b) furnizează clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză;

(6) Informațiile prevăzute la alin. (5) se transmit utilizând un document de informare standardizat privind produsul de asigurare, potrivit prevederilor legale, denumit în continuare PID, în cazul în care produsul respectiv face parte din clasele de asigurări generale prevăzute în secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015. PID se transmite pe hârtie sau pe un alt suport durabil”.

Potrivit prevederilor art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021:

„(2) Informațiile privind produsele de asigurare sunt furnizate potențialilor clienți, anterior încheierii contractului de asigurare, prin intermediul documentelor de informare distincte prevăzute la alin. (3) lit. a) și b) și al altor documente suplimentare, conform prevederilor legale;

(3) Documentele de informare care conțin informații-cheie despre produsele de asigurare diferă în funcție de încadrarea produselor în clasele de asigurare prevăzute la secțiunile A, B și C din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, după cum urmează:

a) document de informare standardizat, denumit PID, conform prevederilor Regulamentului 2017/1.469, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări generale prevăzute la secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015.”

Ca urmare a verificării și analizării documentelor prezentate echipei de control de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, pentru un număr de 8 contracte de asigurare dintre cele 70 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 432083868/11.12.2023 (clasa C1), 5002745/12.02.2024 (clasa C1), nr. 900051404/12.02.2024 (clasa A13), nr. 158364030/05.08.2024 (clasa A18), nr. 42725312186/28.11.2024 (clasa A10), 21679506/15.01.2025 (clasa A18), nr. 7811792/07.07.2025 (clasa A1) și nr. 5006609/07.07.2025 – clasa C1), Compania de brokeraj nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clienților informațiile standardizate privind produsele de asigurare prin intermediul documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare.

Astfel, având în vedere faptul că, pentru contractele de asigurare pentru care exista obligația transmiterii documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare, Compania de brokeraj nu a furnizat clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză, au fost astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, pentru contractele de asigurare pentru care exista obligația transmiterii documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare, Compania de brokeraj nu a furnizat clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare prin care să le furnizeze acestora informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză, fiind astfel încălcate

prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. g) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.110 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru perioada controlată, respectiv 01.08.2023 - 30.09.2025, Compania de brokeraj nu a evidențiat în bilanțele de verificare ale conturilor analitice, cu ajutorul contului în afara bilanțului, 836 - „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care Compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, valoarea primelor de asigurare distribuite și achitate de asigurați direct în conturile societăților de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția în asigurări, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Potrivit Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015: *„În situația în care valoarea primelor de asigurare/reasigurare distribuite este încasată direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asiguratorilor/reasiguratorilor, valoarea primelor de asigurare/reasigurare distribuite se evidențiază cu ajutorul conturilor din afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”.*

Potrivit pct. 305 din Reglementările contabile referitoare la situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015: *„În notele explicative la situațiile financiare anuale trebuie prezentate informații referitoare la elementele înregistrate în conturi în afara bilanțului”.*

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 327/12.11.2025”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj situația contului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare” la data de 31.12.2024 și la data de 30.09.2025.

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a prezentat echipei de control, prin încărcarea în platforma SharePoint, la data de 14.11.2025, două situații în format excel („H.1. Prime intermediare achitate direct în contul curent al asiguratorului pe anul 2024” și „H.2. Prime intermediare achitate direct în contul curent al asiguratorului până la 30.09.2025”).

Sumele din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății de asigurare cu care Compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare se regăsesc în Tabelul nr. 3.

-Tabel nr. 3-

Nr. crt.	Perioada	Prime de asigurare achitate de catre client direct la asigurator (lei)	Total Prime de asigurare distribuite (lei)	% prime de asigurare achitate de catre client direct in contul asiguratorului din totalul primelor de asigurare distribuite de către compania de brokeraj
----------	----------	--	--	---

1	2024	12.095.835,32	714.498.323	1,69%
2	01.01.2025 – 30.09.2025	9.084.739,41	541.042.502	1,68%

Echipa de control a verificat balanțele de verificare ale conturilor analitice, încheiate la datele de 31.12.2024 și 30.09.2025, referitoare la contul din afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”.

În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că balanțele de verificare a conturilor analitice la datele anterior menționate, nu includ contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, utilizat pentru evidențierea primelor de asigurare distribuite de către Compania de brokeraj și achitate de către asigurați direct în conturile societăților de asigurare.

Având în vedere că, în perioada controlată, respectiv 01.08.2023 – 30.09.2025, Compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale societăților de asigurare, iar din analiza efectuată de către echipa de control asupra balanțelor de verificare analitice ale Companiei de brokeraj, încheiate la datele de 31.12.2024 și 30.09.2025, a reieșit faptul că acestea nu includ contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj o notă explicativă cu privire la acest aspect.

Prin Nota explicativă din data de 28.11.2025, doamna _____, reprezentanta societății _____, cu care Compania de brokeraj are încheiat un contract de prestări servicii contabile a precizat următoarele: „Inexistența contului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, în evidența financiar-contabilă se datorează erorilor apărute în structura fișierului SAF-T ce se depune trimestrial la ANAF”.

Echipa de control a constatat că, în perioada controlată, respectiv 01.08.2023 – 30.09.2025, Compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente ale societăților de asigurare deschise la instituțiile de credit, iar balanțele de verificare analitice ale companiei de brokeraj nu conțin contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția în asigurări, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia pentru perioada controlată, respectiv 01.08.2023 - 30.09.2025, Compania de brokeraj nu a evidențiat în bilanțele de verificare ale conturilor analitice, cu ajutorul contului în afara bilanțului, 836 - „*Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare*”, valoarea primelor de asigurare distribuite și achitate de asigurați direct în conturile societăților de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția în asigurări, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

6. A șasea faptă contravențională constatată se referă la faptul că Daw Broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.08.2023 – 30.09.2025, contul 4111 „*Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare conform mandatului de brokeraj*”, cont în care se evidențiază comisioanele sau onorariile conform mandatelor de brokeraj, acordurilor încheiate cu clienții, în loc de contul 4118 „*Decontări privind sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asiguratorii și/sau reasiguratorii*”, în care se evidențiază comisioanele obținute din activitatea de distribuție de asigurări, conform contractelor de asigurare încheiate cu societățile de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 4 - „*Conturi de Terți*” din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Conform cap. 12 - Planul de Conturi punctul 514 - Planul de conturi din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, evidența comisioanelor obținute din activitatea de distribuție de asigurări, conform contractelor de asigurare încheiate cu societățile de asigurare se înregistrează în contul 4118 - „*Decontări privind sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asiguratorii și/sau reasiguratorii*”.

Echipa de control a analizat bilanțele de verificare ale conturilor analitice aferente datelor de 31.12.2023, 31.12.2024, 30.06.2025 și a constatat că Daw Broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.08.2023 – 30.09.2025, contul 4111 „*Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare conform mandatului de brokeraj*”, în loc de contul 4118 „*Decontări privind sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asiguratorii și/sau reasiguratorii*”, fiind încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 4 - „*Conturi de Terți*” din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale

și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia Daw Broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.08.2023 – 30.09.2025, contul 4111 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile convenite din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare conform mandatului de brokeraj”, cont în care se evidențiază comisioanele sau onorariile conform mandatelor de brokeraj, acordurilor încheiate cu clienții, în loc de contul 4118 „Decontări privind sumele convenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii”, în care se evidențiază comisioanele obținute din activitatea de distribuție de asigurări, conform contractelor de asigurare încheiate cu societățile de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 4 - „Conturi de Terți” din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015,.

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. (2) lit. a) din aceeași lege.

➤ **Evidența financiar contabilă - Contul 461.003 - „PRIME SUBSCRISE EVIDENTA TEHNICA-NEINCASATE”.**

În urma verificării bilanțelor de verificare ale conturilor analitice, pentru datele de 31.12.2023, 31.12.2024 și 30.06.2025 s-a observat faptul că în soldul final debitor al contului 461.003- „PRIME SUBSCRISE EVIDENTA TEHNICA-NEINCASATE” se regăsesc următoarele sume:

-Tabel nr. 4-

Perioada	Valoare sold final debitor cont 461.003 (lei)
31.12.2023	13.947.673,17
31.12.2024	14.325.195,31
30.06.2025	18.597.794,50

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 327/12.11.2025”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj fișa contului 461.003 - „PRIME SUBSCRISE EVIDENTA TEHNICA-NEINCASATE”, la data de 31.12.2024 și la data de 30.09.2025. Compania de brokeraj a prezentat echipei de control prin încărcarea în platforma SharePoint, la data de 17.11.2025, fișele contului 461.003 - „PRIME SUBSCRISE EVIDENTA TEHNICA-NEINCASATE”, exclusiv pentru luna decembrie 2024 și luna septembrie 2025.

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 369/03.12.2025” s-a solicitat companiei de brokeraj fișa contului 461.003 - „PRIME SUBSCRISE EVIDENTA TEHNICA-NEINCASATE”, pentru perioada 01.01.2024 - 31.12.2024 și pentru perioada 01.01.2025 - 30.09.2025.

În urma analizei documentelor încărcate în platforma SharePoint la data de 04.12.2025, au fost identificate, în principal, următoarele aspecte:

- înregistrările în acest cont sunt efectuate numai la datele de începere și de terminare a unui trimestru (ex: pentru trim. II/2025 sunt înregistrări numai în data de 01.04.2025 și în data de 30.06.2025);
- sumele care se scădeau din acest cont, în ultima zi din trimestru, se adăugau ulterior în prima zi din trimestrul următor.

Exemple de înregistrări aferente perioadei 30.06.2025 -01.07.2025:

-Tabel nr. 5-

Sold initial

01.04.2025

14.376.219,91

data	nr. doc	Explicatie	cont corespondent	sume debitoare	sume creditoare	sold
30.06.2025	RAP ASF		4011.0001	215.142,26	0	14.591.362,17
30.06.2025	RAP ASF		4011.0010	-37.686,15	0	14.553.676,02
30.06.2025	RAP ASF		4011.0030	290.022,97	0	14.843.698,99
30.06.2025	RAP ASF		4011.0011	565,43	0	14.844.264,42
30.06.2025	RAP ASF		4011.0021	-53.673,44	0	14.790.590,98
30.06.2025	RAP ASF		4011.0031	-5.361,31	0	14.785.229,67
30.06.2025	RAP ASF		4011.0022	79.184,69	0	14.864.414,36
30.06.2025	RAP ASF		4011.0032	253.457,36	0	15.117.871,72
30.06.2025	RAP ASF		4011.0003	-11.926,50	0	15.105.945,22
30.06.2025	RAP ASF		4011.0033	-612.374,58	0	14.493.570,64
30.06.2025	RAP ASF		4011.0004	1.320.767,17	0	15.814.337,81
30.06.2025	RAP ASF		4011.0005	57.451,28	0	15.871.789,09
30.06.2025	RAP ASF		4011.0015	1.228.076,72	0	17.099.865,81
30.06.2025	RAP ASF		4011.0025	7.294,80	0	17.107.160,61
30.06.2025	RAP ASF		4011.0006	-1.113.322,30	0	15.993.838,31
30.06.2025	RAP ASF		4011.0026	-5.601,46	0	15.988.236,85
30.06.2025	RAP ASF		4011.0007	157.729,40	0	16.145.966,25
30.06.2025	RAP ASF		4011.0017	1.370,76	0	16.147.337,01
30.06.2025	RAP ASF		4011.0027	368.271,69	0	16.515.608,70
30.06.2025	RAP ASF		4011.0018	-439.952,74		16.075.655,96
30.06.2025	RAP ASF		4011.0009	2.168.849,49		18.244.505,45
30.06.2025	RAP ASF		4011.0029	353.289,05		18.597.794,50

4.221.574,59

01.07.2025	RAP ASF		4011.0001	-215.142,26	0	18.382.652,24
01.07.2025	RAP ASF		4011.0010	37.686,15	0	18.420.338,39
01.07.2025	RAP ASF		4011.0030	-290.022,97	0	18.130.315,42
01.07.2025	RAP ASF		4011.0011	-565,43	0	18.129.749,99
01.07.2025	RAP ASF		4011.0021	53.673,44	0	18.183.423,43
01.07.2025	RAP ASF		4011.0031	5.361,31	0	18.188.784,74
01.07.2025	RAP ASF		4011.0022	-79.184,69	0	18.109.600,05
01.07.2025	RAP ASF		4011.0032	-253.457,36	0	17.856.142,69

01.07.2025	RAP ASF		4011.0003	11.926,50	0	17.868.069,19
01.07.2025	RAP ASF		4011.0033	612.374,58	0	18.480.443,77
01.07.2025	RAP ASF		4011.0004	-1.320.767,17	0	17.159.676,60
01.07.2025	RAP ASF		4011.0005	-57.451,28	0	17.102.225,32
01.07.2025	RAP ASF		4011.0015	-1.228.076,72	0	15.874.148,60
01.07.2025	RAP ASF		4011.0025	-7.294,80	0	15.866.853,80
01.07.2025	RAP ASF		4011.0006	1.113.322,30	0	16.980.176,10
01.07.2025	RAP ASF		4011.0026	5.601,46	0	16.985.777,56
01.07.2025	RAP ASF		4011.0007	-157.729,40	0	16.828.048,16
01.07.2025	RAP ASF		4011.0017	-1.370,76	0	16.826.677,40
01.07.2025	RAP ASF		4011.0027	-368.271,69	0	16.458.405,71
01.07.2025	RAP ASF		4011.0018	439.952,74		16.898.358,45
01.07.2025	RAP ASF		4011.0009	-2.168.849,49		14.729.508,96
01.07.2025	RAP ASF		4011.0029	-353.289,05		14.376.219,91

-4.221.574,59

Având în vedere aceste aspecte identificate, pentru clarificarea modului de utilizare a acestui cont și a operațiunilor economice care se înregistrează prin acest cont, echipa de control a solicitat prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 378/12.12.2025*” o Notă explicativă prin care să fie detaliate înregistrările care se derulează prin intermediul contului 461.003 - „*PRIME SUBSCRIBE EVIDENTA TEHNICA-NEINCASATE*”, pentru data de 30.06.2025 și 01.07.2025, precum și explicații/clarificări la următoarele întrebări:

1. „*motivul pentru care la data de 30.06.2025 se înregistrează suma de 4.221.574,59 de lei, iar la data de 01.07.2025 se stornează această sumă, în totalitate, rămânând același sold de 14.376.219,91 de lei la data de 01.07.2025;*”
2. *există o evidență detaliată/inventariere a sumelor care sunt înregistrate în contul 461.0003? Exista detaliere pe asistenții în brokeraj care nu au depus primele de asigurare? De precizat vechimea sumelor existente în contul 461.003;*
3. *detalierea soldului de 14.376.219,91 de lei în vederea identificării acestuia (contracte de asigurare, asistenți care nu au depus - lista acestora, etc.);*
4. *motivul pentru care înregistrările contabile în contul 461.003 se efectuează numai în prima zi din trimestru și în ultima zi din trimestru? Nu se fac zilnic, sau lunar? de explicat;*
5. *de transmis situație din evidența tehnico-operativă pentru contractele de asigurare emise în ultima săptămână din luna iunie 2025, dovada încasării de la asistenții în brokeraj pentru acele contracte de asigurare, dovada plății acestor contracte de asigurare către asigurători;*
6. *clarificări privind suma de 215.142,26 de lei de la care de ex. în luna iunie 2025 este înregistrată iar apoi pe data de 01.07.2025 se stornează;*
7. *solicităm confirmări de solduri/inventariere datorii cu asigurătorii și cu asistenții în brokeraj la data de 31.12.2024 sau dacă au existat și alte reconcilieri și în cursul anului 2025.”*

La data de 15.12.2025, compania de brokeraj a transmis următoarele documente echipei de control prin încărcarea în platforma SharePoint: corespondența electronică cu 18 asigurători privind verificări solduri datorii și creanțe la data de 31.12.2024 (email-uri, extrase de cont, etc.), Nota explicativă la „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de*

brokeraj cu nr. 378/12.12.2025” și o situație în format Excel cu denumirea „*Polițe neîncasate parteneri*”.

Prin Nota explicativă la „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 378/12.12.2025*”, compania de brokeraj a precizat următoarele:

1. „*Motivul pentru care la data de 30.06.2025 se înregistrează suma de 4.221.574,59 lei este rezumatul corelării dintre evidența tehnică a neîncasatelor din E-simba și programul de Contabilitate SAGA în vederea întocmirii raportării către ASF a primelor nedepuse la societățile de asigurări (17.969.631 lei). Menționăm că soldul inițial al contului 401 era de 13.050.301 la care se adaugă încasările de la parteneri 63.223.471 lei rezultând un sold total de 76.273.772 lei. Plățile către societățile de asigurări au fost în sumă de 62.525.716 lei. Soldul final ar fi fost în acest caz 13.748.056 lei. Diferența dintre acest sold și primele nedepuse la Societățile de asigurări (17.969.631 lei) reprezintă 4.221.575 lei. Menționăm ca în conturile colectoare ale Daw Management erau pe extrasele bancare 2.100.000 lei, în plus facturile de comision reținut la sursă și netransferate în contul curent erau în valoare de 1.454.533 lei.*
2. *Vechimea sumelor existente în contul 461.003 este din luna curentă și nu există o detaliere la nivel de asistent în contul 461.003. Această detaliere există doar în programul de gestiune E-simba, prin monitorizare și control LIPA. (limitare încasări și emiteri polițe).*
3. *Atașat tabel excel cu detaliere.*
4. *Înregistrările contabile în contul 461.003 se efectuează doar atunci când se întocmesc raportările trimestriale deoarece programul de emiteri nu este integrat cu programul de Contabilitate.*
5. *Atașat tabel excel împreună cu extrasele bancare atașate chestionarelor anterioare și încărcare în platforma SharePoint.*
6. *Suma de 215.142,26 lei a fost încasată cu întârziere de la parteneri, decontată de Daw Management în termen conform contractului de intermediere. Suma a fost stornată eronat în analiticul contului 401 în data de 01.07.2025 urmând să se corecteze până în 31.12.2025.*
7. *Confirmații de solduri / inventariere datorii există doar în relația cu societățile de asigurări (anexate arhivele corespunzătoare fiecărui asigurator), atât pentru primele de asigurări cât și pentru facturile de comision. În relația cu asistenții în brokeraj există inventarierea datorii privind primele de asigurări doar la nivel tehnic-operativ (E-simba, modul LIPA din Esimba.ro ce gestionează limitarea încasărilor și emiterilor la depășirea numărului de zile sau a limitei maxime de încasare)”.*

În urma analizării tuturor informațiilor și documentelor prezentate de către compania de brokeraj, s-a constatat că, în evidența financiar-contabilă a acesteia, respectiv în soldul final debitor al contului 461.003 - „*PRIME SUBSCRISE EVIDENTA TEHNICA-NEINCASATE*” figurează, atât la data de 31.12.2024, cât și la data de 30.06.2025, un volum semnificativ de prime de asigurare neachitate de către asistenții în brokeraj către Daw Broker (respectiv suma de 14.325.195,31 de lei și suma de 18.597.794,50 de lei), fără a fi detaliate pe fiecare asistent în brokeraj. Lipsa acestei detalieri în evidența financiar – contabilă a companiei de brokeraj, respectiv nedetalierea contului 461.003 - „*PRIME SUBSCRISE EVIDENTA TEHNICA-NEINCASATE*”, pe fiecare asistent în brokeraj, nu permite

verificarea și identificarea asistenților în brokeraj care nu depun primele de asigurare la termenele contractuale agreeate conform contractelor de mandat încheiate cu Daw Broker.

Având în vedere principiul proporționalității și al raționamentului calificat, precum și criteriile de individualizare prevăzute la art. 28 alin. (13) din Legea nr. 236/2018, în stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a amenzii, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptelor contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind scăzută (pentru faptele 1, 5 și 6), respectiv medie (pentru faptele 2, 3 și 4), durata încălcării scurtă (pentru fapta 1 și 3), medie (pentru fapta 2 și 4), respectiv lungă (pentru fapta 5 și 6) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), precum și sancțiunile anterioare.

Totodată, în stabilirea sancțiunii, s-a ținut cont de toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptelor, atât din perspectiva activității desfășurate de Compania de brokeraj în ansamblul pieței de asigurări, cât și a supravegherii pieței de asigurări, inclusiv de cota de piață deținută de aceasta, respectiv:

- cota de piață la trimestrul IV/2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 4,32%;
- la data de 31.12.2024, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 714.498.323 de lei.

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

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 7.800 de lei, compania de brokeraj DAW MANAGEMENT-BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul în Str. Soveja nr. 62 A, bloc T.C.I.F., sc. C, ap. 40, municipiul Constanța, județul Constanța, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J2010000363133, cod unic de înregistrare 26595999/03.03.2010 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-677/15.03.2011, reprezentată legal de către

, în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 28 alin. (2) lit. b), alin. (13) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă a Municipiului Constanța, iar diferența de 50% se face venit la bugetul Autorității de Supraveghere Financiară și se achită în termen de 15 zile de la comunicare, în contul IBAN nr. RO74TREZ70020F350102XXXX deschis la Activitatea de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București.

(3) Dovada de plată a amenzii se transmite Autorității de Supraveghere Financiară, în termen de două zile lucrătoare de la data achitării.

Art. 2. - (1) În conformitate cu prevederile art. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 se stabilește în sarcina companiei de brokeraj DAW MANAGEMENT-BROKER DE ASIGURARE S.R.L. obligația de a transmite în termen de 30 de zile de la primirea deciziei, către Autoritatea de Supraveghere Financiară, un plan, cu termene concrete și persoane responsabile, pentru implementarea recomandărilor din Procesul-verbal de control nr. SA-DG 6988/23.12.2025.

(2) În termen de 10 zile lucrătoare de la finalizarea implementării recomandărilor din procesul verbal de control nr. SA-DG 6988/23.12.2025, compania de brokeraj de DAW MANAGEMENT-BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară modalitatea de implementare, însoțită de documente justificative.

Art. 3. - (1) În conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilesc în sarcina companiei de brokeraj DAW BROKER DE ASIGURARE S.R.L. următoarele măsuri:

➤ **cu termen de implementare 01.06.2026:**

- de a implementa mecanisme de control intern prin care să se asigure aplicarea „Procedurii interne privind verificarea cerințelor profesionale și de probitate pentru asistenții în brokeraj, în aplicarea legislației incidente (Legea nr. 236/2018 și Normele A.S.F.)” - versiunea 1.4, aprobată la data de 01.08.2025, respectiv solicitarea, verificarea și arhivarea cazierelor judiciare pentru personalul implicat în activitatea de distribuție de asigurări, precum și monitorizarea periodică a respectării acestei cerințe;

- de a implementa și aplica mecanisme de control intern eficiente, constând într-o procedură clară și verificabilă, care să asigure respectarea obligațiilor legale privind informarea precontractuală a clienților, anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii contractelor de asigurare.

Aceste mecanisme vor avea în vedere, cel puțin, următoarele:

- verificarea faptului că formularul privind evaluarea cerințelor și necesităților clienților (DNT) este completat și transmis fiecărui client înainte de propunerea unei soluții de asigurare și de emiterea contractului de asigurare;

- verificarea transmiterii către clienți, anterior încheierii contractelor de asigurare, a documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID), într-o formă corectă, completă și conformă cu realitatea, care să permită clientului luarea unei decizii în cunoștință de cauză;

- verificarea informării corecte, complete și transparente a clienților, înainte de emiterea contractului de asigurare, cu privire la tipul de remunerație perceput de compania de brokeraj, inclusiv orice alte beneficii economice primite în legătură cu contractul de asigurare;

- verificarea conformității documentelor de informare precontractuală, astfel încât acestea să nu conțină informații nereale, mențiuni sau referințe la situații de fapt produse ulterior momentului încheierii contractelor de asigurare.

În acest scop, compania de brokeraj va efectua verificări periodice, prin sondaj, asupra contractelor de asigurare încheiate și a documentației aferente etapei precontractuale, va documenta rezultatele acestor verificări prin rapoarte interne sau registre de conformitate și va desemna o persoană responsabilă cu monitorizarea respectării obligațiilor legale și cu raportarea situațiilor de neconformitate identificate.

- de a evidenția, în balanțele de verificare a conturilor lunare, contul 836 - „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”;

- de a evidenția, în balanțele de verificare a conturilor lunare, contul 4118 „Decontări privind sumele convenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii”.

➤ **cu termen de implementare 90 de zile lucrătoare de la primirea deciziei:**

- în vederea întăririi controlului intern, asigurării unei evidențe contabile conforme precum și reducerii riscurilor fiscal, contabil și reputațional, compania de brokeraj va proceda la următoarele:

- efectuarea unei inventarieri a sumelor înregistrate în contul 461.003 - „PRIME SUBSCRISE EVIDENTA TEHNICA-NEINCASATE”, pentru a identifica creanțele certe, incerte sau nerecuperabile înregistrate în acest cont; în urma inventarierii efectuate, compania de brokeraj va întocmi un raport detaliat privind perspectiva și stadiul de recuperare a fiecărei creanțe înregistrate, raport ce va cuprinde, în mod obligatoriu, propuneri de măsuri concrete de recuperare a sumelor restante sau, după caz, pentru ajustarea a pierderilor aferente acestor creanțe;

- elaborarea, aprobarea și implementarea unei proceduri interne riguroase, prin care compania de brokeraj să descrie modalitatea de înregistrare a creanțelor provenite de la asistenții în brokeraj, mecanismele de urmărire a termenelor de încasare, precum și măsurile de recuperare;

- întocmirea fișelor analitice pentru fiecare asistent în brokeraj – compania de brokeraj trebuie să organizeze și să mențină o evidență analitică separată, pentru fiecare asistent în brokeraj, care să permită monitorizarea riguroasă și individuală a sumelor datorate de către aceștia, reprezentând prime de asigurare încasate și nedecontate;

- implementarea unui flux de raportare internă, prin care departamentul financiar să transmită periodic conducerii executive a companiei de brokeraj situația centralizată a soldului contului 461.003, din care să reiasă sumele restante, vechimea acestora și propuneri privind măsurile necesare pentru recuperarea debitelor;

- efectuarea demersurilor legale și procedurale față de asistenții în brokeraj care înregistrează întârziere în decontarea sumelor, acțiuni care vor viza recuperarea operativă a debitelor și care vor fi documentate prin dovezi ale comunicărilor transmise (notificări de plată), precum și prin monitorizarea respectării noilor termene de conformare stabilite;

- analizarea oportunității de încetare a relațiilor contractuale cu asistenții în brokeraj care înregistrează sume restante, concomitent cu inițierea măsurilor legale necesare de recuperare a debitului;

- consolidarea mecanismelor de control intern, prin instituirea unor proceduri riguroase de monitorizare periodică a sumelor neîncasate de la asistenții în brokeraj, înregistrate în contul 461.003, cu evidențierea soldurilor cu vechimea și stabilirea unor măsuri concrete, cu termene, în vederea recuperării sumelor restante.

(2) Compania de brokeraj are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii măsurilor, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării acestora, împreună cu documentele care dovedesc conformarea deplină la cerințele formulate.

Art. 4. - (1) La data scadenței, prezenta decizie devine titlu executoriu.

(2) În cazul neîndeplinirii obligației prevăzute la art. 1 alin. (2), Autoritatea de Supraveghere Financiară declanșează procedura de executare silită pentru recuperarea creanțelor sale, potrivit dispozițiilor Legii nr. 134/2010 privind Codul de procedură civilă, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (17) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj DAW MANAGEMENT BROKER DE ASIGURARE S.R.L. poate formula contestație la Curtea de Apel București în termen de 30 zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Contestația adresată Curții de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din aceeași lege.

Art. 6. Decizia nr. 418/16.04.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU