

DECIZIA nr. 1156/21.11.2024**privind sancționarea cu amendă contravențională a
al companiei de brokeraj IMOSIG Broker de Asigurare S.R.L.**

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

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

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

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

în raport de dispozițiile art. 6 și următoarele din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021),

în urma hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 30.10.2024 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. SA-DG 8764/24.10.2024 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control inopinat efectuat la compania de brokeraj IMOSIG Broker de Asigurare S.R.L., (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „IMOSIG Broker”), cu sediul social în municipiul Oradea, județul Bihor, strada Republicii nr. 57, ap. 5, având numărul de înregistrare la O.N.R.C. J/05/1013/15.05.2006, codul unic de înregistrare 18667296 și codul unic de înregistrare în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare al Autorității de Supraveghere Financiară RBK 725/2012, reprezentată de către _____, în calitate de _____,

a constatat următoarele:

Ca urmare a controlului inopinat desfășurat la IMOSIG Broker în perioada 02.09.2024 – 20.09.2024, s-a constatat faptul că raportările privind primele de asigurare, veniturile realizate din activitatea de distribuție, pentru trim. I-IV/2023 și trim. I-II/2024 și datoriile și creanțele din activitatea de distribuție de asigurări, pentru trim. III-IV/2023 și trim. I-II/2024, 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, corelate cu evidențele tehnico-operativă, respectiv financiar-contabilă ale Companiei de brokeraj, fiind astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

- Raportarea privind primele de asigurare:

Prin *Chestionarul de solicitare date, documente și situații*, înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 84/02.09.2024, s-au solicitat acesteia informații cu privire la primele de asigurare distribuite, așa cum se regăsesc în evidența tehnico-operativă a acesteia, pentru trim. I-IV/2023 și trim. I-II/2024.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control, pentru perioada verificată, 2 fișiere excel reprezentând evidența tehnico-operativă, denumite „*Raportare Asig 2023*” și „*Raportare Asig 2024*”, care conțin un număr de 6.000 de înregistrări (contracte de asigurare noi și/sau rate aferente unor contracte de asigurare în derulare).

În vederea verificării primelor de asigurare distribuite pentru fiecare societate de asigurare, echipa de control a prelucrat cele 2 fișiere excel, astfel încât datele din evidența tehnico-operativă să fie comparabile cu cele raportate în aplicația ASF-EWS, prin intermediul „*Situației privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8*”.

Ca urmare a comparării datelor din evidența tehnico-operativă cu datele raportate la A.S.F., pentru trim. I-IV/2023, au rezultat următoarele:

Tabel nr. 1

Societate de asigurare (conform evidenței tehnico-operativă a companiei de brokeraj)	Evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj an 2023 (lei)				Raportări A.S.F. trim. I-IV/2023 (lei)				Diferențe între evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj și raportările transmise la A.S.F. (lei)			
	Trim. 1/2023	Trim. 2/2023	Trim. 3/2023	Trim. 4/2023	Trim. 1/2023	Trim. 2/2023	Trim. 3/2023	Trim. 4/2023	Trim. 1/2023	Trim. 2/2023	Trim. 3/2023	Trim. 4/2023
ALLIANZ TIRIAC ASIGURĂRI S.A.	309.765	194.049	72.029	53.388	353.641	230.175	123.173	95.786	-43.876	-36.126	-51.144	-42.398
ALLIANZ TIRIAC UNIT ASIGURĂRI S.A.								301				
ASIROM VIG S.A.	57.002	79.689	169.979	317.720	62.590	92.192	183.621	342.716	-5.588	-12.503	-13.642	-24.996
Axeria- Sucursala București *	91.051	100.398	108.772	12.052	91.051	97.003	108.772	12.052	0	3.395	0	0
EUROINS ROMANIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.***	349.585	0			357.930	1.520	0	0	-8.345			0
COMPANIA DE ASIGURĂRI - REASIGURĂRI EXIM ROMÂNIA S.A.			3.400	400			3.400	400				0
GARANTA ASIGURĂRI S.A.	861	503		6.629	861	503	504	7.134	0	0		-505
GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	56.467	56.996	100.582	109.328	60.319	65.515	108.186	118.729	-3.852	-8.519	-7.604	-9.401
GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	37.698	7.165	10.028	21.125	36.801	7.165	10.028	21.125	897	0	0	0
GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.	263.284	320.134	165.969	16.680	344.012	397.906	168.658	26.146	-80.728	-77.772	-2.689	-9.466
Hellas Alpha Protect/București SECTOR I **	118.403	132.229	21.367	143.959	114.355	130.632	21.367	143.959	4.048	1.597	0	0
OMNISIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	39.587	89.530	99.715	162.346	50.329	95.115	110.482	171.660	-10.742	-5.585	-10.767	-9.314
SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.	2.318	1.908	2.092	6.586	2.215	1.908	2.092	6.676	103	0	0	-90
UNIQA ASIGURĂRI S.A.	6.524	10.198	8.628	15.330	12.536	14.641	14.945	21.784	-6.012	-4.443	-6.317	-6.454
	1.332.546	992.799	762.561	865.544	1.486.640	1.134.275	855.228	968.468	-154.094	-141.476	-92.667	-102.924

* Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. I-II/2023, Compania de brokeraj a selectat în aplicația EWS-A.S.F., societatea AXERIA PREVOYANCE, în loc de Axeria- Sucursala București.

** Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. I-IV/2023, Compania de brokeraj a selectat în aplicația EWS-A.S.F., societatea Generali Hellas, în loc de HD Insurance Limited - sucursala București.

*** Compania de brokeraj nu a actualizat evidența tehnico - operativă în ceea ce privește societatea de asigurare EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A., având în vedere Decizia A.S.F. nr. 262/2023 privind retragerea

autorizației de funcționare a societății Euroins România Asigurare-Reasigurare - S.A., constatarea stării de insolvență și promovarea cererii privind deschiderea procedurii falimentului împotriva acesteia.

Ca urmare a comparării datelor din evidența tehnico-operativă cu datele raportate la A.S.F., pentru trim. I-II/2024, au rezultat următoarele:

Tabel nr. 2

Societate de asigurare (conform evidenței tehnico-operativă a companiei de brokeraj)	Evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj pentru trim. I-II/ 2024 (lei)		Raportări A.S.F. trim. I-II/ 2024 (lei)		Diferențe între evidența tehnico- operativă a companiei de brokeraj și raportările transmise la A.S.F. (lei)	
	Trim. I/2024	Trim. 2/2024	Trim. I/2024	Trim. 2/2024	Trim. I/2024	Trim. 2/2024
ALLIANZ ŢIRIAC ASIGURĂRI S.A.	97.475	12.943	124.637	21.832	-27.162	-8.889
ASIROM VIG S.A.	99.203	51.659	118.542	97.568	-19.339	-45.909
Axeria- Sucursala Bucuresti	10.987	9.313	10.987	7.796	0	1.517
ASITO KAPITAL S.A.		2.347		200	0	2.147
EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.**			4.255	3.433	-4.255	-3.433
EUROINS AD	4.255	705			4.255	705
COMPANIA DE ASIGURĂRI - REASIGURĂRI EXIM ROMÂNIA S.A.		700			0	700
GARANTA ASIGURĂRI S.A.	2.012	78	2.858	1.351	-846	-1.273
GENERALI ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	56.631	2.583	62.713	26.691	-6.082	-24.108
GRAWE ROMÂNIA ASIGURARE S.A.	22.413		22.413	8.381	0	-8.381
GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.	15.788	17.670	21.594	10.449	-5.806	7.221
Hellas Alpha Protect/Bucuresti SECTOR I *	150.457	128.019	150.457	223.212	0	-95.193
OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	35.989	9.003	49.649	31.686	-13.660	-22.683
SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.	7.481	6.687	7.516	7.141	-35	-454
UNIQA ASIGURĂRI S.A.	4.491	2.549	12.486	10.249	-7.995	-7.700
	507.183	244.255	588.107	449.989	-80.924	-205.734

* Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. I-II/2024, Compania de brokeraj a selectat în aplicația EWS - A.S.F., societatea Generali Hellas, în loc de HD Insurance Limited - sucursala București.

** Compania de brokeraj nu a actualizat evidența tehnico - operativă în ceea ce privește societatea de asigurare EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A., având în vedere Decizia A.S.F. nr. 262/2023 privind retragerea autorizației de funcționare a societății Euroins România Asigurare-Reasigurare - S.A., constatarea stării de insolvență și promovarea cererii privind deschiderea procedurii falimentului împotriva acesteia.

Urmare a explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj, rezultă faptul că IMOSIG Broker a selectat în mod eronat societățile de asigurare, la momentul încărcării datelor în aplicația ASF-EWS, precizând următoarele: „(...) Atașat răspunsul de la contabila noastră, referitor la AXERIA PREVOYANCE și Generali Hellas - sunt înregistrări greșite, nu avem contracte cu ei, avem contracte cu AXERIA IARD S.A. LYON, HD INSURANCE LIMITED, GENERALI ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.”

Conform evidenței tehnico-operativă din anul 2023, Compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare în sumă totală de 3.953.450 de lei, suma totală raportată la A.S.F. este de 4.444.611 de lei, iar în balanța de verificare a conturilor analitice la data de 31.12.2023 rulajul creditor al contului 401 „Decontări cu asigurătorii și reasigurătorii privind distribuția de contracte de asigurare” este de 4.044.364,25 de lei.

Având în vedere diferențele/neconcordanțele dintre evidența tehnico-operativă a Companiei de brokeraj și raportările transmise la A.S.F., pentru perioada controlată, echipa de control a selectat, în mod aleatoriu, din datele prezentate în Tabelul nr. 1 și Tabelul nr. 2, anumite societăți de asigurare la care există diferențe/neconcordanțe.

Astfel, echipa de control a solicitat conducătorului executiv al Companiei de brokeraj, prin intermediul poștei electronice din data de 13.09.2024, explicații cu privire la diferențele/neconcordanțele existente între evidența tehnico-operativă a IMOSIG Broker și raportările transmise la A.S.F., pentru următoarele societăți de asigurare:

a) Trim. I/2023:

- *ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 309.765 de lei, iar în „Situafia privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 353.641 de lei;
- *GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 263.283,59 de lei, iar în „Situafia privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 344.012 de lei.

b) Trim. II/2023:

- *ASIROM VIG S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 79.688,56 de lei, iar în „Situafia privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 92.192 de lei;
- *EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 0 lei, iar în „Situafia privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 1.520 de lei.

c) Trim. III/2023:

- *GARANTA ASIGURĂRI S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 0 lei, iar în „Situafia privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 504 lei;
- *UNIQA ASIGURĂRI S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 8.628 de lei, iar în „Situafia privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 14.945 de lei.

d) Trim. IV/2023:

- *ALLIANZ-ȚIRIAC UNIT ASIGURĂRI S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 0 lei, iar în „Situafăa privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 301 lei, respectiv 1.584 de lei, cumulat pentru anul 2023, deși în trimestrele I-III/2023 Compania de brokeraj nu a raportat nicio primă de asigurare distribuită pentru acest asigurător;
- *OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 162.346 de lei, iar în „Situafăa privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 171.660 de lei.

e) Trim. I/2024:

- *EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 0 lei, iar în „Situafăa privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 4.255 de lei;
- *EUROINS AD* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 4.255 lei, iar în „Situafăa privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 0 lei;
- *ASIROM VIG S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 99.203 de lei, iar în „Situafăa privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 118.542 de lei.

f) Trim. II/2024:

- *ASITO KAPITAL S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 2.347 de lei, iar în „Situafăa privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 200 de lei;
- *EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 0 lei, iar în „Situafăa privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 3.433 de lei;
- *EUROINS AD* - suma existentă în evidența tehnico-operativă este de 705 lei, iar în „Situafăa privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali - IDD_2021A8” (Anexa nr. 8), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 0 lei.

În data de 16.09.2024, conducătorul executiv al Companiei de brokeraj a transmis prin intermediul poștei electronice mai multe fișiere excel (raportările depuse la A.S.F. în aplicația ASF-EWS), neînsoțite însă și de explicații, astfel cum i-au fost solicitate de către echipa de control în data de 13.09.2024.

În data de 16.09.2024, echipa de control a retransmis Companiei de brokeraj, prin intermediul poștei electronice, solicitarea de a transmite, în scris, explicații cu privire la diferențele/neconcordanțele dintre evidența tehnico-operativă și raportările depuse la A.S.F. (Anexa nr. 8- primele de asigurare distribuite).

Prin adresa nr. 93/18.09.2024, IMOSIG Broker a transmis echipei de control explicații cu privire la diferențele existente între evidența tehnico-operativă a Companiei de brokeraj și raportările transmise la A.S.F., pentru societățile de asigurare selectate. S-a constatat faptul că în toate cazurile analizate, au existat diferențe între informațiile raportate la A.S.F. și cele existente în evidența tehnico-operativă a Companiei de brokeraj.

- Raportarea privind veniturile obținute.

Prin *Chestionarul de solicitare date, documente și situații*, înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 84/02.09.2024, s-au solicitat acesteia informații cu privire la veniturile realizate din activitatea de distribuție, așa cum se regăsesc în evidența financiar-contabilă a acesteia, pentru trim. I-IV/2023 și trim. I-II/2024.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control, balanțele de verificare a conturilor analitice pentru trim. I-IV/2023, trim. I-II/2024, respectiv pentru luna iulie 2024.

Ca urmare a analizării datelor din evidența financiar-contabilă cu datele raportate la A.S.F. în anexa IDD_2021A10 „*Situația veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD_2021A10)*”, pentru trim. I-IV/2023, au rezultat următoarele:

Tabel nr. 3

Societate de asigurare (conform evidenței financiar-contabilă a companiei de brokeraj)	Evidența financiar-contabilă a companiei de brokeraj an 2023				Raportări A.S.F. trim. I-IV/ 2023 (lei)				Diferențe între evidența financiar-contabilă a companiei de brokeraj și raportările transmise la A.S.F. (lei)			
	Trim. I/2023	Trim. 2/2023	Trim. 3/2023	Trim. 4/2023	Trim. 1/2023	Trim. 2/2023	Trim. 3/2023	Trim. 4/2023	Trim. 1/2023	Trim. 2/2023	Trim. 3/2023	Trim. 4/2023
ALLIANZ TIRIAC ASIGURĂRI S.A.	24.499	25.518	10.912	10.688	24.044	39.162	-2.035	10.446	455	-13.644	12.947	242
ASIROM/ASIROM VIG S.A.	7.782	8.166	14.393	21.128	7.775	8.171	14.395	21.127	7	-5	-2	1
AXERIA- Sucursala București *	6.095	7.482	5.191	1.275	6.095	0	12.257	1.691	0	7.482	-7.066	-416
EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.	51.591	6.143	0	0	44.628	12.815	2.064	-610	6.963	-6.672	-2.064	610
COMPANIA DE ASIGURĂRI - REASIGURĂRI EXIM ROMÂNIA S.A.			646	88			646	76			0	12
GARANTA ASIGURĂRI S.A.		298		502		298	646	-144	0	0	-646	646
GENERALI ROMÂNIA	9.077	8.464	5.007	2.660	9.083	8.466	5.093	2.566	-6	-2	-86	94

ASIGURARE REASIGURARE S.A.												
GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	1.625	2.532	449	0	1.625	2.533	448	0	0	-1	1	0
GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.	43.418	21.592	7.821	2.168	43.663	22.000	6.239	3.071	-245	-408	1.582	-903
Hellas Alpha Protect/București SECTOR I **	3.674	17.085	4.071	8.157	3.674	17.085	4.071	8.156	0	0	0	1
OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	2.942	6.871	5.815	14.548	2.942	6.872	5.921	14.441	0	-1	-106	107
SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.	257	345	560	748	256	345	561	747	1	0	-1	1
UNIQA ASIGURĂRI S.A.	3.625	3.066	2.711	968	3.653	3.087	2.675	954	-28	-21	36	14
	154.585	107.562	57.576	62.930	147.438	120.834	52.981	62.521	7.147	-13.272	4.595	409

* Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. I/2023, Compania de brokeraj a selectat în aplicația EWS - A.S.F., societatea Axeria Prevoyance în loc de Axeria- Sucursala București.

** Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. I-IV/2023, Compania de brokeraj a selectat în aplicația EWS - A.S.F., societatea Generali Hellas în loc de HD Insurance Limited - sucursala București, iar în evidența financiar-contabilă se regăsește societatea Hellas Alpha Protect.

Ca urmare a analizării datelor din evidența financiar-contabilă cu datele raportate la A.S.F., pentru trimestrele I-II/2024, au rezultat următoarele:

Tabel nr. 4

Societate de asigurare (conform evidenței financiar-contabilă a companiei de brokeraj)	Evidența financiar-contabilă a companiei de brokeraj an 2024		Raportări A.S.F. trim. I-II/ 2024 (lei)		Diferențe între evidența financiar-contabilă a companiei de brokeraj și raportările transmise la A.S.F. (lei)	
	Trim. I/2024	Trim. 2/2024	Trim. I/2024	Trim. 2/2024	Trim. I/2024	Trim. 2/2024
ALLIANZ TIRIAC ASIGURĂRI S.A.	4.259	4.431	4.265	4.430	-6	1
ASIROM/ASIROM VIG S.A.	14.259	12.375	13.837	12.408	422	-33
ASITO KAPITAL S.A.		40		40	0	0
AXERIA- Sucursala București*	256	782	256	782	0	0
EUROINS ROMANIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.***			904	1.315	-904	-1.315
COMPANIA DE ASIGURĂRI - REASIGURARI EXIM ROMANIA S.A.						0
GARANTA ASIGURĂRI S.A.	1.882	210	1.883	211	-1	-1
GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	4.100		4.332	0	-232	0
GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.					0	0
GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.					0	0
Hellas Alpha Protect/Bucuresti SECTOR I **	12.080	13.492	11.851	13.062	229	430
OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	4.474	471	4.894	472	-420	-1
PHOENIX SERVICES MGA S.R.L.	904	1.315			904	1.315
SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.	1.914	1.122	1.914	1.121	0	1

UNIQA ASIGURĂRI S.A.	4.474	2.474	4.465	2.466	9	8
	48.602	36.712	48.601	36.307	1	405

* Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. I/2023, Compania de brokeraj a selectat în aplicația EWS - A.S.F., societatea Axeria Prevoyance în loc de Axeria- Sucursala București.

** Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. I-IV/2023, Compania de brokeraj a selectat în aplicația EWS - A.S.F., societatea Generali Hellas în loc de HD Insurance Limited - sucursala București, iar în evidența financiar-contabilă se regăsește societatea Hellas Alpha Protect.

*** Compania de brokeraj a selectat în aplicația EWS - A.S.F. societatea de asigurare EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A. (autorizație de funcționare retrasă conform Deciziei A.S.F. nr. 262/2023), în loc de EUROINS AD.

Având în vedere diferențele/neconcordanțele dintre evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj și raportările transmise la A.S.F., pentru perioada controlată, echipa de control a selectat, în mod aleatoriu, din datele prezentate în Tabelul nr. 3 și Tabelul nr. 4, anumite societăți de asigurare pentru care există diferențe/neconcordanțe semnificative.

Astfel, echipa de control a solicitat reprezentantului legal al Companiei de brokeraj, prin intermediul poștei electronice din data de 13.09.2024, explicații cu privire la diferențele/neconcordanțele existente între evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj și raportările transmise la A.S.F., pentru următoarele societăți de asigurare:

a) Trim. I/2023:

- *EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.* - suma existentă în evidența financiar-contabilă este de 51.591 de lei, iar în „Situafia veniturilor obținute de intermediarii principali - IDD_2021A10” (Anexa nr. 10), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 44.628 de lei.

b) Trim. II/2023:

- *AXERIA-Sucursala București* - suma existentă în evidența financiar-contabilă este de 7.842 de lei, iar în „Situafia veniturilor obținute de intermediarii principali - IDD_2021A10” (Anexa nr. 10) nu se regăsește societatea de asigurare AXERIA-Sucursala București;
- *ALLIANZ ȚIRIAC ASIGURARI S.A.* - suma existentă în evidența financiar-contabilă este de 25.518 de lei, iar în „Situafia veniturilor obținute de intermediarii principali - IDD_2021A10”(Anexa nr. 10), a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 39.162 de lei.

c) Trim. III/2023:

- *GARANTA ASIGURĂRI S.A.* - suma existentă în evidența financiar-contabilă este 0 lei, iar în „Situafia veniturilor obținute de intermediarii principali - IDD_2021A10” (Anexa nr. 10) a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 646 de lei;

- *EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.* - suma existentă în evidența financiar-contabilă este 0 lei, iar în „Situafăia veniturilor obținute de intermediarii principali - IDD_2021A10” (Anexa nr. 10) a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 2.064 de lei.
- d) Trim. IV/2023:
 - *GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.* - suma existentă în evidența financiar-contabilă este de 2.168 de lei, iar în „Situafăia veniturilor obținute de intermediarii principali - IDD_2021A10” (Anexa nr. 10) a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 3.071 de lei.
- e) Trim. I/2024:
 - *EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.* - suma existentă în evidența financiar-contabilă este 0 lei, iar în „Situafăia veniturilor obținute de intermediarii principali - IDD_2021A10” (Anexa nr. 10) a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 904 lei;
 - *ASIROM VIG S.A.* - suma existentă în evidența financiar-contabilă este de 14.259 de lei, iar în „Situafăia veniturilor obținute de intermediarii principali - IDD_2021A10” (Anexa nr. 10) a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 13.837 de lei.
- f) Trim. II/2024:
 - *EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A.* - suma existentă în evidența financiar-contabilă este 0 lei, iar în „Situafăia veniturilor obținute de intermediarii principali - IDD_2021A10” (Anexa nr. 10) a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 1.315 lei.

În data de 16.09.2024, Compania de brokeraj a transmis prin intermediul poștei electronice mai multe fișiere excel (raportările inițiale depuse la A.S.F. în aplicația ASF-EWS), neînsoțite însă și de explicații, astfel cum i-au fost solicitate de către echipa de control în data de 13.09.2024.

În data de 16.09.2024, echipa de control a retransmis Companiei de brokeraj, prin intermediul poștei electronice, solicitarea de a transmite, în scris, explicații cu privire la diferențele/neconcordanțele dintre evidența financiar-contabilă și raportările depuse la A.S.F. (Anexa nr. 10 - venituri realizate din activitatea de distribuție).

Prin adresa nr. 94/18.09.2024, IMOSIG Broker a transmis echipei de control explicații cu privire la diferențele existente între evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj și raportările transmise la A.S.F., pentru societățile de asigurare selectate și s-a constatat faptul că în toate cazurile analizate au existat diferențe între informațiile raportate la A.S.F. și cele existente în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj.

- Raportarea privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție.

Datorii provenite din activitatea de distribuție.

Echipa de control a verificat situația datoriilor raportată de Compania de brokeraj în aplicația ASF-EWS, prin intermediul „Situației datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, cu situația datoriilor existente în soldul creditor al contului 401 „Decontări cu asiguratorii și reasiguratorii privind distribuția de contracte de asigurare”.

În vederea verificării „Situației datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, echipa de control a selectat, în mod aleatoriu, raportările transmise de către Compania de brokeraj la A.S.F. și balanțele de verificare a conturilor analitice, pentru trim. I-II/2024.

Tabel nr. 5

Denumirea societății de asigurare	Raportare A.S.F. Trim. I/2024		Balanță de verificare a conturilor la data 31.03.2024	Raportare A.S.F. Trim. II/2024		Balanță de verificare a conturilor la data 30.06.2024
	Total datorii provenite din activitatea de distribuție, din care:	cu scadența nedeapășită		Total datorii provenite din activitatea de distribuție, din care:	cu scadența nedeapășită	
ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A.	146.461	146.461	146.461	96.272	96.272	96.272
ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	8.233	8.233	8.233	3.122	3.122	3.122
AXERIA IARD	39.229	39.229	39.229	0	0	18.194
AXERIA PREVOYANCE				18.194	18.194	
EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.*	650	650				
GARANTA ASIGURĂRI S.A.	0	0		505	505	505
GENERALI HELLAS S.A.	9.044	9.044		34.150	34.150	
HELLAS ALPHA PROTECT			9.044			34.150
GENERALI ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	169.631	169.631	169.631	161.643	161.643	161.643
GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.	482.579	482.579	482.579	469.435	469.435	469.435
OMNIASIG VIG S.A.	37.684	37.684	37.684	29.809	29.809	29.809
PHOENIX SERVICES - MGA			650			0
SIGNAL IDUNA ASIGURĂRI S.A.	2.540	2.540	2.540	3.147	3.147	3.147
UNIQA ASIGURĂRI S.A.	17.372	17.372	14.725	8.546	8.546	8.546
Total	913.423	913.423	910.776	824.823	824.823	824.823

* Compania de brokeraj a selectat în aplicația ASF-EWS societatea de asigurare EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE- REASIGURARE S.A. (autorizație de funcționare retrasă conform Deciziei A.S.F. nr. 262/2023), în loc de EUROINS AD.

Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, a datelor raportate de către Compania de brokeraj la A.S.F., pentru trim. I-II/2024, comparativ cu datele existente în balanțele de verificare a conturilor analitice pentru trim. I-II/2024, s-au constatat următoarele:

a. Raportarea datoriilor pentru societățile de asigurare în „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” din aplicația ASF-EWS în mod eronat, comparativ cu evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj:

- Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. I/2024, Compania de brokeraj a selectat în aplicația ASF-EWS societatea de asigurare EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A. în loc de societatea EUROINS AD, cu suma de 650 de lei, iar în evidența financiar-contabilă se regăsește societatea PHOENIX SERVICES – MGA cu suma de 650 de lei;
- Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. I/2024, Compania de brokeraj a selectat în aplicația ASF-EWS societatea de asigurare GENERALI HELLAS S.A. în loc de societatea HD Insurance Limited - sucursala București, cu suma de 9.044 de lei, iar în evidența financiar-contabilă se regăsește societatea HELLAS ALPHA PROTECT cu suma de 9.044 de lei;
- Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. I/2024, Compania de brokeraj a raportat la A.S.F., pentru societatea de asigurare UNIQA ASIGURĂRI S.A. suma de 17.372 de lei, iar în evidența financiar-contabilă se regăsește suma 14.725 de lei;
- Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. II/2024, Compania de brokeraj a selectat în aplicația ASF-EWS societatea de asigurare GENERALI HELLAS S.A. în loc de societatea HD Insurance Limited - sucursala București, cu suma de 34.150 de lei, iar în evidența financiar-contabilă se regăsește societatea HELLAS ALPHA PROTECT cu suma de 34.150 de lei;
- Conform raportărilor transmise la A.S.F., pentru trim. II/2024, Compania de brokeraj a selectat în aplicația ASF-EWS societatea de asigurare AXERIA PREVOYANCE în loc de societatea AXERIA IARD - sucursala București, cu suma de 18.194 de lei, iar în evidența financiar-contabilă se regăsește societatea AXERIA IARD cu suma de 18.194 de lei.

Astfel, având în vedere cele prezentate mai sus, se constată faptul că IMOSIG Broker a raportat eronat datoriile către societățile de asigurare în „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” din aplicația ASF-EWS, comparativ cu evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj.

b. Clasificarea eronată a datoriilor provenite din activitatea de distribuție de asigurări, în funcție de data scadentă.

Având în vedere situația datoriilor provenite din activitatea de distribuție, raportate la A.S.F. de către Compania de brokeraj, echipa de control a solicitat explicații acestora cu privire la istoricul datoriilor.

Prin adresa nr. 85/05.09.2024 IMOSIG Broker a precizat următoarele (...) „*menționez faptul că am ajuns să depun cu întârziere primele de asigurare la societatea Groupama, la care am acumulat o datorie și pentru care am făcut un angajament de plată, cu Generali avem un angajament de plată, la Allianz Ţiriac am avut un angajament de plată pe care l-am respectat și achitat integral, urmând să mai plătim și ratele pe care le mai avem, la Grawe am avut întârzieri și am achitat în totalitate, și la Omniasig am avut un angajament pe care l-am plătit integral.*”

La data de 12.09.2024, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o situație privind vechimea datoriilor din soldul creditor al contului 401 – „Decontări cu asigurătorii și reasigurătorii privind distribuția de contracte de asigurare”, cu detalieri pe societăți de asigurare și cuantumul.

Prin adresa nr. 87/12.09.2024, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „Vechime au datoriile din soldul creditor al contului 401: ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. – octombrie 2021, GENERALI ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A. - octombrie 2023, GROUPAMA ASIGURĂRI S.A. – septembrie 2022, OMNIASIG VIG S.A. - iunie 2023”.

De asemenea, prin adresa nr. 96/19.09.2024, Compania de brokeraj a precizat următoarele:

„Vă transmit Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție cu scadența depășită peste 30 zile:

ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. – 96.272 lei;

GENERALI ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A. - 161.643 lei;

GROUPAMA ASIGURĂRI S.A. - 469.435 lei;

OMNIASIG V.I.G. S.A. -29.809 lei.”

Echipa de control a verificat, prin sondaj, pentru societatea de asigurare Generali România Asigurare Reasigurare S.A., pentru trim. I/2024, istoricul datoriilor din activitatea de distribuție de asigurări, astfel:

- La data de 01.01.2024, sold datorii 151.714,55 de lei (conform balanței de verificare la data de 31.12.2023 și a situației datoriilor raportate de Compania de brokeraj în aplicația ASF-EWS, prin intermediul „Situației datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”);
- Plăți efectuate în trim. I/2024 de către IMOSIG Broker în sumă de 13.955,89 de lei, către societatea de asigurare Generali România Asigurare Reasigurare S.A.;
- Prime de asigurare distribuite pentru societatea de asigurare Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., în trim. I/2024, în sumă de 31.872,24 de lei (încasate direct de către Compania de brokeraj).

Având în vedere elementele prezentate mai sus, se constată faptul că la data de 31.03.2024, soldul creditor al contului 401 – „Decontări cu asigurătorii și reasigurătorii privind distribuția de contracte de asigurare” din evidența financiar-contabilă, este de 169.630,90 de lei (151.714,55 de lei + 31.872,24 de lei - 13.955,89 de lei) și corespunde cu soldul raportat de către Compania de brokeraj în aplicația ASF-EWS, prin intermediul „Situației datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție.”

Ținând seama de faptul că IMOSIG Broker a raportat la A.S.F., pentru trim. I/2024, soldul datoriilor către societatea de asigurare Generali România Asigurare Reasigurare S.A. ca fiind cu scadență nedepășită, din analiza efectuată mai sus de către echipa de control se constată faptul că scadența acestor datorii este depășită.

Creanțe legate de activitatea de distribuție.

Echipa de control a verificat pentru perioada controlată situația creanțelor raportată de către Compania de brokeraj în aplicația ASF-EWS, prin intermediul „*Situației datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*”, cu situația creanțelor existente în soldul debitor al contului 411 - „*Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din activitatea de distribuție de contracte de asigurare și reasigurare*” și s-au constatat următoarele:

➤ Trim. III/2023:

ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI S.A. - suma existentă în evidența financiar-contabilă este de 1.633,87 de lei, iar în „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*”, a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 4.818 de lei.

➤ Trim. IV/2023:

COMPANIA DE ASIGURĂRI - REASIGURĂRI EXIM ROMÂNIA S.A. - suma existentă în evidența financiar-contabilă este de 88 de lei, iar în „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*”, a fost raportată de către Compania de brokeraj suma de 76 de lei.

Astfel, având în vedere cele prezentate mai sus, se constată faptul că IMOSIG Broker a raportat eronat, în trim. III-IV/2023, creanțele din activitatea de distribuție de asigurări în „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*” din aplicația ASF-EWS., comparativ cu informațiile din evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj.

Echipa de control a solicitat în calitate de în cadrul
Companiei de brokeraj, contractul individual de muncă al acesteia și fișa postului.

a răspuns solicitării echipei de control și a pus la dispoziția acesteia următoarele documente:

- Contract individual de muncă nr. 2/31.05.2006;
- Fișă de post director executiv, datată 01.05.2012.

Conform fișei postului, anexă la contractul individual de muncă, principalele responsabilități, sarcini și atribuții (generale și specifice) ale , în calitate de în cadrul IMOSIG Broker, sunt următoarele:

➤ **Responsabilități și sarcini:**

„Asigură activitatea din cadrul societății.

➤ **Atribuții generale:**

- a) Organizarea activității proprii;
- d) Aplicarea și respectarea prevederilor legislației (....).

➤ **Atribuții specifice:**

- a) *Organizează și verifică încasarea primelor la asigurările încheiate, în conformitate cu condițiile prevăzute în contractul de asigurare, intervenind, ori de câte ori apar restanțe în plata acestora și propune/ia măsurile ce se impun;*
- b) *Reprezintă societatea în relațiile cu clienții și cu terții;*
- c) *Întocmește toate evidențele, situațiile statistice și tehnico-operative. (....)."*

Luând în considerare faptul că _____ deține calitatea de _____ al Companiei de brokeraj (Decizia A.S.F. nr. 248/07.05.2012), iar potrivit fișei postului, aceasta „*Întocmește toate evidențele, situațiile statistice și tehnico-operative și intervine ori de câte ori apar restanțe în plata primelor de asigurare către asigurători*”, rezultă faptul că _____, în calitate de _____ al IMOSIG Broker, este răspunzătoare pentru realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicația ASF-EWS, referitoare la raportările privind primele de asigurare și veniturile realizate pentru trim. I-IV/2023 și trim. I-II/2024, datoriile și creanțele din activitatea de distribuție de asigurări, pentru trim. III-IV/2023 și trim. I-II/2024.

Având în vedere faptul că primele de asigurare și veniturile realizate din activitatea de distribuție de asigurări, nu sunt corelate cu evidențele tehnico-operative și financiar-contabilă ale Companiei de brokeraj, astfel cum au fost redate anterior, rezultă implicit că nici datoriile către asigurători (reprezentând prime de asigurare nedepuse) precum și creanțele (reprezentând venituri realizate de IMOSIG Broker din activitatea de distribuție de asigurări și care urmează a fi încasate de la asigurători), nu conțin informații și date, reale și exacte, corelate cu evidențele tehnico-operative și financiar-contabilă ale Companiei de brokeraj.

Astfel, având în vedere faptul că raportările privind primele de asigurare, veniturile realizate din activitatea de distribuție, pentru trim. I-IV/2023 și trim. I-II/2024, și datoriile și creanțele din activitatea de distribuție de asigurări, pentru trim. III-IV/2023 și trim. I-II/2024, 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, corelate cu evidențele tehnico-operative, respectiv financiar-contabilă ale Companiei de brokeraj, au fost încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia raportările privind primele de asigurare, veniturile realizate din activitatea de distribuție, pentru trim. I-IV/2023 și trim. I-II/2024, și datoriile și creanțele din activitatea de distribuție de asigurări, pentru trim. III-IV/2023 și trim. I-II/2024, 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, corelate cu evidențele tehnico-operative, respectiv financiar-contabilă ale Companiei de

brokeraj, fiind astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.600 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

În stabilirea sancțiunii, respectiv a amenzii, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptei contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind medie, durata încălcării - medie și au fost avute în vedere forma de vinovăție (cu intenție), 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. b) din Legea nr. 236/2018,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - (1) Se sancționează cu amendă în cuantum de 8.600 de lei ,
al companiei de brokeraj IMOSIG Broker de Asigurare S.R.L., CNP:
, având domiciliul în

(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 Oradea, 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) 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 Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. - (1) În conformitate cu prevederile art. 28 alin. (16) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, prezenta decizie constituie titlu de creanță.

(2) La data scadenței, prezenta decizie devine titlu executoriu. În cazul neîndeplinirii obligației prevăzute la art. 1 alin. (2), Autoritatea de Supraveghere Financiară va declanșa procedura de executare silită de recuperare a 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. 4. Decizia nr. _____ / _____ produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**