

Decizia nr. 1004/15.10.2025

**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj QUARTZ-ASIG
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. 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),

ținând cont de prevederile Normei A.S.F. nr. 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 9/2020),

în baza prevederilor Normei A.S.F. nr. 34/2020 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 34/2020),

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 Normei A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 4/2018),

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 24.09.2025, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. 5217/03.09.2025 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Quartz Broker”), cu sediul în Str. Poetului nr. 66, municipiul Arad, județul Arad, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J02/570/2011, cod de înregistrare fiscală: 28473475/2011 și codul unic de înregistrare în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 691/2011, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de

și _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că pentru 2 salariați cu cod RAF, Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), ca urmare a încetării contractelor individuale de muncă, iar pentru 6 persoane fizice cu cod RAF, Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), ca urmare a expirării certificatelor de pregătire profesională ale acestora, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) și (ii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Echipa de control a verificat, la data inițierii acțiunii de control, menținerea, respectiv actualizarea RIS, în perioada supusă controlului (01.07.2022-31.03.2025), pentru personalul Companiei de brokeraj și pentru asistenții în brokeraj persoane fizice și asistenții persoane juridice ai acesteia.

Pentru perioada controlată (01.07.2022 - 31.03.2025), s-a verificat, prin sondaj, menținerea, respectiv actualizarea RIS pentru un număr de 2 salariați cu cod RAF, dintr-un număr de 5 salariați radiați din RIS, iar situația acestora se prezintă astfel:

-Tabel nr. 1-

Nr. crt	Cod RAF	Nume	Data înscriere cod RAF în RIS	Data încetare contract individual de muncă	Data limită termen legal menținere, actualizare RIS	Data radiere cod RAF din RIS
1	2	3	4	5	6	7
2			17.05.2022	18.08.2022	07.09.2022	04.10.2022
3			19.07.2021	30.09.2024	21.10.2024	12.11.2024

Având în vedere faptul că, contractele individuale de muncă ale celor 2 salariați cu cod RAF prezentați în Tabelul nr. 1 au încetat (datele cu privire la încetarea contractelor individuale de muncă se regăsesc în coloana 5 din Tabelul nr. 1), Compania de brokeraj avea obligația să mențină, respectiv să actualizeze RIS.

Urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control care au condus la constatarea referitoare la încetarea contractelor individuale de muncă pentru cei 2 salariați cu cod RAF, s-au solicitat explicații Companiei de brokeraj.

În data de 16.07.2025, Compania de brokeraj a transmis prin intermediul corespondenței electronice, următoarele explicații:

-Tabel nr. 2-

Nr. crt	Cod RAF	Nume	Data înscriere cod RAF în RIS	Data încetare contract individual de muncă	Data limită termen legal menținere RIS	Data radiere cod RAF din RIS	Explicații companie de brokeraj
1	2	3	4	5	6	7	8
2			17.05.2022	18.08.2022	07.09.2022	04.10.2022	„În cazul doamnei Barbu Natalia, fosta angajată a companiei noastre, s-a omis efectuarea radierii din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termenul legal prevăzut de reglementările în vigoare și a fost cauzată de o omisiune administrativă.
3			19.07.2021	30.09.2024	21.10.2024	12.11.2024	Mager Diandra a participat la un concurs organizat de către Ministerul Afacerilor Interne (M.A.I.), concurs în urma căruia urma să se decidă continuarea sau încetarea activității sale în cadrul companiei noastre. Având în vedere faptul că decizia privind statutul său profesional era condiționată de rezultatul examenului susținut, radierea din Registrul Intermediarilor

						Secundari (R.I.S.) a fost efectuată ulterior, după ce s-a clarificat situația privind rezultatul concursului".
--	--	--	--	--	--	--

În urma analizării explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj prezentate în *Tabelul nr. 2*, se constată faptul că, pentru cei doi salariați cu cod RAF, Quartz Broker avea obligația ca în termen de 20 zile calendaristice de la data încetării contractelor individuale de muncă, să mențină, respectiv să actualizeze RIS (datele se regăsesc în coloana 6 din *Tabelul nr. 2*), responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

De asemenea, pentru perioada controlată (01.07.2022 - 31.03.2025), echipa de control a verificat, prin sondaj, modul de menținere și actualizare a informațiilor în Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), pentru un număr de 6 persoane fizice cu cod RAF, selectate dintr-un total de 79 de persoane fizice radiate din RIS, situația fiind prezentată în *Tabelul nr. 3*

-Tabel nr. 3-

Nr. crt.	Cod RAF	Nume	Prenume	Data înscriere cod RAF în RIS	Data expirare certificat de pregătire profesională	Data limită termen legal menținere/actualizare RIS	Data radiere cod RAF din RIS
1	2	3	4	5	6	7	8
1				02/05/2022	01/11/2022	22/11/2022	27/01/2023
2				19/04/2021	24/07/2022	15/08/2022	27/01/2023
3				10/08/2021	20/08/2022	12/09/2022	27/01/2023
4				01/10/2021	24/07/2022	15/08/2022	27/01/2023
5				10/08/2021	24/07/2022	15/08/2022	27/01/2023
6				05/09/2023	18/11/2024	09/12/2024	03/01/2025

Având în vedere faptul că certificatele de pregătire profesională ale celor 6 persoane fizice prezentate în tabelul de mai sus au expirat (datele de expirare ale certificatelor de pregătire profesională ale acestora se regăsesc în coloana 6 din *Tabelul nr. 3*), Compania de brokeraj avea obligația să mențină, respectiv să actualizeze RIS.

În urma verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că pentru persoanele fizice menționate în *Tabelul nr. 3*, certificatele de pregătire profesională au expirat. În acest context, au fost solicitate Companiei de brokeraj, în data de 21.05.2025, explicații cu privire la cauzele neîndeplinirii obligației legale. La aceeași dată, 21.05.2025, Compania de brokeraj a încărcat în platforma SharePoint, un fișier excel care conține următoarele explicații cu privire la nementinerea, respectiv neactualizarea RIS a persoanelor fizice, ale căror certificate de pregătire profesională au expirat:

-Tabel nr. 4 -

Nr. crt.	Cod RAF	Nume	Prenume	Explicații
1				„Din cauza neatenției nu s-a purces la radierea din RIS, în același timp confirmăm că asistentul nu a mai avut activitate începând cu luna octombrie 2022.
2				Asistentul nu a avut activitate în perioada contractuală.
3				Asistentul nu a mai avut activitate din luna iulie 2022.
4				Asistentul nu a mai avut activitate din luna iulie 2022.
5				Asistentul nu a mai avut activitate din luna martie 2022.
6				Asistentul nu a mai avut activitate din luna februarie 2023.”

În urma analizării explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj prezentate în *Tabelul nr. 4*, se constată că pentru cele 6 persoane fizice identificate cu cod RAF, Compania de brokeraj avea obligația ca în termen de 20 zile calendaristice de la data expirării certificatelor de pregătire

profesională, să mențină, respectiv să actualizeze RIS. În cazul expirării certificatelor de pregătire profesională, responsabilitatea de a menține, respectiv a actualiza RIS, revine Companiei de brokeraj.

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 cu privire la faptul că, pentru 2 salariați cu cod RAF, Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), ca urmare a încetării contractelor individuale de muncă, iar pentru 6 persoane fizice cu cod RAF, Compania de brokeraj nu a menținut, respectiv nu a actualizat Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), ca urmare a expirării certificatelor de pregătire profesională ale acestora, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) și (ii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție conform 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.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că pentru 2 salariați cu cod RAF, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora din RIS, în termenul legal, respectiv 20 de zile de la data încetării contractelor individuale de muncă, iar pentru 6 persoane fizice cu cod RAF, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora din Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), în termenul legal, respectiv 20 de zile de la data expirării certificatului de pregătire profesională, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. c) și d) din Legea nr. 236/2018.

Pentru perioada controlată (01.07.2022 – 31.03.2025), s-a verificat, prin sondaj, radierea din RIS a unui număr de 2 salariați cu cod RAF, dintr-un număr de 5 salariați radiați din RIS, iar situația acestora se prezintă astfel:

-Tabel nr. 5 -

Nr. crt	Cod RAF	Nume	Data înscriere cod RAF în RIS	Data încetare contract individual de muncă	Data limită termen legal menținere, actualizare RIS	Data radiere cod RAF din RIS
1	2	3	4	5	6	7
2			17.05.2022	18.08.2022	07.09.2022	04.10.2022
3			19.07.2021	30.09.2024	21.10.2024	12.11.2024

Având în vedere faptul că, contractele individuale de muncă ale celor 2 salariați cu cod RAF au expirat (*datele de încetare ale contractelor individuale de muncă se regăsesc în coloana nr. 5 din Tabelul nr. 5*), Compania de brokeraj avea obligația ca, în termen de 20 de zile de la data încetării acestora, să radieze din RIS codurile RAF ale acestora.

Urmare a verificărilor efectuate, s-au solicitat explicații Companiei de brokeraj. În data de 16.07.2025, Compania de brokeraj a transmis prin intermediul corespondenței electronice, următoarele explicații:

- Tabel nr. 6 -

Nr. crt.	Cod RAF	Nume	Data înscriere cod RAF în RIS	Data încetare contract individual de muncă	Data limită termen legal menținere RIS	Data radiere cod RAF din RIS	Explicații companie de brokeraj
1			17.05.2022	18.08.2022	07.09.2022	04.10.2022	„În cazul doamnei Barbu Natalia, fostă angajată a companiei noastre, s-a omis efectuarea radierii din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termenul legal prevăzut de reglementările în vigoare și a fost cauzată de o omisiune administrativă.
2			19.07.2021	30.09.2024	21.10.2024	12.11.2024	Mager Diandra a participat la un concurs organizat de către Ministerul Afacerilor Interne (M.A.I.), concurs în urma căruia urma să se decidă continuarea sau încetarea activității sale în cadrul companiei noastre. Având în vedere faptul că decizia privind statutul său profesional era condiționată de rezultatul examenului susținut, radierea din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) a fost efectuată ulterior, după ce s-a clarificat situația privind rezultatul concursului”.

În urma analizării explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj, se constată faptul că Quartz Broker nu a radiat din RIS, în termen de 20 de zile de la data încetării contractelor individuale de muncă, codurile RAF ale celor 2 salariați, prezentați în *Tabelul nr. 6*.

Totodată, pentru perioada controlată (01.07.2022 -31.03.2025) echipa de control a verificat, prin sondaj, radierea din RIS, a unui număr de 6 persoane fizice cu cod RAF, selectate dintr-un total de 79 de persoane fizice radiate din RIS, situația fiind prezentată în *Tabelul nr. 7*.

-Tabel nr. 7 -

Nr. crt.	Cod RAF	Nume	Prenume	Data înscriere cod RAF în RIS	Data expirare certificat de pregătire profesională	Data limită termen legal de radiere (20 de zile de la data expirării certificatului de pregătire profesională)	Data radiere cod RAF din RIS
1	2	3	4	5	6	7	8
1				02/05/2022	01/11/2022	22/11/2022	27/01/2023
2				19/04/2021	24/07/2022	15/08/2022	27/01/2023
3				10/08/2021	20/08/2022	12/09/2022	27/01/2023
4				01/10/2021	24/07/2022	15/08/2022	27/01/2023
5				10/08/2021	24/07/2022	15/08/2022	27/01/2023
6				05/09/2023	18/11/2024	09/12/2024	03/01/2025

Având în vedere faptul că certificatele de pregătire profesională ale celor 6 persoane fizice prezentate în *Tabelul nr. 7* au expirat (datele de expirare ale certificatelor de pregătire profesională ale acestora se regăsesc în coloana 6 din *Tabelul nr. 7*), Compania de brokeraj avea obligația ca, în termen de 20 de zile de la data expirării acestora, să radieze din RIS codurile RAF (coloana 7 din *Tabelul nr. 7*) ale acestora.

În urma verificărilor efectuate s-a constatat faptul că pentru persoanele fizice menționate în *Tabelul nr. 7*, radierea codurilor RAF din RIS nu a fost efectuată în termenul legal de 20 de zile. În acest context, au fost solicitate Companiei de brokeraj, în data de 21.05.2025, explicații cu privire la cauzele acestor neconformități. La aceeași dată, 21.05.2025, Compania de brokeraj a transmis, prin încărcarea în platforma SharePoint, un fișier excel care conține următoarele explicații cu privire la neradierea din RIS a codurilor RAF ale celor 6 persoane fizice prezentate în *Tabelul nr. 7*, în termen de 20 de zile de la data expirării certificatelor de pregătire profesională ale acestora:

-Tabel nr. 8 -

Nr. crt.	Cod RAF	Nume	Prenume	Explicații
----------	---------	------	---------	------------

1				„Din cauza neatenției nu s-a purces la radierea din RIS, în același timp confirmăm că asistentul nu a mai avut activitate începând cu luna octombrie 2022.
2				Asistentul nu a avut activitate în perioada contractuală.
3				Asistentul nu a mai avut activitate din luna iulie 2022.
4				Asistentul nu a mai avut activitate din luna iulie 2022.
5				Asistentul nu a mai avut activitate din luna martie 2022.
6				Asistentul nu a mai avut activitate din luna februarie 2023.”

În urma analizării explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj, se constată faptul că, Quartz Broker nu a radiat din RIS, în termen de 20 de zile de la data expirării certificatelor de pregătire profesională codurile RAF ale celor 6 persoane fizice, prezentate în *Tabelul nr. 8*.

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 cu privire la faptul că, pentru 2 salariați cu cod RAF, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora din RIS, în termenul legal, respectiv 20 de zile de la data încetării contractelor individuale de muncă, iar pentru 6 persoane fizice cu cod RAF, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora din Registrul Intermediarilor Secundari (RIS), în termenul legal, respectiv 20 de zile de la data expirării certificatului de pregătire profesională, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 35 alin. (8) lit. c) și d) din Legea nr. 236/2018.

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

3. A treia faptă contravențională se referă la faptul că, pentru 3 contracte de asigurare, dintre 50 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (*numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 2000279130/18.07.2022, nr. 21642961/14.10.2024 și nr. 178038/14.10.2024*), Compania de brokeraj nu a transmis clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare (denumit PID) 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 3 contracte de asigurare dintre cele 50 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. 2000279130/18.07.2022, nr. 21642961/14.10.2024 și nr. 178038/14.10.2024), 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 (denumit PID), 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.

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, pentru 3 contracte de asigurare (nr. 2000279130/18.07.2022, nr. 21642961/14.10.2024 și nr. 178038/14.10.2024), Compania de brokeraj nu a transmis clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare (denumit PID) prin care să le furnizeze informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a le 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 11.146 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională constată se referă la faptul că, pentru contractul de asigurare nr. 148122143/04.12.2023 Compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii documentului privind informarea precontractuală, ceea ce înseamnă că nu a furnizat clientului/potențialului client, înainte de emiterea contractului de asigurare, informații cu privire la conflictele de interese, dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală, dacă are obligația contractuală să lucreze, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători, la lipsa consultanței, precum și informații cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare și a tipului de remunerație (onorariu, comision sau alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de

orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerație menționate anterior). Totodată, Quartz Broker nu a prezentat clienților, înainte de emiterea unui număr de 4 contracte de asigurare (numerele acestora fiind: nr. 127839448/23.08.2022, nr. 189984178/26.04.2023, nr. 2064918338/01.11.2022 și nr. 8145000733/21.02.2023), 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.

Urmare a verificării contractelor de asigurare puse la dispoziția echipei de control de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, în cazul unui singur contract de asigurare (*contractul de asigurare nr. 148122143/04.12.2023*), din eșantionul de 50 de contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, Compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii documentului privind informarea precontractuală, ceea ce înseamnă că nu a furnizat clientului/potențialului client, înainte de emiterea contractului de asigurare, informații cu privire la conflictele de interese, dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală, dacă are obligația contractuală să lucreze, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători, la lipsa consultanței, precum și informații cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare și a tipului de remunerație (onorariu, comision sau alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerație menționate anterior).

Compania de brokeraj avea obligația de a transmite următoarele informații, conform prevederilor art. 13 alin. (1) lit. a), b), c), d), e) din Legea nr. 236/2018, potrivit căreia:

„(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:

- a) participațiile calificate deținute în cadrul asigurătorilor;
- b) participațiile calificate deținute de asigurători sau de societățile-mamă ale unor asigurători în cadrul intermediarilor.(...)
- c) în legătură cu contractul propus sau contractul pentru care oferă consultanță:
 - (i) dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală;
 - (ii) dacă are obligația contractuală să lucreze, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători, caz în care comunică și denumirea asigurătorilor respectivi;
 - (iii) inexistența consultanței și inexistența obligației prevăzute la pct. (i) și (ii), caz în care intermediarul comunică denumirea asigurătorului cu care poate lucra și cu care lucrează efectiv;
- d) natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare;
- 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)”.

Astfel, echipa de control a constatat că, Quartz Broker nu a putut face dovada transmiterii documentului privind informarea precontractuală unui singur client (*contractul de asigurare nr.*

148122143/04.12.2023), din eşantionul de 50 de contracte de asigurare selectate, înainte de emiterea contractelor de asigurare, rezultând astfel că aceasta nu a informat clientul/potențialul client, anterior încheierii contractului de asigurare, informații cu privire la conflictele de interese, dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală, dacă are obligația contractuală să lucreze, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători, la lipsa consultanței, precum și informații cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare și a tipului de remunerație (onorariu, comision sau alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerație menționate anterior).

De asemenea, în urma solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a pus la dispoziția acesteia următoarele 4 contracte de asigurare pentru care a încasat bonus, în perioada controlată, respectiv 01.07.2022 - 31.03.2025:

-Tabel nr. 9-

Nr. crt.	Asigurat	Asigurător	Clasa asigurare	Nr. poliță/data emitere	Nr. act adițional bonus/Data	Factura fiscală -bonus
1			A8	127839448/23.08.2022	Act adițional 48/21.04.2022	QAS 9427/07.10.2022
2			A8	189984178/26.04.2023	Act adițional 39/16.01.2023	QAS 10457/07.08.2023
3			A10	2064918338/01.11.2022	Act adițional 79/28.01.2022	QAS 9697/21.12.2022
4			A8	8145000733/21.02.2023	Act adițional 6/11.08.2023	QAS 10518/25.08.2023

Echipa de control a analizat cele 4 contracte de asigurare pentru care Quartz Broker are încheiate, cu societățile de asigurare, acte adiționale la contractele de intermediere/broker referitoare la acordarea de comisioane suplimentare/bonusuri, acestea fiind prezentate după cum urmează:

➤ **Contractul de asigurare nr. 127839448/23.08.2022.**

Act adițional nr. 48 din data de 21.04.2022 la Contractul nr. 645/08.12.2011. Perioada acordării bonusului: 01.04.2022 – 31.03.2023. Condițiile de acordare a bonusului sunt următoarele:

- brokerul atinge un nivel minim de PBS provenit din asigurări generale (exceptate RCA și PAD) la nivelul unui trimestru, luând în calcul contactele de asigurare noi și reînnoite, intrate în valabilitate în perioada de evaluare. Odată atinsă creșterea minim agreată se va lua în calcul și volumul de asigurări RCA limitat la o proporție de 1:1 cu volumul de vânzări asigurări generale non-RCA;
- dacă brokerul atinge un nivel minim de vânzări trimestriale provenit din asigurările de viață de minim 20.000 Ron sau minim 10% creștere în comparație cu perioada similară a anului anterior, are dreptul la un bonus trimestrial adițional conform tabelului de mai jos:

-Tabel nr. 10 -

Target trimestrial	Creștere minimă trimestrială/asigurări generale (exceptie RCA, PAD)	Bonus trimestrial	Volum minim din asigurări de viață – PBA NB/trimestru	Bonus trimestrial adițional
Prag 1 target				
Prag 2 target				

Sunt luate în calcul și următoarele:

- volumul PBA (prime brute anualizate) NB (new business) aferent contractelor de asigurare life individuale eşalonate emise în perioada de referință;
- volumul PBA NB provenit din vânzarea de clauze suplimentare pe contractele de asigurare aflate în derulare (sunt luate în calcul doar clauzele suplimentare nou vândute în perioada de referință);
- PBA NB aferent contractelor noi de grup (Protect grup și Protect Life), precum și majorările de primă PBA provenite din reînnoirile polițelor de grup;
- volumul de PBA NB provenit din contractele de asigurare de tip single, TopUP sau Investiție, dar limitat la maxim din volum vândut.

➤ **Contractul de asigurare nr. 189984178/26.04.2023.**

Act adițional nr. 39 din data de 16.01.2023 la Contractul nr. 228/23.09.2011. Perioada acordării bonusului: 01.01.2023 – 31.12.2023. Condițiile de acordare a bonusului sunt următoarele:

I. Componenta lunară la PBI Non Auto.

Nu sunt luate în calcul la valoarea PBI non-auto următoarele produse: Casco, Casco Leasing și asigurare de garanții. Valoarea bonusului este de 4% aplicat la PBI dacă va realiza minim următoarele PBI:

• **Criteriul cantitativ:**

-Tabel nr. 11 -

Luna	Ian.2023	Feb.2023	Mar.2023	Apr.2023	Mai.2023	Iun.2023
PBI (lei)						
Luna	Iul.2023	Aug.2023	Sept.2023	Oct.2023	Noi.2023	Dec.2023
PBI (lei)						

• **Criteriul calitativ:** gradul de satisfacție al clienților se încadrează în unul dintre parametri de mai jos:

- media notelor/perioada analizată ≥ 4 și numărul minim de polițe cu chestionar/perioadă analizată este îndeplinit = se acordă 100% valoarea bonusului;
- media notelor/perioada analizată < 4 sau numărul minim de polițe cu chestionar/perioadă analizată nu este îndeplinit = se ponderează cu 0,9 valoarea bonusului.

II. Componenta trimestrială la PBI non-auto.

La fel ca în cazul analizei lunare, nu sunt luate în calcul la valoarea PBI non-auto următoarele produse: Casco, Casco Leasing și Asigurare de garanții;

Valoarea bonusului este de 5% aplicat la PBI dacă va realiza minim următoarele PBI:

• **Criteriul cantitativ:**

- Tabel nr. 12-

Perioada	01.01 - 31.03.2023	01.04 – 30.06.2023	01.07 – 30.09.2023	01.10 – 31.12.2023	Total (lei)
PBI trimestrial (lei)					

• **Criteriul calitativ:**

- identic cu cele prezentate la componenta lunară;

➤ un alt criteriu utilizat în evaluarea companiei de brokeraj din perspectiva acordării bonusului este cel cu privire la rata daunei.

Rata daunei pentru produsul Casco $\leq 70\%$, având formula:

$$\text{Rata daunei} = (\text{daune plătite} + \text{rezerva de daune} - \text{regrese încasate}) / \text{PBI};$$

➤ numărul contractelor de asigurare care conține *Chestionarul de satisfacție al clientului*, completat:

• **Componenta lunară:**

- Tabel nr. 13 -

Perioadă	01.01.2023 – 31.12.2023
Număr contracte de asigurare/lună	

• **Componenta trimestrială:**

- Tabel nr. 14-

Perioada	01.01-31.03.2023	01.04 – 30.06.2023	01.07 – 30.09.2023	01.10 – 31.12.2023	Total 2023
Număr contracte de asigurare					

➤ **Contractul de asigurare nr. 2064918338/01.11.2022.**

Act adițional nr. 79 din data de 10.02.2022 la Contractul de brokeraj nr. 95 - 8902/01.11.2012. Perioada acordării bonusului: începând cu data de 01.02.2022. Condițiile de acordare a bonusului sunt următoarele:

- bonusul se acordă în funcție de un singur criteriu, respectiv PBI (*prime brute încasate*) non RCA (excluse contractele de asigurare PAD și decontare directă) din luna analizată, indiferent de data emiterii contractelor de asigurare;
- PBI reprezintă totalul încasărilor din luna analizată, sume ce se regăsesc în contul asiguratorului în această perioadă;
- procentul de bonus se aplică la toate primele brute RCA încasate în luna analizată, indiferent de data emiterii contractelor de asigurare, iar aceste sume trebuie să se regăsească în contul asiguratorului în luna respectivă;
- nu se mai acordă bonus pentru segmentul verde;
- procentul de bonus nu se aplică la PBI-ul aferent contractelor de asigurare RCA cu comision de 1%.

➤ **Contractul de asigurare nr. 8145000733/21.02.2023**

Act adițional nr. 6 din data de 11.08.2023 la Contractul nr. 2661/06.09.2018. Perioada acordării bonusului: 12.02.2023 – 12.05.2023. Condițiile de acordare a bonusului sunt următoarele:

Asiguratorul se obligă să achite brokerului un bonus de 10 Ron pentru fiecare contract de asigurare a locuinței „Casa Ta”, încasată până la data de 19.05.2023;

Bonusul este în valoare de Ron și se va achita în baza facturii emise de către Compania de brokeraj.

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)”

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control, în cazul tuturor celor 4 contracte de asigurare, documentul denumit „Informații minime prezentate clienților înainte de încheierea unui contract de asigurare (Document de informare standard, Conform Anexa Nr.19 la Norma 19/2018)”, care conține următoarele prevederi cu privire la natura remunerației:

„d. Natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare în legătură cu contractul de asigurare: comision inclus în prima de asigurare, și care acoperă toate taxele și costurile de ofertare, emitere, încasare și gestionare a poliței, precum și toate costurile aferente de funcționare, avizare, autorizare/avizare și pregătire profesională.

e. 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 asigurători, ca remunerație inclusă în prima de asigurare;”

În cazul tuturor celor 4 contracte de asigurare analizate de către Compania de brokeraj (numerele acestora fiind: nr. 127839448/23.08.2022, nr. 189984178/26.04.2023, nr. 2064918338/01.11.2022, și nr. 8145000733/21.02.2023), Compania de brokeraj a încasat bonus, conform facturilor de bonus emise și actelor adiționale încheiate cu următoarele societăți de asigurare:

, , și , însă nu a transmis aceste informații relevante clienților, cu privire la existența beneficiilor economice suplimentare pe care aceasta le încasează.

Astfel, pentru cele 4 contracte de asigurare (numerele acestora fiind: nr. 127839448/23.08.2022, nr. 189984178/26.04.2023, nr. 2064918338/01.11.2022, și nr. 8145000733/21.02.2023), compania de brokeraj lucrează: „(ii) pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, precum 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 „Informații minime prezentate clienților înainte de încheierea unui contract de asigurare (Document de informare standard, Conform Anexa Nr.19 la Norma 19/2018)”.

Totodată, în documentul sus-menționat nu este precizat faptul că, Quartz 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.

În conformitate cu prevederile art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018: „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:

(iii) pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare”.

Urmare a analizei efectuate de către echipa de control s-a constatat faptul că prin intermediul documentului „Informații minime prezentate clienților înainte de încheierea unui contract de asigurare (Document de informare standard, Conform Anexa Nr.19 la Norma 19/2018)”, Compania de brokeraj nu a furnizat celor 4 clienți (numerele acestora fiind: nr. 127839448/23.08.2022, nr. 189984178/26.04.2023, nr. 2064918338/01.11.2022, și nr. 8145000733/21.02.2023) informații cu privire la faptul că aceasta lucrează pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, așa cum este prevăzut la art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018.

Având în vedere faptul că, în ceea ce privește cele 4 contracte de asigurare (nr. 127839448/23.08.2022, nr. 189984178/26.04.2023, nr. 2064918338/01.11.2022, și nr. 8145000733/21.02.2023), Quartz Broker lucrează pe baza unui comision de orice fel, ca remunerație inclusă în prima de asigurare, precum și pe baza oricărui altui tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare, rezultă că, Quartz Broker avea obligația ca înainte de încheierea contractelor de asigurare să furnizeze clienților informații complete cu privire la cele două forme de remunerație prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (ii) și (iii) din Legea nr. 236/2018. Ori, din documentele sus-menționate rezultă că Quartz 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 celor 4 contracte de asigurare (numerele acestora fiind: nr. 127839448/23.08.2022, nr. 189984178/26.04.2023, nr. 2064918338/01.11.2022, și nr. 8145000733/21.02.2023), 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.

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, pentru contractul de asigurare nr. 148122143/04.12.2023 Compania de brokeraj nu a putut face dovada transmiterii documentului privind informarea precontractuală, ceea ce înseamnă că nu a furnizat clientului/potențialului client, înainte de emiterea contractului de asigurare, informații cu privire la conflictele de interese, dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală, dacă are obligația contractuală să lucreze, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători, la lipsa consultanței, precum și informații cu privire la natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare și a tipului de remunerație (onorariu, comision sau alt tip de

remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare sau pe baza unei combinații dintre tipurile de remunerație menționate anterior). Totodată, Quartz Broker nu a prezentat clienților, înainte de emiterea unui număr de 4 contracte de asigurare (numerele acestora fiind: nr. 127839448/23.08.2022, nr. 189984178/26.04.2023, nr. 2064918338/01.11.2022 și nr. 8145000733/21.02.2023), 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.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 13 alin. (1) lit. a), b), c), d), e) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

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 12.011 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Quartz Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF - EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru anul 2022, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare anuale.

La data demarării acțiunii de control, echipa de control a procedat la verificarea depunerii de către Quartz Broker, în termenul legal, respectiv la data de 30.04.2023 și în integralitate, prin intermediul aplicației ASF - EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), a **situațiilor financiare aferente exercițiului financiar 2022**, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020.

De asemenea, echipa de control a verificat dacă Quartz Broker a depus situațiile financiare pentru anul 2022, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020 **prin Registratura Generală A.S.F.**

În urma verificărilor s-a constatat faptul că aceasta a încărcat datele, în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF – EWS: *Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative, Situația activelor imobilizate*. Concomitent, Compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, împreună cu o copie a balanței de verificare a conturilor sintetice, pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro.

Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că, Quartz Broker **nu a depus la A.S.F.**, în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru **anul 2022**, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare anuale.

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 542/23.05.2025”, echipa de control a solicitat acesteia, prezentarea, prin încărcarea în platforma SharePoint, a situațiilor financiare anuale aferente exercițiului financiar 2022, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020.

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a pus la dispoziția acesteia, pentru **anul 2022**, următoarele documente prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, astfel: *Proces verbal/28.04.2023, bilanța de verificare a conturilor sintetice, semnată de persoanele în drept, bilanța de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept, bilanț la data de 31.12.2022, contul de profit și pierdere, date informative, declarație scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, Nota 1 - Active imobilizate, Nota 2 - Provizioane pentru riscuri și cheltuieli, Nota 3 - Repartizarea profitului, Nota 4 - Analiza rezultatului din exploatare, Nota 5 - Situația creanțelor și datoriilor, Nota 6 - Principii, politici și metode contabile, Nota 7 - Participații și surse de finanțare, Nota 8 - Informații privind salariații și membrii organelor de administrație și conducere, Nota 9 – Indicatori economic-financiari, Nota 10 - Alte informații, Raportul administratorului (pentru exercițiul financiar 2022), Situația activelor imobilizate, Situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie.*

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 557/28.05.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o notă explicativă prin care să justifice motivele pentru care situațiile financiare aferente exercițiului financiar 2022 nu au fost transmise la Autoritate în mod complet, respectiv fără toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, precum și cauzele care au condus la această omisiune, măsurile întreprinse pentru remedierea situației și modalitatea prin care Compania de brokeraj va asigura respectarea cerințelor de raportare, în perioada următoare.

Compania de brokeraj a transmis echipei de control Nota explicativă nr. 562/30.05.2025, asumată prin semnătură de către conducătorul executiv al acesteia, prin care a precizat următoarele: „(...)Nettransmiterea completă a situațiilor financiare a fost cauzată de o omisiune involuntară în procesul intern de verificare și validare a documentației contabile înainte de transmiterea către Autoritate. Pentru a corecta această situație și pentru a preveni reapariția unor astfel de erori, am introdus verificarea suplimentară a documentelor financiare înainte de transmiterea acestora către Autoritate (principiul celor „patru ochi” – dubla verificare). Pentru a asigura respectarea cerințelor de raportare în viitor, voi fi mult mai asumat privind transmiterea documentelor solicitate. Îmi exprim regretul pentru această situație și reafirm angajamentul nostru de a respecta pe deplin obligațiile legale față de Autoritate.”

În baza documentelor analizate și a informațiilor obținute, echipa de control a constatat faptul că fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv: *Situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie și notele explicative la situațiile financiare anuale, aferente anului 2022, nu au fost depuse la A.S.F.*, în format electronic, în aplicația ASF- EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F.

Echipa de control a analizat documentul intitulat „Politica IDD Politica privind evidența activității de distribuție a companiei de brokeraj”, document aprobat de către conducătorul executiv la

data de 03.01.2022 și în care sunt specificate și descrise tipurile de raportări ce trebuie transmise către A.S.F. (anuale, semestriale, trimestriale). Ca urmare a analizării de către echipa de control a documentului menționat anterior, s-a constatat că, deși obligațiile privind transmiterea situațiilor financiare anuale sunt prevăzute în cadrul „*Politicii IDD - Politica privind evidența activității de distribuție a companiei de brokeraj*”, Compania de brokeraj nu a transmis aceste raportări în mod complet, conform cerințelor legale.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. a) pct. i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.2, pct. 12 alin. (1), lit. c), d) și e), subcapitol 1.3, pct. 20 alin. (1) lit. a) pct. ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020.

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, cu privire la situațiile financiare aferente exercițiului financiar 2022, Quartz Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF - EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv: Situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, note explicative la situațiile financiare anuale, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1) și alin. (8) lit. a) pct. i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.2, pct. 12 alin. (1), lit. c), d) și e), subcapitol 1.3, pct. 20 alin. (1) lit. a) pct. ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, în vigoare în perioada controlată.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.670 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

6. A șasea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Quartz Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF - EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru anul 2023, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare anuale;
- Raportul administratorului;
- Declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității;
- O copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- Propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile;
- O copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.

La data demarării acțiunii de control, echipa de control a procedat la verificarea depunerii de către Quartz Broker, în termenul legal, respectiv la data de 30.04.2024 și în integralitate, prin

intermediul aplicației ASF - EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), **situațiile financiare aferente exercițiului financiar 2023**, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020.

De asemenea, echipa de control a verificat dacă Quartz Broker a depus situațiile financiare pentru anul 2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020 **prin Registratura Generală A.S.F.**

În urma verificărilor s-a constatat faptul că aceasta a încărcat datele, în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF – EWS: *Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative, Situația activelor imobilizate*. Concomitent, Compania de brokeraj a transmis aceste documente, semnate și scanate, împreună cu o copie a balanței de verificare a conturilor sintetice, pe adresa de e-mail: eregistratura@asfromania.ro.

Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că Quartz Broker **nu a depus la A.S.F.**, în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru **anul 2023**, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv:

- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare anuale;
- Raportul administratorului;
- Declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității;
- O copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale;
- Propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile;
- O copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 542/23.05.2025*”, echipa de control a solicitat acesteia transmiterea, prin încărcarea în platforma SharePoint, a situațiilor financiare anuale aferente exercițiului financiar 2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020.

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a pus la dispoziția acesteia, pentru **anul 2023**, următoarele documente prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, astfel: *Proces verbal/28.04.2024, balanța de verificare a conturilor sintetice, semnată de persoanele în drept, balanța de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept, bilanț la data de 31.12.2023, contul de profit și pierdere, date informative, declarație scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, Nota 1 - Active imobilizate, Nota 2 - Provizioane pentru riscuri și cheltuieli, Nota 3 - Repartizarea profitului, Nota 4 - Analiza rezultatului din exploatare, Nota 5 - Situația creanțelor și datoriilor, Nota 6 - Principii, politici și metode contabile, Nota 7 - Participații și surse de finanțare, Nota 8 - Informații privind salariații și membrii organelor de administrație și conducere, Nota 9 - Indicatori economic-financiar, Nota 10 - Alte informații.*

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 557/28.05.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o notă explicativă prin care să justifice motivele pentru care situațiile financiare aferente exercițiului financiar 2023 nu au fost transmise la Autoritate în mod complet, respectiv fără toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, precum și cauzele care au condus la această omisiune, măsurile întreprinse pentru remedierea situației și modalitatea prin care Compania de brokeraj va asigura respectarea cerințelor de raportare, în perioada următoare.

Compania de brokeraj a transmis echipei de control Nota explicativă nr. 562/30.05.2025, asumată prin semnătură de către conducătorul executiv al acesteia, prin care a precizat următoarele: „(...)Netransmiterea completă a situațiilor financiare a fost cauzată de o omisiune involuntară în procesul intern de verificare și validare a documentației contabile înainte de transmiterea către Autoritate. Pentru a corecta această situație și pentru a preveni reapariția unor astfel de erori, am introdus verificarea suplimentară a documentelor financiare înainte de transmiterea acestora către Autoritate (principiul celor „patru ochi” – dubla verificare). Pentru a asigura respectarea cerințelor de raportare în viitor, voi fi mult mai asumat privind transmiterea documentelor solicitate. Îmi exprim regretul pentru această situație și reafirm angajamentul nostru de a respecta pe deplin obligațiile legale față de Autoritate.”

În baza documentelor analizate și a informațiilor obținute, echipa de control a constatat faptul că fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv: *Situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, notele explicative la situațiile financiare anuale, raportul administratorului, declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, o copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale, propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile, copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept, aferente anului 2023, nu au fost depuse la A.S.F.*, în format electronic, în aplicația ASF- EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F.

Echipa de control a analizat documentul intitulat „Politica IDD Politica privind evidența activității de distribuție a companiei de brokeraj”, document aprobat de către conducătorul executiv la data de 03.01.2022 și în care sunt specificate, la capitolul „Raportări non-financiare”, următoarele: „(...) intermediarii principali au obligația să întocmească și să depună raportările financiare și tehnice la A.S.F. (situații anuale individuale sau consolidate, raportări semestriale (...)).” Totodată, în cadrul documentului menționat anterior sunt descrise tipurile de raportări ce trebuie transmise către A.S.F. (anuale, semestriale, trimestriale). Ca urmare a analizării de către echipei de control a „Politicii IDD Politica privind evidența activității de distribuție a companiei de brokeraj”, s-a constatat că, deși obligațiile privind situațiile financiare anuale/raportările semestriale sunt prevăzute în cadrul acestei politici, Compania de brokeraj nu a transmis aceste raportări în mod complet, conform cerințelor legale.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1) și alin. (8) lit. a) pct. i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.2, pct. 12 alin. (1), lit. c), d) și e), Capitolul I, subcapitol 1.3,

pct. 19, lit. b), c), e), f) și h), subcapitol 1.3, pct. 20 alin. (1) lit. a) pct. ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020.

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, cu privire la situațiile financiare aferente exercițiului financiar 2023, Quartz Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF - EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv: situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, note explicative la situațiile financiare anuale, raportul administratorului, declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, o copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale, propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile, o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 26 alin. (1) și alin. (8) lit. a) pct. i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.2, pct. 12 alin. (1), lit. c), d) și e), Capitolul I, subcapitol 1.3, pct. 19 alin. (1) lit. b), c), e), f) și h), subcapitol 1.3, pct. 20 alin. (1) lit. a) pct. ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020 privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor, în vigoare în perioada controlată.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 6.605 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

7. A șaptea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru perioada controlată, respectiv 01.07.2022 - 31.03.2025 Compania de brokeraj nu a evidențiat, 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.

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 puse în aplicare prin Norma 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: „*În situația în care valoarea primelor de asigurare/reasigurare distribuite este încasată direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/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 aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări puse în aplicare 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. 529/20.05.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj situația primelor de asigurare distribuite în perioada 01.07.2022 - 31.12.2022, anul 2023 și anul 2024, care au fost virate de către asigurați direct în conturile deschise la instituțiile de credit ale societăților de asigurare.

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a transmis informațiile solicitate, în data de 30.05.2025 prin Nota nr. 31, astfel:

Contul 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății de asigurare cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”.

-Tabel nr. 15-

Nr. crt.	Perioada	Prime de asigurare distribuite (lei)	% din totalul primelor de asigurare distribuite de către compania de brokeraj
1	01.07.2022 - 31.12.2022	4.201.234,24	7,94%
2	2023	4.713.374,69	3,83%
3	2024	1.311.159,02	0,89%

Echipa de control a verificat informațiile din balanțele de verificare a conturilor analitice, încheiate la datele 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024, puse la dispoziția acestora de către Compania de brokeraj, cu situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale transmise de către aceasta.

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, 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 31.12.2022, 31.12.2023 și 31.12.2024, 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 nr. 31/30.05.2025, reprezentantul societății AM TAX&CONSULTING S.R.L. (societate de servicii financiar-contabile cu care Compania de brokeraj are încheiat contract de prestări servicii financiar-contabile), domnul Marius Nedelcu, a precizat următoarele: „Legat de utilizarea contului 836 facem precizarea că societatea de brokeraj nu utilizează acest cont întrucât s-a optat pentru evidențierea în contabilitatea brokerului a tuturor primelor de asigurare intermediare nu doar a celor decontate prin viramente bancare sau compensări. În această situație decontările directe sunt înregistrate utilizând conturile bilanțiere și nu extrabilanțiere”.

Astfel, echipa de control a constatat că, în perioada controlată, 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. 236/2015 privind distribuția în asigurări, 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 aprobate prin Norma 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.

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 pentru perioada controlată, respectiv 01.07.2022 - 31.03.2025 Compania de brokeraj nu a evidențiat, 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 încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2015 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 aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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.

8. A opta faptă contravențională constatată se referă la faptul că, pentru semestrul I al anului 2023, Compania de brokeraj nu a transmis către A.S.F. raportările prevăzute de Norma nr. 34/2020, respectiv raportul administratorului, în format electronic prin intermediul aplicației ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), și nici prin intermediul Registraturii Generale a A.S.F.

La data demarării acțiunii de control, echipa de control a verificat dacă Quartz Broker a depus, în termen și în integralitate, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), precum și în Registratura Generală A.S.F., raportările contabile pentru semestrul I/2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020. Ca urmare a verificărilor efectuate, echipa de control a constatat faptul că aceasta a transmis raportările contabile pentru semestrul I/2023 împreună cu o parte din documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, prin Registratura Generală A.S.F. și a încărcat datele în format electronic, în formularele de raportare din aplicația ASF – EWS , astfel: *Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative, o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.*

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 542/23.05.2025*”, echipa de control a solicitat acesteia prezentarea, prin încărcarea în platforma SharePoint, a raportărilor contabile pentru semestrul I/2023, precum și a documentelor prevăzute de

toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020. Compania de brokeraj a răspuns solicitării echipei de control și a prezentat acesteia raportările contabile pentru semestrul I/2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, astfel: *Bilanț, Contul de profit și pierdere, Date informative, Raportul administratorului, o copie a bilanței de verificare a conturilor sintetice, precum și o copie a bilanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept.*

În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că, Quartz Broker deținea raportările contabile pentru semestrul I/2023, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, dar nu a transmis către A.S.F., **pentru semestrul I/2023**, nici în format electronic în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., raportările contabile care cuprind, conform prevederilor Normei A.S.F. nr. 34/2020, următorul formular: **raportul administratorului**.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1) și alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3, pct. 14 alin. (1) lit. a) pct. ii) și alin. (1¹) lit. a) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020.

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, pentru semestrul I al anului 2023, Compania de brokeraj nu a transmis către A.S.F. raportările prevăzute de Norma nr. 34/2020, respectiv raportul administratorului, în format electronic prin intermediul aplicației ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front) și nici prin intermediul Registraturii Generale a A.S.F., fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1) și alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3, pct. 14 alin. (1) lit. a) pct. ii) și alin. (1¹) lit. a) din Sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor, pus în aplicare prin Norma A.S.F. nr. 34/2020, în vigoare în perioada controlată.

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

9. A noua faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Quartz Broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.07.2022 - 31.03.2025, 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.

Conform cap. 12 Planul de Conturi punctul 514 - Planul de conturi din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015 privind Reglementările contabile referitoare la situațiile financiare

anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, 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 asigurătorii și/sau reasigurătorii”.

Echipa de control a analizat balanțele de verificare aferente datelor de 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024 și 31.03.2025 și a constatat că, Compania de brokeraj a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.07.2022 - 31.03.2025, 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 asigurătorii și/sau reasigurătorii”, 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 aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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, Quartz Broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.07.2022 - 31.03.2025, 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 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 aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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.

10. A zecea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Quartz Broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.07.2022 - 31.03.2025, pentru veniturile obținute din activitatea de distribuție de asigurări, contul 7071- „Venituri din comisioane negociere asigurări/reasig” în loc de contul 70718 - „Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii”.

Conform cap. 12 Planul de Conturi punctul 514 - Planul de conturi din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile

companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015 privind Reglementările contabile referitoare la situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, evidența veniturilor din activitatea de distribuție de asigurări se înregistrează în contul 70718 - „*Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii*”.

Echipa de control a analizat balanțele de verificare aferente datelor de 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024 și 31.03.2025 și a constatat că veniturile înregistrate ca urmare a colaborării în baza acordurilor încheiate cu asigurătorii și/sau reasigurătorii au fost contabilizate în mod eronat în contul 7071 - „*Venituri din comisioane negociere asigurări/reasig*” în loc de contul 70718 - „*Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii*”.

Astfel, echipa de control a constatat că, Quartz Broker a înregistrat eronat veniturile obținute din colaborarea cu societățile de asigurare și/sau reasigurare în contul 7071 - „*Venituri din comisioane negociere asigurări/reasig*” în loc de contul 70718 - „*Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii*”, fiind încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 7 - „*Conturi de Venituri*” din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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, Quartz Broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.07.2022 - 31.03.2025, pentru veniturile obținute din activitatea de distribuție de asigurări, contul 7071- „*Venituri din comisioane negociere asigurări/reasig*” în loc de contul 70718 - „*Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii*”, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 7 - „*Conturi de Venituri*” din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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.

11. A unsprezecea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Quartz Broker nu a deținut pe perioada controlată, respectiv 01.07.2022 – 31.03.2025, un Manual de politici contabile și nicio procedură de aplicare a manualului de politici contabile, ceea ce contravine prevederilor pct. 512 din Anexa la Norma A.S.F. nr. 36/2015 pentru aprobarea Reglementărilor 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).

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 529/20.05.2025*”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea unei proceduri/politici contabile/monografii contabile sau altui tip de document cu privire la înregistrarea în evidența contabilă a principalelor operațiuni economico-financiare.

Ca urmare a solicitării echipei de control, reprezentantul societății S.R.L., domnul _____, în calitate de _____ al societății cu care Compania de brokeraj are încheiat un contract de prestări servicii financiar-contabile a transmis în Nota explicativă nr. 31/30.05.2025, o listă cu câteva exemple de înregistrări contabile, fără a furniza un document formal care să reglementeze unitar și explicit înregistrarea în evidența contabilă a principalelor operațiuni economico-financiare.

Din cele transmise prin Nota explicativă nr. 31/30.05.2025, a reieșit faptul că, pentru perioada controlată, respectiv 01.07.2022 - 31.03.2025, Quartz Broker nu deține un Manual de politici contabile și nicio procedură de aplicare a manualului de politici contabile, care să reflecte modul de evidențiere a operațiunilor specifice activității de distribuție de asigurări, în conformitate cu Pct. 512 al Reglementărilor 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 aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, care prevede atât existența unui manual de politici contabile, cât și a unei proceduri de aplicare a acestui manual.

Astfel, având în vedere faptul că, Quartz Broker nu deține un Manual de politici contabile și nicio procedură de aplicare a manualului de politici contabile, au fost încălcate prevederile pct. 512 din 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 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, Quartz Broker nu deține pe perioada controlată, respectiv 01.07.2022-31.03.2025, un Manual de politici contabile și nicio procedură de aplicare a manualului de politici contabile, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 11 pct. 512 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 pentru aprobarea Reglementărilor 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.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.670 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

Alte aspecte constatate:

Din analiza bilanțelor de verificare a rezultat că, la data de 31.12.2024, Compania de brokeraj înregistra în soldul debitor al contului 4612 „Decontări cu asistenții în brokeraj privind prime asig.”, suma de 4.936.919,72 de lei, iar la data de 31.03.2025 suma de 5.081.229,37 de lei.

În scopul clarificării naturii sumelor înregistrate în contul 4612, la data de 31.12.2024, echipa de control a solicitat conducerii companiei de brokeraj întocmirea și transmiterea unei note explicative detaliate, care să evidențieze structura, proveniența și justificarea acestor sume. De asemenea au fost solicitate Companiei de brokeraj fișele contului 4612 la datele de referință 31.12.2024 și 31.03.2025, în vederea analizării de către echipa de control a evoluției soldului și a tranzacțiilor înregistrate în perioada respectivă. Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a transmis atât fișele contului 4612 la datele solicitate, cât și Nota explicativă nr. 575/05.06.2025, prin care precizează următoarele: „ (...) toate aceste sume reprezintă sume de încasat din rețeaua de distribuție dintre care cea mai mare parte a acestora au fost deja încasate în perioadele următoare fiind decontate către asigurători. Diferența reprezentată de sume neîncasate de-a lungul timpului și asumate de broker au fost înregistrate pe cheltuieli nedeductibile în sumă de 1.000.000 de lei în luna aprilie 2025 și diferența de 574.000 lei urmează să fie scoasă pe cheltuieli nedeductibile în perioada următoare funcție de rezultatul contabil la 30.06.2025.” Ca urmare a analizării echipei de control a informațiilor prezentate în Nota explicativă nr. 575/05.06.2025, aceasta a întocmit și transmis Companiei de brokeraj un chestionar suplimentar în care să fie cuprinse următoarele informații:

- **Detalierea pe asistenții în brokeraj** a sumelor prezentate de către Compania de brokeraj în Nota explicativă nr. 575/05.06.2025 (1.000.000 de lei, respectiv 574.000 de lei – o evidență internă, documente contabile din care să reiasă sumele neîncasate de la asistenții în brokeraj);

- **Demersurile întreprinse** de către Compania de brokeraj în vederea recuperării sumelor restante: dacă au fost trimise asistenților în brokeraj notificări privind sumele datorate, dacă au fost emise somații de plată sau dacă au fost efectuate orice alte acțiuni în acest scop, inclusiv dovada transmiterii acestora. În cazul în care Compania de brokeraj nu a efectuat demersuri în vederea recuperării sumelor restante, prezentarea în cadrul Notei explicative a motivelor inacțiunii Companiei de brokeraj. Totodată, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj să precizeze dacă, pentru asistenții în brokeraj care figurează cu sume de bani nedepuse, se au în vedere efectuarea demersurilor de notificare a acestora privind sumele restante;

- **Informații privind relațiile contractuale:** dacă Compania de brokeraj a încetat relațiile contractuale cu asistenții în brokeraj care figurează cu sume de bani nedepuse; dacă Compania de brokeraj a efectuat demersuri sau inventarii periodice interne cu privire la primele de asigurare intermediare de către asistenții în brokeraj și neîncasate de către Compania de brokeraj (conform evidenței tehnico-operativă) și care se regăsesc în soldul debitor al contului 4612 (documente care atestă inventarierea/punctajul primelor de asigurare distribuite de către asistenții în brokeraj și neîncasate de la aceștia).

Prin Nota explicativă nr. 593/13.06.2025, Compania de brokeraj precizează următoarele: „În evidența contabilă primele de asigurare intermediare sunt evidențiate detaliat doar pe asigurători nu și pe asistenți în brokeraj, pe cale de consecință în balanța de verificare, acest cont 4612 nu are analitice pe asistenți în brokeraj deci nu se pot genera situații analitice pe asistenții în brokeraj. Orice

informații legate de primele intermediare de rețeaua de distribuție sunt detaliate în evidența tehnico-operativă și nu în evidența contabilă unde sumele sunt cumulate și nu detaliate pe fiecare asistent în brokeraj. În prezent avem implementată o procedură de blocare a posibilității de emisie a polițelor de asigurare în situația în care asistenții în brokeraj înregistrează întârzieri în decontarea primelor de asigurări astfel încât să reducem cazurile în care aceste prime rămân neîncasate din rețeaua de distribuție. Din păcate această măsură a fost luată doar după ce am înregistrat de-a lungul timpului situații în care a trebuit să ne asumăm din punct de vedere comercial pierderi din neîncasarea primelor din rețeaua de distribuție și asta mai ales în perioada de început a activității când în cursul procesului de construcție a rețelei de vânzări am avut neșansa de a accepta colaborări cu distribuitori neserioși care se mutau de la un broker la altul fără a deconta în totalitate primele intermediare. Din punct de vedere comercial am tratat acest aspect ca pe un cost nedorit al dezvoltării pe care ni l-am asumat, motiv pentru care în afara unor demersuri de încasare pe cale amiabilă (discuții telefonice, deplasări în teren, comunicări prin poșta electronică și platforme de comunicare socială) nu am întreprins acțiuni în instanță, nu am apelat la case de avocatură care să notifice acești debitori nedorind să angajăm și alte costuri care în ultimă instanță nu făceau decât să ne crească prejudiciul având în vedere că în cele mai multe cazuri aceste rețele care au în intenție de la bun început să nu deconteze la un moment dat tot ce au de decontat se pregătesc de la început ca în cazul unor acțiuni împotriva lor să nu aibă cu ce să răspundă patrimonial. În același timp, exemple similare din piața de asigurări ne-au întărit convingerea că inclusiv răspunderea penală este eludată în majoritatea cazurilor motiv pentru care nu ne-am pus speranțe decât în acțiuni de consens amiabil. Pentru acest an ne-am propus, așa cum am mai menționat, o ajustare a sumelor evidențiate în acest cont prin inventarierea sumelor curente în curs de decontare și identificarea sumelor pentru care nu există indicii că mai pot fi încasate și pe care le vom trece pe cheltuieli nedeductibile în funcție de rezultatele curente ale exercițiului financiar curent. Contractele de colaborare cu asistenții în brokeraj care au înregistrat restanțe în decontarea primelor au fost întrerupte la momentul în care au fost înregistrate întârzieri de plată despre care aveam indicii că nu se mai pot recupera, o inventariere periodică nu s-a făcut având în vedere că o dată ce am constatat neplata primelor, imposibilitatea încasării acestora și clasificarea lor ca pierderi, nu am mai ținut o evidență detaliată a acestora.”

În urma analizării de către echipa de control a tuturor informațiilor și documentelor prezentate de către Compania de brokeraj, echipa de control a constatat că, în evidența financiar-contabilă a acesteia figurează, atât la data de 31.12.2024, cât și la data de 31.03.2025, un volum semnificativ de sume neîncasate de la asistenții în brokeraj, o parte dintre aceste creanțe fiind restante de o perioadă îndelungată, fără perspective reale de recuperare a acestora de către Compania de brokeraj. Totodată, lipsa unei proceduri clare de urmărire, notificare și recuperare a creanțelor restante, coroborată cu pasivitatea Companiei de brokeraj în aplicarea unor măsuri eficiente și ferme de recuperare a sumelor restante, reflectă un control intern slab, care expune Compania de brokeraj la riscuri financiare, reputaționale, necesitând măsuri corective întreprinse de urgență.

Cu privire la aspectele de mai sus, urmează a se dispune o măsură conform prezentei decizii.

12. A doisprezecea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Quartz Broker nu a identificat aplicația SAGA ca fiind sistem informatic important, fiind astfel încălcate prevederile art. 3 alin. (1) și alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

În perioada controlată (01.07.2022 - 31.03.2025), Compania de brokeraj nu a identificat toate aplicațiile care îndeplinesc cerințele de integrare, conform prevederilor Normei A.S.F. nr. 4/2018, în cadrul sistemelor informatice importante, respectiv programul SAGA utilizat în activitatea financiar – contabilă a Companiei de brokeraj.

Echipa de control a constatat faptul că, în perioada controlată, Compania de brokeraj nu a identificat toate sistemele informatice importante utilizate pe ambele componente, respectiv infrastructura hardware și software, care sunt esențiale în activitatea desfășurată, ținând cont de criteriile non exhaustive menționate la art. 3 alin. (1) și alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Compania de brokeraj a achiziționat drepturile de utilizare a aplicației informatice SAGA pentru activitățile financiar – contabile, începând cu data de 23.03.2021, fiind vorba despre 2 tipuri de licențe structurate pe tipuri de activități, astfel: Licența **SAGA C- Contabilitate** și Licența **SAGA C – Stocuri**.

Fiecare licență are valabilitate un an de zile, iar în perioada controlată, Compania de brokeraj a utilizat următoarele 3 licențe SAGA:

➤ licența SAGA C - Contabilitate nr. 784916C pentru perioada 05.04.2022 - 05.04.2023, iar licența SAGA C - Stocuri nr. 784916C pentru perioada 05.04.2022 - 05.04.2023;

➤ licența SAGA C - Contabilitate nr. 875767C pentru perioada 06.04.2023 - 06.04.2024, iar licența SAGA C - Stocuri nr. 875767C pentru perioada 06.04.2023 - 06.04.2024;

➤ licența SAGA C - Contabilitate nr. 1001982C pentru perioada 24.04.2024 - 24.04.2025, iar licența SAGA C - Stocuri nr. 1001982C pentru perioada 24.04.2024 - 24.04.2025.

În concluzie, pentru întreaga perioadă controlată, respectiv 01.07.2022-31.03.2025, Quartz Broker a achiziționat și utilizat în mod direct drepturile de utilizare a aplicației SAGA.

De asemenea, Quartz Broker a comunicat prin intermediul Notei nr. 549/26.05.2025 faptul că „în versiunea actuală a programului de contabilitate SAGA folosită în activitatea financiar-contabilă a companiei de brokeraj, nu este disponibilă funcționalitatea de autentificare cu 2 factori (2FA – Two Factor Authentication)”.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control și corespondența pe care aceasta a avut-o pe această temă cu furnizorul de servicii SAGA Software, în data de 21.05.2025, prin care furnizorul de servicii SAGA a comunicat Companiei de brokeraj următoarele: „În situația dumneavoastră, cu programul SAGA instalat local, nu poate fi implementată autentificarea în doi pași”.

Astfel, prin faptul că Quartz Broker nu a identificat aplicația SAGA ca fiind sistem informatic important, au fost încălcate prevederile art. 3 alin. (1) și alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

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, Quartz Broker nu a identificat aplicația SAGA ca fiind sistem informatic important, fiind astfel încălcate prevederile art. 3 alin. (1) și alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate

și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.279 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

13. A treisprezecea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, Quartz Broker nu a implementat mecanismul de autentificare în doi factori la nivelul sistemului informatic important Simba.

Omega Trust S.R.L., în calitate de entitate care a realizat auditul IT, a menționat la pagina nr. 16 din Raportul de audit IT pe care l-a întocmit faptul că, Quartz Broker utilizează sistemul de autentificare multifactor (2F) în cadrul sistemelor informatice importante (**Simba și eSimba**).

Echipa de control a procedat la verificarea concluziei prezentate în Raportul de audit IT cu privire la obligația utilizării sistemului de autentificare multifactor (2F) în cadrul sistemelor informatice importante (**Simba și eSimba**). Astfel, în data de 20.05.2025, echipa de control a efectuat teste de autentificare de pe mai multe stații de lucru vizând conturile de utilizator a două angajate (Girbovan Diandra Ștefana și Sîrbu Andreea Lorena). A fost solicitată autentificarea în cadrul sistemului informatic important Simba, de pe două calculatoare tip desktop, fiecare dintre etapele de autentificare fiind documentate prin capturi de ecran, acestea din urmă fiind prezentate echipei de control prin încărcarea în platforma SharePoint. În cazul aplicației Simba, echipa de control a observat faptul că accesul în aplicație s-a putut realiza într-un singur pas, conectarea în cadrul aplicației Simba fiind realizată în baza unei singure parole introduse de către utilizator înaintea conectării efective în cadrul aplicației informatice.

Testul a fost realizat de către cei doi utilizatori diferiți, de pe două calculatoare diferite, de tip desktop, iar rezultatele au coincis: accesul în sistemul informatic important Simba nu se realizează în doi pași, așa cum a fost descris în Raportul de audit IT la pagina 16, deoarece în realitate, accesul în aplicația informatică Simba se realizează într-un singur pas, pe baza unei singure parole.

În urma efectuării testelor de conectare, echipa de control a constatat faptul că, Quartz Broker nu a respectat, în cazul sistemului informatic important Simba, prevederile art. 16 alin. (2) lit. e) din Norma A.S.F. nr. 4/2018: „Entitățile au obligația să se asigure că sunt îndeplinite următoarele cerințe: (...)) utilizarea sistemelor de autentificare care folosesc cel puțin doi factori.”

În data de 21.05.2025, Quartz Broker a efectuat remedierea acestei deficiențe luând legătura cu furnizorul de servicii IT Softelio S.R.L., care a procedat la modificarea accesului în cadrul aplicației informatice Simba, prin utilizarea sistemului de autentificare multifactor (2F), informând totodată și echipa de control despre remedierea acestei deficiențe. În data de 21.05.2025, Compania de brokeraj a transmis un document intitulat „Notă privind remedierea autentificării 2F în cadrul Simba”, având numărul de înregistrare 535/21.05.2025, prin care Compania de brokeraj a comunicat echipei de control faptul că: „(...) a doua zi după ce am înțeles unde am greșit, am procedat la remedierea erorii împreună cu furnizorul de servicii IT Softelio S.R.L. Astfel, astăzi, 21.05.2025, când vă transmit această notă, autentificarea în doi pași în cadrul sistemului informatic Simba a fost implementat și este deplin funcțional în cadrul fiecărui cont de utilizator al companiei Quartz -Asig Broker de Asigurare S.R.L.”.

De asemenea, în cadrul aceleiași Note, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „*Recunosc faptul că acest acces în aplicația Simba nu a funcționat în doi pași în perioada 2022 până la data de 21.05.2025 (...)*”. Echipa de control a verificat acest aspect în data de 21.05.2025, fiind efectuate teste de autentificare în sistemul informatic Simba de către doi utilizatori aleși aleatoriu de către echipa de control din rândul angajaților () și (). Fiecare etapă de conectare în aplicația informatică Simba a fost documentată prin capturi de ecran. Rezultatul a fost că deficiența a fost remediată, accesul în aplicația informatică Simba fiind posibil doar prin autentificare în doi pași. Prima parolă este una cunoscută de către utilizator, iar a doua parolă necesară autentificării este furnizată prin intermediul e-mailului. După introducerea primei parole de autentificare se deschide o nouă fereastră în cadrul aplicației care conține următorul mesaj: „*Completați codul de acces primit prin e-mail*”, iar utilizatorul, pentru a se putea conecta în aplicație trebuie să introducă codul primit prin e-mail într-o rubrică intitulată „*Cod de acces*”.

Echipa de control a putut astfel constata faptul că, Quartz Broker a implementat, începând cu data de 21.05.2025 (în timpul desfășurării controlului periodic), mecanismul de autentificare cu doi factori în cadrul sistemului informatic important Simba.

Astfel, în perioada 2022 – 20.05.2025, incluzând și perioada controlată 01.07.2022-31.03.2025, Compania de brokeraj nu a avut implementat sistemul autentificare cu doi factori în cadrul sistemului informatic important Simba, acest mecanism de autentificare fiind remediat începând cu data de 21.05.2025.

Prin neimplementarea mecanismului de autentificare în doi factori la nivelul platformei Simba (sistem informatic important al Companiei de brokeraj) au fost încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. e) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

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, în perioada controlată, Quartz Broker nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința referitoare la utilizarea sistemelor de autentificare care folosesc cel puțin doi factori, la nivelul sistemului informatic important Simba, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. e) din Norma A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.000 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

14. A paisprezecea faptă contravențională constatată se referă la faptul că, în perioada 01.07.2022 – 21.03.2023, Compania de brokeraj nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința privind utilizarea de credențiale personalizate doar pentru personalul autorizat/înregistrat, fiind alocate credențiale personalizate pentru acces în sistemul informatic important (eSimba) al Companiei de brokeraj, utilizat pentru emiterea polițelor de asigurare, unor persoane fizice neautorizate/neînregistrate în Registrul Intermediul Secundari (RIS), respectiv doamnei () și doamnei ().

, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, cu modificările și completările ulterioare.

În cadrul acțiunii de control, echipa de control a identificat faptul că doi asistenți în brokeraj persoane juridice au desfășurat activitate de distribuție de asigurări, pentru o perioadă de aproximativ nouă luni de zile, fără ca vreo persoană fizică cu cod RAF din cadrul acestor asistenți în brokeraj să fie înregistrată în Registrul Intermediul Secundari (RIS).

Potrivit prevederilor art.10 alin. (2) din Legea nr. 236/2018:

„Accesul la activitatea de distribuție pentru intermediari se realizează prin îndeplinirea criteriilor și respectarea cerințelor de pregătire profesională inițială, instituite prin reglementările emise, în condițiile legii, de A.S.F. Intermediarii, angajații acestora și angajații societăților îndeplinesc cerințele de dezvoltare și pregătire profesională continuă pentru menținerea unui nivel adecvat de performanță, corespunzător atât rolului pe care îl îndeplinesc, cât și pieței relevante”.

Conform prevederilor art. 3 alin. (5) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: *„Intermediarii principali și secundari, persoane juridice, prevăzuți la alin. (1) și (2), desfășoară activitate de distribuție, pe lângă canalele de distribuție de la alin. (4), după caz, și prin intermediul conducerii executive prevăzute la art. 2 alin. (1) pct. 9, precum și al angajaților implicați în activitatea de distribuție; denumirile funcțiilor angajaților intermediarilor principali și secundari corespund tipului și denumirii persoanei juridice și/sau, după caz, denumirilor activităților principale desfășurate de acestea, sunt create în funcție de atribuțiile și responsabilitățile angajaților în cadrul persoanei juridice și nu sunt similare celor create de alt tip de intermediar, persoană juridică, sau celor create de societăți.”;*

Totodată, referitor la începerea activității de distribuție de asigurări, doar ulterior atribuirii codurilor unice de către A.S.F., art. 6 alin. (2) lit. b) și alin. (7) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, prevede următoarele:

(2) *„Codul RAF este alocat pentru următoarele categorii de persoane fizice: b) categoria 2, angajații persoanelor juridice menționate la art. 3 alin. (5);*

(7) *Începerea activității de distribuție este permisă doar ulterior atribuirii codurilor unice de către A.S.F.”*

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații nr. 6/21.05.2025, înregistrat în cadrul companiei de brokeraj cu nr. 532/21.05.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj să-i fie puse la dispoziție contractele de colaborare încheiate cu asistenții în brokeraj persoane juridice () și (), însoțite de toate anexele aferente, precum și o situație detaliată referitoare la primele de asigurare intermediare și a comisioanelor încasate de către asistenții în brokeraj și

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

- contract de mandat nr. 339/15.10.2021;
- act adițional nr. 1/15.10.2021 la contractul nr. 339/15.10.2021 privind acordul de prelucrare a datelor cu caracter personal (operator asociați);

- anexe cu privire la comisioanele acordate de către Compania de brokeraj;
- notă cu privire la instruirea SBFT;
- act de reziliere contract de mandat nr. 339/15.10.2021.

- contract de mandat nr. 340/25.10.2021;
- act adițional la contractul nr. 339/25.10.2021 privind acordul de prelucrare a datelor cu caracter personal (operator asociați);
- anexe cu privire la comisioanele acordate de către Compania de brokeraj;
- notă cu privire la instruirea SBFT;
- act de reziliere contract de asistent în brokeraj nr. 339/25.10.2021.

Situație detaliată referitoare la primele de asigurare intermediare și a comisioanelor încasate de către asistenții în brokeraj persoane juridice. - Tabel nr. 16-

Nr. crt	Cod RAJ	Calitate	Denumire asistent în brokeraj persoană juridică	Volum prime de asigurare distribuite (lei) 01.07.2022 - 21.03.2023	Comisioane încasate (lei) 01.07.2022 -21.03.2023
1		Asistent PJ		1.378.109,65	182.266,80
2		Asistent PJ		2.569.684	243.137,47

Analizând toate documentele puse la dispoziția echipei de control, a rezultat faptul că cei doi asistenți în brokeraj () și) au intermediat, în cele nouă luni de colaborare cu Quartz Broker un volum de prime de asigurare considerabil.

Pentru a putea verifica denumirea conturile de utilizator ale celor doi asistenți în brokeraj persoane juridice () și), echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, prin intermediul „Chestionarul de solicitare date, documente și situații nr. 11/27.05.2025”, să răspundă la următoarele 3 întrebări:

1. Care sunt denumirile conturilor de utilizator (useri) în aplicația informatică de emitere a contractelor de asigurare (eSimba) în cazul asistenților în brokeraj și

Răspuns: „În aplicația informatică de emitere contracte de asigurare (eSimba), conturile de utilizatori sunt: și .

2. Au existat în perioada controlată și alte conturi de utilizator folosite de către asistenții în brokeraj și pentru emiterea contractelor de asigurare?

Răspuns: „Nu au existat alte conturi de utilizator folosite de către asistenții în brokeraj în perioada controlată.”

3. Dacă au existat, care este denumirea acestor conturi de utilizator și cui erau alocate acele conturi (nume și prenume) și în ce perioada au fost operaționale acele conturi de utilizator?

Răspuns: „Nu e cazul.”

În urma analizării răspunsurilor primite din partea Companiei de brokeraj, echipa de control a procedat la verificarea în RIS a persoanelor fizice și :

Astfel, au rezultat următoarele:

- → utilizator (conform contractului de mandat nr. 339/15.10.2021, doamna este reprezentantul legal al asistentului în brokeraj persoană juridică):

➤ Doamna nu a fost niciodată înregistrată în RIS, cu cod RAF în cadrul Quartz Broker, în calitate de subasistent sau conducător asistent în brokeraj persoană juridică și nici în calitate de persoană fizică. Doamna, a avut codul RAF înscris în RIS, în perioada 09.09.2022 – 24.02.2023, la Compania de brokeraj și în perioada 28.02.2023 – 14.06.2024, la Compania de brokeraj;

➤ Doamna a fost înscrisă de către Compania de brokeraj, pentru asistentul în brokeraj persoană juridică în data de 01.11.2021, în secțiunea din RIS denumită „Detalii asistenți în brokeraj persoane juridice”, la rubrica „Conducător distribuție I”, dar aceasta nu a avut codul RAF înregistrat niciodată în RIS la Quartz Broker în calitate de persoană fizică care desfășoară activitate de distribuție de asigurări (fie în subsecțiunea: „Personal asistenți PJ - Listă personal asistenți persoane juridice – activi”, fie în subsecțiunea „Asistenți PF”).

- : → conform contractului de mandat nr. 340/25.10.2021, reprezentantul legal al asistentului în brokeraj persoană juridică, este doamna;

Echipa de control a verificat dacă doamna deține un certificat de pregătire profesională care să îi permită să desfășoare activitate de distribuție de asigurări și în baza căruia să poate fi înscrisă în RIS de către Compania de brokeraj. Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control au rezultat următoarele:

➤ Doamna nu a fost niciodată înregistrată în RIS, cu cod RAF în cadrul Quartz Broker, în calitate de subasistent sau conducător asistent în brokeraj persoană juridică și nici în calitate de persoană fizică;

➤ Doamna a fost înscrisă de către Compania de brokeraj, pentru asistentul în brokeraj persoană juridică în data de 01.11.2021, în secțiunea din RIS denumită „Detalii asistenți în brokeraj persoane juridice”, la rubrica „Conducător distribuție I”, dar aceasta nu a avut cod RAF și nu a fost înscrisă niciodată în RIS, la Quartz Broker, în calitate de persoană fizică care desfășoară activitate de distribuție de asigurări (fie în subsecțiunea: „Personal asistenți PJ - Listă personal asistenți persoane juridice – activi”, fie în subsecțiunea „Asistenți PF”).

În concluzie, cei doi asistenți în brokeraj persoane juridice (și) au distribuit, în perioada 01.07.2022 -21.03.2023, un volum de prime de asigurare considerabil, fiind utilizate pentru emiterea contractelor de asigurare conturile utilizatorilor și în condițiile în care niciuna dintre aceste persoane fizice nu au fost înregistrate în RIS (fie în subsecțiunea: „Personal asistenți PJ - Listă personal asistenți persoane juridice – activi”, fie în subsecțiunea „Asistenți PF”) și nu au deținut cod RAF înregistrat în cadrul Quartz Broker.

Norma A.S.F. nr. 4/2018 prevede în sarcina Companiei de brokeraj următoarele obligații:

„art. 16. - (1) Raportat la activitatea desfășurată, entitățile au obligația să se asigure că sistemele informatice importante utilizate îndeplinesc cel puțin următoarele cerințe:

(..) c) utilizarea de credențiale personalizate doar pentru personalul autorizat/înregistrat”.

Astfel, în perioada 01.07.2022 – 21.03.2023, Compania de brokeraj a alocat credențiale personalizate pentru acces în cadrul sistemului informatic important (eSimba) al Companiei de brokeraj, unor persoane fizice neautorizate/neînregistrate în Registrul Intermediul Secundari (RIS), respectiv doamnei _____ și doamnei _____, persoane fizice care au desfășurat activitate de distribuție de asigurări în cadrul a doi asistenți în brokeraj persoane juridice (_____ și _____), fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

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, în perioada 01.07.2022 – 21.03.2023, Compania de brokeraj nu s-a asigurat că este îndeplinită cerința privind utilizarea de credențiale personalizate doar pentru personalul autorizat/înregistrat, fiind alocate credențiale personalizate pentru acces în sistemul informatic important (eSimba) al Companiei de brokeraj, utilizat pentru emiterea polițelor de asigurare, unor persoane fizice neautorizate/neînregistrate în Registrul Intermediul Secundari (RIS), respectiv doamnei _____ și doamnei _____, fiind astfel încălcate prevederile art. 16 alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 10.343 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

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, 2, 7, 8, 9 și 10), medie (pentru faptele 3, 5, 6, 11, 12 și 13) respectiv ridicată (pentru faptele 4 și 14), durata încălcării scurtă (pentru faptele 1, 2 și 14), medie (pentru faptele 4, 6, 8 și 13), respectiv lungă (pentru faptele 3, 5, 7, 9, 10, 11 și 12) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), precum și lipsa sancțiunilor anterioare.

Totodată, în stabilirea sancțiunii, s-a ținut cont de principiul proporționalității și 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 0,89%;

- la data de 31.12.2024, valoarea primelor de asigurare distribuite a fost de 147.047.733 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 12.000 de lei, compania de brokeraj QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul în Str. Poetului nr. 66, municipiul Arad, județul Arad, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J02/570/2011, cod de înregistrare fiscală: 28473475/2011 și codul unic de înregistrare în Registrul intermediarilor principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 691/2011, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de _____ și _____, 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 Arad, 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. 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 QUARTZ-ASIG 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 nr. 4145/22.07.2025.

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 QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. următoarele măsuri:

➤ **cu termen de implementare 30 de zile lucrătoare de la primirea deciziei:**

-de a implementa mecanisme de control intern integrate în procesele curente din activitatea companiei, pentru monitorizarea și actualizarea continuă a informațiilor înregistrate în Registrul Intermediarilor Secundari din cadrul companiei de brokeraj (actualizare permanentă a datelor din RIS, verificarea periodică a înregistrărilor în RIS);

-de a elabora o procedură internă care să reglementeze actualizarea permanentă a datelor colaboratorilor în RIS, verificarea periodică a statutului de înregistrare în RIS și a documentelor justificative (certificate și credite de pregătire profesională, operaționalizarea mecanismului de radiere în termen a persoanelor care își încetează activitatea în cadrul companiei de brokeraj, stabilirea responsabilităților interne privind menținerea conformității datelor din RIS, documentarea acestor activități prin evidențe clare, menționarea în cadrul procedurii a faptului că persoana cu atribuții pentru coordonarea activității de înregistrare, actualizare a registrelor proprii și transmitere/încărcare a datelor în RIS, va verifica toate aspectele prezentate anterior);

-de a implementa mecanisme de control intern, realizate printr-o serie de pași structurați, care să asigure verificarea respectării obligației de furnizare către clienți a documentului de informare precontractuală (PID) și a informațiilor privind natura remunerației primite pentru activitatea de distribuție de asigurări din cadrul documentului de informare precontractuală transmis clienților înaintea emiterii contractelor de asigurare (verificări periodice prin sondaj asupra contractelor de asigurare și a documentației care a stat la baza emiterii acestora, documentarea acestor verificări prin întocmirea unor rapoarte interne sau a unor registre de conformitate, desemnarea unei persoane responsabile cu monitorizarea și raportarea situațiilor de neconformitate identificate);

- de a cuprinde, în cadrul informării precontractuale, informații corecte și complete cu privire la modalitatea de remunerare obținută din partea asiguratorului, inclusiv beneficiile economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare prin includerea, în cadrul documentului de informare precontractuală, a prevederilor art. 13 alin. (1) lit. e) pct. (iii) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări;

- de a rectifica raportările privind „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, aferente trimestrului IV/2022, trimestrului IV/2023, trimestrului IV/2024 și trimestrului I/2025, întrucât acestea conțin erori în ceea ce privește evidențierea datoriilor și a creanțelor pe categorii de scadențe;

- de a transmite la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru anul 2022, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv: situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, note explicative la situațiile financiare anuale;

- de a transmite la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru anul 2023, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv: situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, note explicative la situațiile financiare anuale, raportul administratorului, declarația scrisă a persoanelor răspunzătoare pentru organizarea și conducerea contabilității, o copie a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor sau asociaților în care s-au aprobat situațiile financiare anuale, propunerea de distribuție a profitului sau de acoperire a pierderii contabile, o copie a balanței de verificare a conturilor analitice, semnată de persoanele în drept;

- de a transmite la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front), pentru semestrul I al anului 2023, raportările prevăzute de Norma nr. 34/2020, respectiv raportul administratorului, în format electronic prin intermediul aplicației ASF-EWS (https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front);

- de a elabora un manual de politici contabile, adaptat specificului activității companiei de brokeraj, prin care să fie detaliat modul de înregistrare contabilă a principalelor operațiuni economic-financiare, în conformitate cu reglementările contabile aplicabile.

- de a elabora o politică internă care să descrie prevenirea accesului neautorizat la sistemele informatice importante ale companiei de brokeraj și care să asigure confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea datelor gestionate.

➤ cu termen de implementare 120 de zile lucrătoare (dar nu mai târziu de data de 31.12.2025) 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 inventarii a sumelor înregistrate în contul 4612 - „Decontări cu asistenții în brokeraj privind prime asig.”, cu scopul de a identifica clar creanțele certe, incerte sau nerecuperabile înregistrate în acest cont. În urma inventarierii efectuate, Compania de brokeraj va întocmi un raport privind stadiul și perspectiva de recuperare a fiecărei sume înregistrate și va propune măsuri certe de recuperare a sumelor restante sau de ajustarea a pierderilor din aceste creanțe;

- elaborarea, aprobarea și implementarea unei proceduri clare prin care Compania de brokeraj să descrie modalitatea de înregistrare a creanțelor provenite de la asistenții în brokeraj, urmărirea acestora, măsurile de recuperare;

- întocmirea fișelor analitice pentru fiecare asistent în brokeraj – Compania de brokeraj trebuie să țină evidența separată, analitică, pentru fiecare asistent în brokeraj, astfel încât să poată urmări sumele datorate de către aceștia, reprezentând prime de asigurare, individual;

- raportare internă întocmită de către departamentul financiar și transmisă conducerii executive a Companiei de brokeraj privind soldul contului 4612, sumele restante și propunerea măsurilor necesar a fi luate în vederea recuperării acestora;

- efectuarea demersurilor către asistenții în brokeraj care înregistrează întârziere în decontarea sumelor;

- analizarea posibilității de încetare a relațiilor contractuale cu asistenții în brokeraj care înregistrează sume restante, precum și inițierea măsurilor de recuperare a debitului;

- consolidarea mecanismelor de control intern, prin instituirea unor proceduri clare de monitorizare periodică a sumelor neîncasate de la asistenții în brokeraj, în special a celor înregistrate în contul 4612, a soldurilor înregistrate în acest cont, cu evidențierea soldurilor vechi și luarea de măsuri concrete în vederea recuperării sumelor restante.

- de a evidenția, începând cu data de 01.01.2026, 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, începând cu data de 01.01.2026, în balanțele de verificare a conturilor lunare, contul 4118 „Decontări privind sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii” și contul 70718 „Venituri din sumele cuvenite din alte activități în legătura cu activitatea de distribuție, conform acordurilor cu asigurătorii și/sau reasigurătorii”;

(2) Compania de brokeraj QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. are obligația de a transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară modul de îndeplinire a acestor măsuri, împreună cu documente doveditoare, în termen de 10 de zile lucrătoare de la data implementării acestora.

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 QUARTZ-ASIG 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. 1004/15.10.2025 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**