

Decizia nr. 421/16.04.2026

privind sancționarea cu avertisment scris a

al companiei de brokeraj Daw Management-Broker de Asigurare S.R.L., și stabilirea unei 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. 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 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 social 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

a constatat următoarele:

Fapta contravențională constatată se referă la faptul că raportările privind creanțele din activitatea de distribuție pentru trimestrele IV/2023, IV/2024 și II/2025, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv de către

, nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din Macheta nr. 2 - „Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915)” din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” la Norma A.S.F. nr. 22/2021 și cu evidențele financiar-contabile ale Companiei de brokeraj.

1. Pentru trimestrul IV/2023 Compania de brokeraj a raportat în Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, creanțe legate de activitatea de distribuție de asigurări în sumă totală de 718.450 de lei.

În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj, respectiv în soldul final debitor al contului 411 – „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare” din balanța de verificare a conturilor analitice la data de 31.12.2023, există înregistrată suma de 6.708.098 de lei.

Având în vedere neconcordanțele dintre sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915) din Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” și creanțele înregistrate în soldul final debitor al contului 4111 – „clienți” din balanța de verificare a conturilor analitice la data de 31.12.2023, echipa de control a identificat pentru fiecare asigurător aceste diferențe. În continuare este prezentată situația centralizată a acestor neconcordanțe:

-Tabel nr. 1 -

Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Creanțe legate de activitatea de distribuție, fără scadență depășită, conform raportare A.S.F.	Creanțe legate de activitatea de distribuție, conform evidenței financiar-contabile (sold final debitor cont 4111 -Clienți)	Diferențe creanțe legate de activitatea de distribuție (col. 3 - col. 2)
1	2	3	4
	35.742	80.818	45.076
	0	890.596	890.596
	46.154	0	-46.154
	0	6.983	6.983
	0	46.154	46.154
	12.164	12.164	0
	13	0	-13
	0	13	13
	43.722	43.722	0
	-20.801	580.765	601.566
	0	-2	-2
	-12.453	507.155	519.608
	613.912	613.912	0
	-3	-3	0
	0	2.111.709,52	2.111.710
	0	1.395.455,09	1.395.455
	0	418.656,69	418.657
Total	718.450	6.708.098	5.989.648

Ulterior, echipa de control a selectat un număr de 3 asigurători și a solicitat Companiei de brokeraj prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 337/19.11.2025” explicații cu privire la sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915) din Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, comparativ cu sumele înregistrate în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj pentru trimestrul IV/2023, astfel:

Verificare solduri creanțe din activitatea de distribuție, pentru 3 asigurători, la data de 31.12.2023:

-Tabel nr. 2 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Total creanțe din activitatea de distribuție de asigurări cu scadența nedepășită conform raportare ASF (lei)	Evidență financiar contabilă la data de 31.12.2023 (lei)	Diferență între evidența financiar-contabilă și raportare A.S.F. (lei) - (col. 3- col. 2)
	1	2	3	4
1		35.742	80.818,28	45.076,28
2		0	2.111.709,52	2.111.709,52
3		0	1.395.455,09	1.395.455,09

Prin Nota explicativă nr. 356/24.11.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „Cu referire la solicitarea dumneavoastră de la paragraful II, privind diferențele identificate între evidența financiar-contabilă a Daw Management Broker și Anexa nr. 15 referitoare la “Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție pentru trimestrul IV/2023, IV/2024 și II/2025 pentru societățile din cele 3 tabele incluse în chestionarul de date, vă comunicăm următoarele:

- sumele diferite pentru cele 3 trimestre (ce au generat diferențele la raportare) provin din facturile de comision reținut, sume care există fizic în contul de prime de asigurare pentru a asigura rulajul financiar, acesta fiind raționamentul financiar. În contabilitate au fost evidențiate ca facturi neîncasate din lipsa documentelor justificative aferente transferului sumelor în contul de comisioane, iar în evidența tehnică nu s-au considerat ca facturi neîncasate (neprovenind din alte activități).

- în calitate de , am transmis adresa de înaintare și raportările cu cifrele contabile așa cum le-am primit de la departamentul contabilitate, pentru a respecta Norma ASF.

- pe viitor vom acorda mai multă atenție la aceste raportări, vom lua măsuri pentru a verifica corelarea dintre documentele financiar-contabile și raportările transmise la ASF.”

Având în vedere că, în relația cu asiguratorul S.A., Compania de brokeraj nu reține comisionul aferent activității de distribuție din primele de asigurare, aspect care rezultă din documentul „Situția privind contractele de intermediere/brokeraj/colaborare încheiate cu societățile de asigurare” încărcat de Daw Broker în platforma SharePoint, iar prin Nota explicativă nr. 356/24.11.2025 aceasta a precizat că „sumele diferite pentru cele 3 trimestre (care au generat diferențele la raportare) provin din facturile de comision reținut, sume care există fizic în contul de prime de asigurare pentru a asigura rulajul financiar, acesta fiind raționamentul financiar”, echipa de control a transmis un nou set de întrebări prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații”, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 375/10.12.2025”. Solicitarea echipei de control a vizat clarificarea sumei de 2.111.709,52 de lei, înregistrată în soldul final debitor al contului 4111 – „clienți” din bilanța de verificare a conturilor analitice la 31.12.2023, respectiv dacă această sumă reprezintă comision reținut conform contractului de colaborare cu asiguratorul S.A.

Prin Nota explicativă nr. 388/10.12.2025 Compania de brokeraj a comunicat următoarele: „Cu referire la suma de 2.111.709,52 lei (asigurator) aceasta suma nu este comision reținut, fiind comision aferent intermediarilor lunii decembrie 2023”.

Deși Compania de brokeraj a precizat faptul că pentru doi asiguratorii (și) neconcordanțele între sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, și sumele înregistrate în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj pentru trimestrul IV/2023, provin din lipsa documentelor

justificative necesare înregistrării transferului sumelor reprezentând comision reținut, din contul bancar de prime de asigurare, în contul bancar de comisioane, Daw Broker avea obligația respectării prevederilor legale din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, respectiv a precizărilor din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, care stabilesc faptul că la raportarea creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări se iau în calcul sumele existente în soldurile următoarelor conturi contabile: **411+415+418-4911-4915**.

Tabelul nr. 3 reprezintă un Extras din Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”:

-Tabel nr. 3-

2. Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915)					
Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Total creanțe legate de activitatea de distribuție, din care:	cu scadența nedepășită	cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 zile
1	2=3+4+5+6	3	4	5	6

Precizăm faptul că în evidența financiar-contabilă, respectiv în bilanța de verificare a conturilor analitice la data de 31.12.2023, Compania de brokeraj înregistrează în soldurile finale ale conturilor contabile 411, 415, 418, 4911 și 4915, următoarele sume:

-Tabel nr. 4 -

Nr. crt.	Simbol cont	Denumire cont conform 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	Valoare la data de 31.12.2023 (lei) conform evidenței financiar-contabile	Valoare la data de 31.12.2023 (lei) conform raportării A.S.F.
1	411	Decontări privind comisioanele și/sau onorariile convenite din activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare	6.708.098,09	718.450
2	415	Decontări din activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
3	418	Clienți - facturi de întocmit	0	0
4	4911	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare	0	0
5	4915	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Total: 411 + 415 + 418 - 4911 - 4915			6.708.098,09	718.450,00

În urma analizării informațiilor prezentate anterior, s-a constatat faptul că Daw Broker nu a preluat în raportarea creanțelor din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, pentru data de 31.12.2023, sumele existente în soldul final debitor al contului 411, așa cum este prevăzut în Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (**411** + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” la Norma A.S.F. nr. 22/2021.

2. Pentru trimestrul IV/2024 Compania de brokeraj a raportat în Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, creanțe legate de activitatea de distribuție de asigurări în sumă totală de 71.424 de lei.

În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj, respectiv în soldul final debitor al contului 411 – „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare” din balanța de verificare a conturilor analitice la data de 31.12.2024, există înregistrată suma de 2.312.694 de lei.

Având în vedere neconcordanțele dintre sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” și creanțele înregistrate în soldul final debitor al contului 4111 – „clienți” din balanța de verificare a conturilor analitice la data de 31.12.2024, echipa de control a identificat pentru fiecare asigurător aceste diferențe. În continuare este prezentată situația centralizată a acestor neconcordanțe:

-Tabel nr. 5 -

Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Creanțe legate de activitatea de distribuție, fără scadență depășită, conform raportare A.S.F.	Creanțe legate de activitatea de distribuție, conform evidenței financiar-contabile (sold final debitor cont 4111 -Clienți)	Diferențe creanțe legate de activitatea de distribuție (col. 3- col. 2)
1	2	3	4
	18.036	27.595	9.559
	37.709	37.709	0
	12.164	12.164	0
	-122	78.443	78.565
	13	0	-13
	0	13	13
	3.627	3.627	0
	-3	-3	0
	0	418.657	418.657
	0	-2	-2
	0	373.702	373.702
	0	1.000.813	1.000.813
	0	272.385	272.385
	0	1.260	1.260
	0	86.333	86.333
Total	71.424	2.312.694	2.241.270

Ulterior, echipa de control a selectat un număr de 3 asigurători, și a solicitat Companiei de brokeraj explicații (prin “*Chestionarul de solicitare date, documente și situații*” înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 337/19.11.2025) cu privire la sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, comparativ cu sumele înregistrate în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj pentru trimestrul IV/2024, astfel:

Verificare solduri creanțe din activitatea de distribuție, pentru 3 asigurători, la data de 31.12.2024:

-Tabel nr. 6 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Total creanțe din activitatea de distribuție de asigurări cu scadența nedepășită conform raportare ASF (lei)	Evidență financiar contabilă la data de 31.12.2023 (lei)	Diferență între evidența financiar- contabilă și raportare ASF (lei) - col. 3- col. 2)
1	2	3	4	5
1		0	373.702,32	373.702,32
2		0	1.000.812,68	1.000.812,68
3		0	272.384,53	272.384,53

Prin Nota explicativă nr. 356/24.11.2025 Compania de brokeraj a precizat următoarele: „Cu referire la solicitarea dumneavoastră de la paragraful II, privind diferențele identificate între evidența financiar-contabilă a Daw Management Broker și Anexa nr. 15 referitoare la „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție pentru trimestrul IV/2023, IV/2024 și II/2025 pentru societățile din cele 3 tabele incluse în chestionarul de date, vă comunicăm următoarele:

- sumele diferite pentru cele 3 trimestre (ce au generat diferențele la raportare) provin din facturile de comision reținut, sume care există fizic în contul de prime de asigurare pentru a asigura rulajul financiar, acesta fiind raționamentul financiar. În contabilitate au fost evidențiate ca facturi neîncasate din lipsa documentelor justificative aferente transferului sumelor în contul de comisioane, iar în evidența tehnică nu s-au considerat ca facturi neîncasate (neprovenind din alte activități).

- în calitate de _____, am transmis adresa de înaintare și raportările cu cifrele contabile așa cum le-am primit de la departamentul contabilitate, pentru a respecta Norma ASF.

- pe viitor vom acorda mai multă atenție la aceste raportări, vom lua măsuri pentru a verifica corelarea dintre documentele financiar-contabile și raportările transmise la ASF.”

Deși Compania de brokeraj a precizat faptul că neconcordanțele între sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, și sumele înregistrate în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj pentru trimestrul IV/2024, pentru cei 3 asigurători prezentați în Tabelul nr. 6 provin din lipsa documentelor justificative necesare înregistrării transferului sumelor reprezentând comision reținut, din contul bancar de prime în contul bancar de comisioane, Daw Broker avea obligația respectării prevederilor legale din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, respectiv a precizărilor din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, care stabilesc faptul că la raportarea creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări se iau în calcul sumele existente în soldurile următoarelor conturi contabile: 411 + 415 + 418 - 4911 - 4915.

Tabelul nr. 7 reprezintă un Extras din Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”:

-Tabel nr. 7-

2. Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 +415 +418 -4911 -4915)					
Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Total creanțe legate de activitatea de distribuție, din care:	cu scadența nedepășită	cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 zile
1	2=3+4+5+6	3	4	5	6

Precizăm faptul că în evidența financiar-contabilă, respectiv în balanța de verificare a conturilor analitice la data de 31.12.2024, Compania de brokeraj înregistrează în soldurile finale ale conturilor contabile 411, 415, 418, 4911 și 4915, următoarele sume:

-Tabel nr. 8-

Nr. crt.	Simbol cont	Denumire cont conform 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	Valoare la data de 31.12.2024 (lei) conform evidenței financiar-contabile	Valoare la data de 31.12.2024 (lei) conform raportării A.S.F.
1	411	Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare	2.312.694	71.424

2	415	Decontări din activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
3	418	Clienți - facturi de întocmit	0	0
4	4911	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare	0	0
5	4915	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Total: 411 + 415 + 418 - 4911 - 4915			2.312.694	71.424

În urma analizării informațiilor de mai sus, s-a constatat faptul că Daw Broker nu a preluat în raportarea creanțelor din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, pentru data de 31.12.2024, sumele existente în soldul final debitor al contului 411, așa cum prevede Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” la Norma A.S.F. nr. 22/2021.

3. Pentru trimestrul II/2025, Compania de brokeraj a raportat în Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF-EWS, creanțe legate de activitatea de distribuție de asigurări în sumă totală de 89.830 de lei.

În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj, respectiv în soldul final debitor al contului 411 – „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare” din bilanța de verificare a conturilor analitice la data de 30.06.2025, există înregistrată suma de 2.179.821 de lei.

Având în vedere neconcordanțele dintre sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” și creanțele înregistrate în soldul final debitor al contului 4111 – „clienți” din bilanța de verificare a conturilor analitice la data de 30.06.2025, echipa de control a identificat pentru fiecare asigurător aceste neconcordanțe, iar situația centralizată a acestora este următoarea:

-Tabel nr. 9 -

Denumirea societății de asigurare/reasigurare	Creanțe legate de activitatea de distribuție, fără scadență depășită, conform raportare A.S.F.	Creanțe legate de activitatea de distribuție, conform evidenței financiar-contabile (sold final debitor cont 4111 -Clienți)	Diferențe creanțe legate de activitatea de distribuție (col. 3- col. 2)
1	2	3	4
	12.269	55.966	43.697
	0	0	0
	12.163	12.164	0.57
	0	90.798	90.798
	0	0	0
	13	12.7	0
	54.844	54.844	0
	-3	-2.89	0
		418.657	418.657
	-2	-1.85	0
	448	337.252	336.804
	0	418.193	418.193
	0	625.127	625.127
	10.098	16.760	6.662
	0	150.053	150.053
Total	89.830	2.179.821	2.089.991

În continuare, echipa de control a selectat un număr de 3 asigurători, și a solicitat Companiei de brokeraj explicații (prin "Chestionarul de solicitare date, documente și situații" înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 337/19.11.2025) cu privire la sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915) din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, comparativ cu sumele înregistrate în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj pentru trimestrul II/2025, astfel:

Verificare solduri creanțe din activitatea de distribuție, pentru 3 asigurători, la data de 30.06.2025:

-Tabel nr. 10-

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Total creanțe din activitatea de distribuție de asigurări cu scadența nedepășită conform raportare ASF (lei)	Evidență financiar contabilă la data de 30.06.2025 (lei)	Diferență între evidența financiar- contabilă și raportare ASF (lei) - (col. 3- col. 2)
	1	2	3	4
1		0	90.798	90.798
2		0	150.053	150.053
3		0	625.127	625.127

Prin Nota explicativă nr. 356/24.11.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele: "Cu referire la solicitarea dumneavoastră de la paragraful II, privind diferențele identificate între evidența financiar-contabilă a Daw Management Broker și Anexa nr. 15 referitoare la "Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție pentru trimestrul IV/2023, IV/2024 și II/2025 pentru societățile din cele 3 tabele incluse în chestionarul de date, vă comunicăm următoarele:

- sumele diferite pentru cele 3 trimestre (ce au generat diferențele la raportare) provin din facturile de comision reținut, sume care există fizic în contul de prime de asigurare pentru a asigura rulajul financiar, acesta fiind raționamentul financiar. În contabilitate au fost evidențiate ca facturi neîncasate din lipsa documentelor justificative aferente transferului sumelor în contul de comisioane, iar în evidența tehnică nu s-au considerat ca facturi neîncasate (neprovenind din alte activități).

- în calitate de _____, am transmis adresa de înaintare și raportările cu cifrele contabile așa cum le-am primit de la departamentul contabilitate, pentru a respecta Norma ASF.

- pe viitor vom acorda mai multă atenție la aceste raportări, vom lua măsuri pentru a verifica corelarea dintre documentele financiar-contabile și raportările transmise la ASF."

Deși Compania de brokeraj a precizat faptul că neconcordanțele între sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, și sumele înregistrate în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj pentru trimestrul II/2025, pentru cei 3 asigurători prezentați în Tabelul nr. 10 provin din lipsa documentelor justificative necesare înregistrării transferului sumelor reprezentând comision reținut, din contul bancar de prime în contul bancar de comisioane, Daw Broker avea obligația respectării prevederilor legale din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, respectiv a precizărilor din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, care stabilesc faptul că la raportarea creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări se iau în calcul sumele existente în soldurile următoarelor conturi contabile: **411 + 415 + 418 - 4911 - 4915.**

Tabelul nr. 11 reprezintă un *Extras din Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”*:

-Tabel nr. 11-

2. Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 +415 +418 -4911 -4915)					
Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Total creanțe legate de activitatea de distribuție, din care:	cu scadența nedepășită	cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 zile
1	2=3+4+5+6	3	4	5	6

Precizăm faptul că în evidența financiar-contabilă, respectiv în bilanța de verificare a conturilor analitice la data de 30.06.2025, Compania de brokeraj înregistrează în soldurile finale ale conturilor contabile: 411, 415, 418, 4911 și 4915, următoarele sume:

-Tabel nr. 12 -

Simbol cont	Denumire cont conform 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	Valoare la data de 30.06.2025 (lei) conform evidenței financiar-contabile	Valoare la data de 30.06.2025 (lei) conform raportării A.S.F.
1 411	Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare	2.179.821	89.830
2 415	Decontări din activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
3 418	Clienți - facturi de întocmit	0	0
4 4911	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare	0	0
5 4915	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de creare de produse de asigurare în asociere cu asigurătorii	0	0
Total: 411 + 415 + 418 - 4911 - 4915		2.179.821	89.830

În urma analizării informațiilor de mai sus, s-a constatat faptul că Daw Broker nu a preluat în raportarea creanțelor din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, pentru data de 30.06.2025, sumele existente în soldul final debitor al contului 411, așa cum prevede *Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”* la Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Totodată, echipa de control a identificat în Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, pentru data de 30.06.2025, o creanță în sumă de 12.163 de lei, cu scadență nedepășită de la societatea _____, așa cum reiese din Tabelul nr. 13 - *Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915)*.

-Tabel nr. 13-

Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Total creanțe legate de activitatea de distribuție, din care:	cu scadența nedepășită	cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 zile
1	2=3+4+5+6	3	4	5	6
	12.163	12.163	0	0	0

De asemenea, în bilanța de verificare a conturilor analitice la data de 30.06.2025, se regăsește evidențiată, în soldul final debitor al contului 4111.00013 – „Clienți - ”, suma de 12.163 de lei.

Având în vedere faptul că, prin Decizia A.S.F. nr. 209 din 20.02.2020, i-a fost retrasă autorizația de funcționare societății de asigurare , echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații*”, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 337/19.11.2025” documente și explicații cu privire la încadrarea creanței de la societatea de asigurare , în sumă de 12.163 de lei, ca fiind cu scadență nedepășită, având în vedere cele menționate anterior (Decizia A.S.F. nr. – retragerea autorizației de funcționare a societății de asigurare). Compania de brokeraj a transmis factura emisă pentru societatea , seria Nr. din data de 19.02.2020, reprezentând „*comision asigurări ian 2020*”, în valoare totală de 12.163,57 de lei.

Prin Nota explicativă nr. 356/24.11.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „*referitor la factura de in suma de 12.163 lei, aceasta sumă s-a raportat din eroare umană la prima coloană, respectiv cu scadența nedepășită, vă atașăm în acest sens pdf-ul facturii*”.

În urma analizării de către echipa de control a facturii transmise de către Compania de brokeraj și având în vedere că societății de asigurare i-a fost retrasă autorizația de funcționare prin Decizia A.S.F. nr. , echipa de control a constatat că suma raportată către A.S.F., pentru trimestrul II 2025, a fost încadrată eronat în categoriile de scadență.

Astfel, Compania de brokeraj a raportat în col. 3 (Tabel nr. 13) din „*Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)* din Anexa nr. 12 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*”, suma de 12.163 de lei, ca fiind cu scadență nedepășită, deși de la data emiterii facturii (19.02.2020) și până la data de 30.06.2025 (data de raportare a sumelor la trimestrul II/2025) această sumă trebuia încadrată cu scadență depășită peste 30 de zile și raportată de către Compania de brokeraj în col. 6 (Tabel nr. 6) din „*Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)* din Anexa nr. 12 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*”.

Astfel, având în vedere faptul că raportările privind creanțele din activitatea de distribuție pentru trimestrul IV/2023, trimestrul IV/2024 și trimestrul II/2025, asumate de către a Companiei de brokeraj, respectiv de către , nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din „*Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915)* din Anexa nr. 12 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*” și cu evidențele financiar-contabile ale Companiei de brokeraj, au fost încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (v) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

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 contractul individual de muncă și fișa postului de către _____ al Companiei de brokeraj, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 373 din data de 08.12.2025*”, transmiterea contractului individual de muncă și fișa de post ale _____, respectiv ale _____

Documentele solicitate de către echipa de control au fost prezentate echipei de control prin încărcarea în platforma SharePoint în data de 10.12.2025, acestea fiind analizate de către echipa de control în scopul identificării atribuțiilor și responsabilităților legale, contractuale și funcționale ale _____

În urma analizării fișei de post a _____, _____ al Companiei de brokeraj, anexă la contractul individual de muncă nr. 41/31.01.2020, s-a identificat următoarea responsabilitate în ceea ce privește raportările specifice activității de distribuție de asigurări:

„*Responsabilitățile postului:*

Legat de activitățile specifice răspunde de:

(...)

Corectitudinea datelor raportate”.

Luând în considerare faptul că _____, _____, deține calitatea de _____, iar potrivit fișei postului este responsabilă de „*Corectitudinea datelor raportate*”, rezultă faptul că aceasta, în calitate de _____ al Daw Broker, este răspunzătoare pentru realitatea și exactitatea informațiilor și datelor transmise la A.S.F. cu privire la creanțele din activitatea de distribuție de asigurări, pentru trimestrul IV/2023, trimestrul IV/2024 și trimestrul II/2025. Totodată îi revine obligația respectării cerințelor prevăzute în „*Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)* din Anexa nr. 12 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*” la Norma A.S.F. nr. 22/2021

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 raportările privind creanțele din activitatea de distribuție pentru trimestrul IV/2023, trimestrul IV/2024 și trimestrul II/2025, asumate de către _____ a Companiei de brokeraj, respectiv de către _____, nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din „*Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915)* din Anexa nr. 12 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*” și cu evidențele financiar-contabile ale Companiei de brokeraj, fiind încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (v) 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 și în stabilirea sancțiunii, respectiv a avertismentului scris, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptei contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind scăzută, durata încălcării lungă și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă), precum și lipsa sancțiunilor anterioare.

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

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

al companiei de brokeraj Daw Management-Broker de Asigurare S.R.L., CNP , având domiciliul în județul

Art. 2 – (1) În conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilește în sarcina

companiei de brokeraj Daw Management-Broker de Asigurare S.R.L., următoarea măsură:

- de a rectifica, până la data de 01.06.2026, raportările privind creanțele din activitatea de distribuție pentru trimestrele IV/2023, IV/2024 și II/2025, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a companiei de brokeraj, deoarece acestea nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din Macheta nr. 2 - „Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915)” din Anexa nr. 12 „Situatia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” la Norma A.S.F. nr. 22/2021 și cu evidențele financiar-contabile ale companiei de brokeraj.

(2) al companiei de brokeraj Daw Management-Broker de Asigurare S.R.L., are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii măsurii, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării, împreună cu documentele care dovedesc implementarea acesteia.

Art. 3. – (1) Împotriva prezentei decizii, 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 acestora, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din aceeași lege.

Art. 4. Decizia nr. 421/16.04.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU