

Decizia nr. 1006/15.10.2025

**privind sancționarea cu avertisment scris a domnului _____, al
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. 5 lit. b) art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

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

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

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

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, 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

a constatat următoarele:

În ceea ce privește raportările privind datoriile din activitatea de distribuție pentru trimestrele IV/2022, IV/2023 și IV/2024 încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, acestea nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din Macheta nr. 1 - „Datorii provenite din activitatea de distribuție (401)” din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” la Norma A.S.F. nr. 22/2021 și cu evidențele financiar-contabile, iar în ceea ce privește raportările privind creanțele din activitatea de distribuție pentru trimestrele IV/2022, IV/2023, IV/2024 și I/2025, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, acestea nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din Macheta nr. 2 - „Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 +415 +418 -4911 -

4915)” din Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” la Norma A.S.F. nr. 22/2021 și cu evidențele financiar-contabile ale Companiei de brokeraj, fiind astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (v) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

Echipa de control a verificat, prin sondaj, raportările privind datoriile și creanțele provenite din activitatea de distribuție, încărcate în aplicația ASF – EWS, în Anexa nr. 12, prin „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, cu situația datoriilor existente în soldul creditor al contului 401 „Decontări cu asigurătorii și reasigurătorii privind distribuția de contracte de asigurare” pentru **trimestrul IV/2022, trimestrul IV/2023, trimestrul IV/2024 și trimestrul I/2025.**

a. Datorii provenite din activitatea de distribuție.

1. Trimestrul IV/2022:

La data de 31.12.2022 Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, în cuantum total de 1.545.563 de lei.

În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că suma de 1.545.563 de lei (**total datorii provenite din activitatea de distribuție**) coincide cu cea înregistrată în balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2022, respectiv în soldul final creditor al contului 401 „Decontări cu asigurătorii și reasigurătorii privind distribuția de contracte de asigurare și reasigurare”.

Din totalul sumei de 1.545.563 de lei reprezentând datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, suma de 1.123.144 de lei reprezintă datorii aflate în termen (scadență nedepășită), iar suma de 422.418 de lei reprezintă datorii cu scadență depășită, astfel:

- cu până la 15 zile: suma de 420.039 de lei;
- între 15 – 30 de zile: suma de 1.980 de lei;
- cu peste 30 de zile: suma de 400 de lei.

Echipa de control a selectat un număr de 7 societăți de asigurare pentru care Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită cu până la 15 zile, între 15 – 30 de zile, respectiv cu peste 30 de zile.

Situația acestora se prezintă astfel:

-Tabel nr.1-

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Total datorii provenite din activitatea de distribuție, din care:	cu scadență nedepășită	cu scadență depășită		
				4	5	6
	1	2	3	până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 zile

1	ABC Insurance S.A.	5.709	5.419	290	0	0
2	Allianz-Tiriac Asigurări S.A.	613.332	267.231	346.101	0	0
3	Asirom Vienna Insurance Group S.A.	96.531	51.878	44.653	0	0
4	Euroins România Asigurare-Reasigurare S.A.	180.808	169.194	9.234	1.980	400
5	Exim România S.A.	4.950	3.450	1.500	0	0
6	Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.	51.729	33.818	17.911	0	0
7	Signal Iduna Asigurări S.A.	11.246	10.896	350	0	0

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 558 din data de 28.05.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea unei Note explicative cu privire la raportarea, pentru trimestrul IV/2022, în Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, a datoriilor provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită cu până la 15 zile, între 15 – 30 de zile, respectiv cu peste 30 de zile. De asemenea, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj prezentarea în platforma SharePoint a următoarelor documente: borderourile de încasare/depunere împreună cu ordinele de plată/extrasele de cont bancar, pentru fiecare societate de asigurare menționată în tabelul de mai sus, motivul pentru care sumele prezentate în Tabelul nr. 1 au fost raportate ca fiind cu scadență depășită, dacă raportarea reflectă dificultăți reale de plată ale Companiei de brokeraj către societățile de asigurare sau dacă înregistrarea datoriilor cu scadență depășită a fost efectuată în mod eronat, ca urmare a unei omisiuni sau a unei neconformități procedurale.

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „Legat de scadența depășită a decontării primelor de asigurare la data decontării primelor de asigurare la data efectuării raportărilor menționez că din evidența tehnico-operativă nu deținem această informație legată de scadența negociată de decontare cu fiecare societate de asigurări motiv pentru care am calculat manual la fiecare raportare în medie pentru 4.000 – 6.000 de polițe un termen generic de 5 zile calculate de la data încasării primei de asigurare fapt ce a condus la raportarea unor prime cu scadențe depășite care nu erau în concordanță cu termenul de decontare negociat din contractul de brokeraj. În timpul desfășurării controlului din partea A.S.F. ca urmare a importanței acestui aspect din perspectiva capacității de plată a societății de brokeraj, acesta a solicitat dezvoltatorului IT implementarea la nivel de poliță a evidenței scadenței de plată către asigurător astfel încât să nu mai existe atâtea neconformități. Menționez că nu a fost vorba de o rea intenție ci rezultatul unei stări de fapt pe care am rezolvat-o cum am crezut mai bine de cuviință. În continuare menționez că această raportare nu reflectă dificultăți reale de plată ale companiei de brokeraj către societățile de asigurare, mai ales că nu au fost situații de blocare a activității societății de brokeraj de către societățile de asigurare pentru nedecontarea primelor de asigurare. Nu au existat de la înființarea societății până în prezent angajamente de plată încheiate cu societățile de asigurare, decontarea primelor de asigurare făcându-se fără blocaje.”

În vederea verificării conformității și corectitudinii înregistrărilor și gestionării relațiilor de decontare cu societățile de asigurare, echipa de control a selectat, prin sondaj, două dintre societățile de asigurare din Tabelul nr. 1 (ABC Insurance S.A. și Asirom Vienna Insurance Group S.A.) și a verificat borderourile de încasare/depunere transmise de Compania de brokeraj către asigurători, ordinele de plată

emise și extrasele de cont bancar aferente transferurilor către societățile de asigurare a primelor de asigurare.

Potrivit perioadei analizate (**trimestrul IV/2022**), Compania de brokeraj a raportat în Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, pentru societatea de asigurare **ABC Insurance S.A.** datorii totale provenite din activitatea de distribuție de asigurări în cuantum de **5.709 de lei**, din care cu scadență nedepășită suma de **5.419 de lei** și cu scadență depășită cu până la 15 zile, suma de **290 de lei** și pentru societatea de asigurare **Asirom Vienna Insurance Group S.A.** datorii totale provenite din activitatea de distribuție de asigurări în cuantum de **96.531 de lei**, din care cu scadență nedepășită suma de **51.878 de lei** și cu scadență depășită cu până la 15 zile, suma de **44.653 de lei**.

Ca urmare a recepționării documentelor solicitate, echipa de control a procedat la verificarea următoarelor borderouri de încasare/depunere și a ordinelor de plată/extraselor de cont bancar, astfel: *Borderou de depunere nr. 547 a primelor de asigurare încasate în ziua de 04.01.2023, Ordin de plată nr. 3266, Borderou de depunere nr. 549 a primelor de asigurare încasate în ziua de 05.01.2023, Ordin de plată nr. 2841, Borderou de depunere nr. 5/03.01.2023, Borderou de depunere nr. 151/03.01.2023, Borderou de depunere nr. 152/03.01.2023, Borderou de depunere nr. 227/03.01.2023, Borderou de depunere nr. 152/03.01.2023, Borderou de depunere nr. 1432/03.01.2023, Borderou de depunere nr. 1433/03.01.2023, Borderou de depunere nr. 3225/03.01.2023, Ordin de plată nr. 2829.*

În urma verificărilor efectuate, echipa de control a constatat faptul că acestea conțin toate elementele obligatorii (*număr și serie poliță de asigurare, document de plată - chitanță, dată încasare, OP - , denumire asigurat, valoare primă de asigurare, comision (% și valoare).*

Verificarea borderourilor de încasare/depunere și a plăților primelor de asigurare către societățile de asigurare (fluxul financiar de la întocmire borderou de încasare/depunere a plății primelor de asigurare către societățile de asigurare):

-Tabel nr. 2 -

Nr. crt.	Denumirea societății de asigurare	Total datorii provenite din activitatea de distribuție, din care:	Cu scadență nedepășită		Cu scadență depășită			
			Sumă (lei)	Nr. borderou/data	nr. OP/Extras bancar/Data OP/extras bancar (plata primelor de asigurare efectuată de către compania de brokeraj în contul societății de asigurare)	până în 15 zile		OP/Extras bancar/Data OP/extras bancar (plata primelor de asigurare efectuată direct de către client în contul societății de asigurare)
						Sumă (lei)	Nr. borderou/data	
1	ABC Insurance S.A.	5.709	5.419	nr. 549/05.01.2023		290	nr. 547/04.01.2023	nr. 3266/15.12.2023
2	Asirom Vienna Insurance Group S.A.	96.531	51.878	nr. 5/03.01.2023 nr. 151/03.01.2023 nr. 152/03.01.2023 nr. 227/03.01.2023 nr. 1432/03.01.2023 nr. 1433/03.01.2023 nr. 3225/03.01.2023	nr. 2829/03.01.2023	75.873		

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 558 din data de 28.05.2025*”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea unei Note explicative detaliate, referitoare la încadrarea pe scadențe a datoriilor provenite din activitatea de distribuție de asigurări, în special cele înregistrate față de societatea de asigurare **ABC Insurance S.A.** și față de societatea de asigurare **Asirom Vienna Insurance Group S.A.**, raportate în Anexa nr. 12 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție - Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție (401)*”. Potrivit notei explicative nr. 574/05.06.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele:

➤ **ABC Insurance S.A.:** „Suma de 290 lei a fost încadrată cu scadența depășită deoarece borderoul de broker a fost validat eronat cu data creării (04.01.2023) acestuia în loc de data OP-ului în contul societății (15.12.2022)”;

➤ **Asirom Vienna Insurance Group S.A.:** „Suma de 44.653 lei a fost încadrată eronat ca fiind cu scadență depășită deoarece polițele au fost achitate conform termenului de decontare (15 zile calendaristice), excepție fiind borderoul 3230 în valoare de 4.547 lei care a fost achitat de către client direct la asigurator.”

Echipa de control a analizat explicațiile furnizate de către Compania de brokeraj și a constatat faptul că, pentru societatea de asigurare **ABC Insurance S.A.** suma de 290 de lei a fost încadrată eronat în Anexa nr. 12 - „*Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție (401)*”, în sensul în care suma de la coloana nr. 4 (*Tabelul nr. 2*) nu reprezintă datorie din activitatea de distribuție de asigurări, către societatea de asigurare, cu scadență depășită până în 15 zile, această sumă (*reprezentând prima de asigurare*) fiind achitată direct de către asigurat în contul bancar al societății de asigurare, la data de 15.12.2022. Astfel, suma de 290 de lei, trebuia încadrată în coloana nr. 3 (*Tabelul nr. 2*) din *Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție - Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție a intermediarilor principali”*, suma fiind cu scadență nedepășită la momentul întocmirii raportării. Referitor la societatea de asigurare **Asirom Vienna Insurance Group S.A.**, suma de 44.653 lei a fost încadrată eronat în *Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție - Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție a intermediarilor principali”*, în sensul în care suma de la coloana nr. 4 (*Tabelul nr. 1*) nu reprezintă datorie din activitatea de distribuție de asigurări, către societatea de asigurare, cu scadență depășită până în 15 zile, această sumă a fost transferată către societatea de asigurare conform termenului contractual, fără întârzieri.

2. Trimestrul IV/2023:

La data de 31.12.2023 Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*”, încărcată în aplicația ASF- EWS, datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, în cuantum total de 3.280.723 de lei.

În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că suma de 3.280.723 de lei (*total datorii provenite din activitatea de distribuție*) coincide cu cea înregistrată în balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2023, respectiv în soldul final creditor al contului 401

„Decontări cu asiguratorii și reasiguratorii privind distribuția de contracte de asigurare și reasigurare”.

Din totalul sumei de 3.280.723 de lei reprezentând datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, suma de 2.478.202 de lei reprezintă datorii aflate în termen (scadență nedepășită), iar suma de 802.521 de lei reprezintă datorii cu scadență depășită, astfel:

- cu până la 15 zile: suma de 800.389 de lei;
- între 15 – 30 de zile: suma de 1.978 de lei;
- cu peste 30 de zile: suma de 154 de lei.

Echipa de control a selectat un număr de 3 societăți de asigurare pentru care Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită cu până la 15 zile, între 15 – 30 de zile, respectiv cu peste 30 de zile.

Situația acestora se prezintă astfel:

-Tabel nr. 3 -

Nr. Crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Total datorii provenite din activitatea de distribuție, din care:	cu scadență nedepășită	cu scadență depășită		
				4	5	6
	1	2	3	până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 zile
1	Allianz-Tiriac Asigurări S.A.	1.079.337	1.079.232	105	0	0
2	AWP P&C - Austrian Branch	631	0	631	0	0
3	Eurolife FFH Asigurări de Viață S.A.	2.449	0	2.449	0	0
4	Eurolife FFH Asigurări Generale S.A.	188	0	188	0	0
5	Euroins România Asigurare-Reasigurare S.A.	154	0	0	0	154
6	Exim România S.A.	3.565	3.500	65	0	0
7	Garanta Asigurări S.A.	5.545	2.483	3.062	0	0
8	Generali România Asigurare-Reasigurare S.A.	214.240	169.339	44.901	0	0
9	Grawe România Asigurare S.A.	186.257	183.422	2.835	0	0
10	Groupama Asigurări S.A.	965.618	283.880	679.760	1.978	0
11	Omniasig VIG S.A.	78.987	78.136	851	0	0
12	Signal Iduna Asigurare-Reasigurare S.A.	29	0	29	0	0
13	Signal Iduna Asigurări de Viață	44.876	0	44.876	0	0
14	Uniq Asigurări S.A.	28.929	8.292	20.637	0	0

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 558 din data de 28.05.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea unei Note explicative cu privire la raportarea, în Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, pentru trimestrul IV/2023, a datoriilor provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită cu până la 15 zile, între 15 – 30 de zile, respectiv cu peste 30 de zile. De asemenea, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj prezentarea în platforma SharePoint a următoarelor documente: borderourile de încasare/depunere împreună cu ordinele de plată/extrasele de cont bancar, pentru fiecare societate de asigurare menționată în tabelul de mai sus, motivul pentru care

sumele prezentate în *Tabelul nr. 3* au fost raportate ca fiind cu scadență depășită, dacă raportarea reflectă dificultăți reale de plată ale Companiei de brokeraj către societățile de asigurare sau dacă înregistrarea datoriilor cu scadență depășită a fost efectuată în mod eronat, ca urmare a unei omisiuni sau a unei neconformități procedurale.

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „*Legat de scadența depășită a decontării primelor de asigurare la data decontării primelor de asigurare la data efectuării raportărilor menționez că din evidența tehnico-operativă nu deținem această informație legată de scadența negociată de decontare cu fiecare societate de asigurări motiv pentru care am calculat manual la fiecare raportare în medie pentru 4.000 – 6.000 de polițe un termen generic de 5 zile calculate de la data încasării primei de asigurare fapt ce a condus la raportarea unor prime cu scadențe depășite care nu erau în concordanță cu termenul de decontare negociat din contractul de brokeraj. În timpul desfășurării controlului din partea A.S.F. ca urmare a importanței acestui aspect din perspectiva capacității de plată a societății de brokeraj, acesta a solicitat dezvoltatorului IT implementarea la nivel de poliță a evidenței scadenței de plată către asigurător astfel încât să nu mai existe atâtea neconformități. Menționez că nu a fost vorba de o rea intenție ci rezultatul unei stări de fapt pe care am rezolvat-o cum am crezut mai bine de cuviință. În continuare menționez că această raportare nu reflectă dificultăți reale de plată ale companiei de brokeraj către societățile de asigurare, mai ales că nu au fost situații de blocare a activității societății de brokeraj de către societățile de asigurare pentru nedecontarea primelor de asigurare. Nu au existat de la înființarea societății până în prezent angajamente de plată încheiate cu societățile de asigurare, decontarea primelor de asigurare făcându-se fără blocaje.*”

În vederea verificării conformității și corectitudinii înregistrărilor și gestionării relațiilor de decontare cu societățile de asigurare, echipa de control a selectat, prin sondaj, trei dintre societățile de asigurare din *Tabelul nr. 3* (*Garanta Asigurări S.A., Groupama Asigurări S.A. și Uniqa Asigurări S.A.*) și a verificat borderourile de încasare/depunere transmise de Compania de brokeraj către asigurători, ordinele de plată emise și extrasele de cont bancar aferente transferurilor către societățile de asigurare a primelor de asigurare.

Potrivit perioadei analizate (**trimestrul IV/2023**), Compania de brokeraj a raportat în *Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție (401) - Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție a intermediarilor principali”*, încărcată în aplicația ASF- EWS:

- pentru societatea de asigurare **Garanta Asigurări S.A.** datorii totale provenite din activitatea de distribuție de asigurări în cuantum de **5.545 de lei**, din care cu scadență nedepășită suma de **2.483 de lei** și cu scadență depășită cu până la 15 zile, suma de **3.062 de lei**;

- pentru societatea de asigurare **Groupama Asigurări S.A.** datorii totale provenite din activitatea de distribuție de asigurări în cuantum de **965.618 de lei**, din care cu scadență nedepășită suma de **283.880 de lei**, cu scadență depășită cu până la 15 zile, suma de **679.760 de lei** și cu scadență depășită între 15 – 30 de zile, suma de **1.978 de lei**.

- pentru societatea de asigurare **Uniqa Asigurări S.A.** datorii totale provenite din activitatea de distribuție de asigurări în cuantum de **28.929 de lei**, din care cu scadență nedepășită suma de **8.292 de lei** și cu scadență depășită cu până la 15 zile, suma de **20.637 de lei**.

Ca urmare a recepționării documentelor solicitate, echipa de control a procedat la verificarea următoarelor borderouri de încasare/depunere și a ordinelor de plată/extraselor de cont bancar, astfel: *Borderou de depunere nr. 9 din 05.01.2024, Ordin de plată nr. 25/05.01.2024, Borderou de depunere nr. 205 din 05.01.2024, Ordin de plată nr. 23 (Garanta Asigurări S.A.), Borderou de depunere nr. 3708 – 3711 din 04.01.2024, Ordin de plată nr. 12/04.01.2024, Borderou de depunere nr. 3713- 3716 din 08.01.2024, Ordin de plată nr. 40/08.01.2024 (Groupama Asigurări S.A.), Borderou de depunere nr. 1789 – 1791 din 05.01.2024, Extras cont 4 din 05.01.2024 (Uniqa Asigurări S.A.).*

În urma verificărilor efectuate, echipa de control a constatat faptul că acestea conțin toate elementele obligatorii (număr și serie poliță de asigurare, document de plată - chitanță, dată încasare, OP -, denumire asigurat, valoare primă de asigurare, comision (% și valoare).

Verificarea borderourilor de încasare/depunere și a plăților primelor de asigurare către societățile de asigurare (fluxul financiar de la întocmire borderou de încasare/depunere a plății primelor de asigurare către societățile de asigurare):

- Tabel nr. 4 -

Nr. crt.	Denumirea societății de asigurare	Total datorii provenite din activitatea de distribuție, din care:	Cu scadența nedepășită		Cu scadența depășită						
					până în 15 zile			între 15 zile - 30 de zile			
			Sumă (lei)	Nr. borderou/data	nr. OP/Extras bancar/Data OP/extras bancar (plata primelor de asigurare efectuată de către compania de brokeraj în contul societății de asigurare)	Sumă (lei)	Nr. borderou/data	nr. OP/Extras bancar/Data OP/extras bancar (plata primelor de asigurare efectuată de către compania de brokeraj în contul societății de asigurare)	Sumă (lei)	Nr. borderou/data	OP/Extras bancar/Data OP/extras bancar (plata primelor de asigurare efectuată direct de către client în contul societății de asigurare)
1	Garanta Asigurări S.A.	5.545	2.483	9/05.01.2024, 205/05.01.2024	25/05.01.2024, 23/05.01.2024	3.062	205/05.01.2024	23/05.01.2024			
2	Groupama Asigurări S.A.	965.618	283.880	3708-3711/04.01.2024, 3713-3716/08.01.2024	12/04.01.2024, 40/08.01.2024	679.760	3708-3711/04.01.2024, 3713-3716/08.01.2024	12/04.01.2024, 40/08.01.2024	1.978	3708-3711/04.01.2024	12/04.01.2024 (decontată de broker la asigurator)
3	Uniqa Asigurări S.A.	28.929	8.292	1789-1791/05.01.2024	29/05.01.2024	20.637	1789-1791/05.01.2024	29/05.01.2024			

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 558 din data de 28.05.2025”, respectiv „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 579 din 06.06.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea unei Note explicative detaliate, referitoare la încadrarea pe scadențe a datoriilor provenite din activitatea de distribuție de asigurări, în special cele înregistrate față de societatea de asigurare societatea de asigurare **Garanta Asigurări S.A., Groupama Asigurări S.A. și Uniqa Asigurări S.A.**, raportate în *Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție (401) Anexa*

nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție. Potrivit Notei explicative nr. 574/05.06.2025, respectiv nr. 577/06.06.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele:

➤ **Garanta Asigurări S.A.:**

- „Suma de 3.062 lei este încadrată eronat ca fiind cu scadență depășită datorită setării greșite în gestiune a termenului de decontare în relația cu societatea. Doar polițele din intervalul 19 - 20.12.2023 în valoare de 863,56 lei au termenul depășit cu 2 zile.” (Nota explicativă nr. 574/05.06.2025);

- „Dorim să menționăm că, polițele din intervalul 19.12.2023 – 20.12.2023 care au avut termenul de decontare depășit la societatea de asigurare GARANTA sunt următoarele: 5300, 6432, 814896, 226696, 8945, 82308, acestea au fost achitate la data de 05.01.2024.” (Nota explicativă nr. 577/06.06.2025);

➤ **Groupama Asigurări S.A.:**

- „Suma de 1.978 lei a fost achitată la societate cu întârziere în 04.01.2024 datorită faptului că s-a omis la înborderare. Pentru suma scadentă până în 15 zile termenul decontării în relația cu societatea a fost setat greșit la 5 zile lucrătoare iar decontarea a fost făcută la 11 zile calendaristice în loc de 11 zile lucrătoare.” (Nota explicativă nr. 574/05.06.2025);

➤ **Uniqa Asigurări S.A.:**

- „Suma este cu scadență depășită datorită faptului că primele de asigurare au fost colectate cu întârziere de la asistenții în brokeraj.” (Nota explicativă nr. 574/05.06.2025);

- „Pentru punctul doi, vă atașăm extrasul bancar unde se regăsește suma de 28.929,21 lei.” (Nota explicativă nr. 577/06.06.2025).

Echipa de control a analizat explicațiile furnizate de către Compania de brokeraj și a constatat faptul că, pentru societatea de asigurare **Garanta Asigurări S.A.** suma de 3.062 de lei a fost încadrată eronat în Anexa nr. 12 - „Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție (401)”, în sensul în care, din totalul sumei de la coloana nr. 4 – Tabel nr. 3 (3.062 de lei), doar suma de **863,56 de lei** reprezintă, potrivit documentelor analizate de către echipa de control, precum și a explicațiilor furnizate de către Compania de brokeraj, datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită până în 15 zile, diferența în cuantum de 2.198,44 de lei reprezentând datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări cu scadență nedepășită.

Referitor la societatea de asigurare **Groupama Asigurări S.A.**, suma de 679.760 de lei a fost încadrată eronat în Anexa nr. 12 - „Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție (401)”, în sensul în care suma de la coloana nr. 4 (Tabel nr. 3) nu reprezintă datorie din activitatea de distribuție de asigurări, către societatea de asigurare, cu scadență depășită, până în 15 zile, această sumă a fost transferată către societatea de asigurare conform termenului contractual. Suma de 1.978 de lei reprezentând prima de asigurare, a fost achitată direct de către asigurat în contul bancar societății de asigurare, la data de 15.12.2022.

3. Trimestrul IV/2024:

La data de 31.12.2024 Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, în cuantum total de 3.325.722 de lei.

În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că suma de 3.325.722 de lei (**total datorii provenite din activitatea de distribuție**) coincide cu cea înregistrată în balanța de verificare a conturilor încheiată la data de 31.12.2024, respectiv în soldul final creditor al contului 401 „Decontări cu asiguratorii și reasiguratorii privind distribuția de contracte de asigurare și reasigurare”.

Din totalul sumei de 3.325.722 de lei reprezentând datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, suma de 3.028.504 de lei reprezintă datorii aflate în termen (scadență nedepășită), iar suma de 297.218 de lei reprezintă datorii cu scadență depășită cu până la 15 zile.

Echipa de control a selectat o societate de asigurare pentru care Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, datorii provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită cu până la 15 zile.

Situația se prezintă astfel:

-Tabel nr. 5 -

Nr. crt	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Total datorii provenite din activitatea de distribuție, din care:	cu scadența nedepășită	cu scadența depășită până în 15 zile
	1	2	3	4
1	Allianz-Țiriac Asigurări S.A.	1.672.466	1.377.830	294.636

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 558 din data de 28.05.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea unei Note explicative cu privire la raportarea, în Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, pentru trimestrul IV/2024, a datoriilor provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită cu până la 15 zile. De asemenea, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj prezentarea în platforma SharePoint a următoarelor documente: borderourile de încasare/depunere împreună cu ordinele de plată/extrasele de cont bancar, pentru fiecare societate de asigurare menționată în tabelul de mai sus, motivul pentru care sumele prezentate în Tabelul nr. 5 au fost raportate ca fiind cu scadență depășită, dacă raportarea reflectă dificultăți reale de plată ale Companiei de brokeraj către societățile de asigurare sau dacă înregistrarea datoriilor cu scadență depășită a fost efectuată în mod eronat, ca urmare a unei omisiuni sau a unei neconformități procedurale.

Ca urmare a solicitării echipei de control, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „Legat de scadența depășită a decontării primelor de asigurare la data decontării primelor de asigurare la data efectuării raportărilor menționez că din evidența tehnico-operativă nu deținem această informație legată de scadența negociată de decontare cu fiecare societate de asigurări motiv pentru care am calculat manual la fiecare raportare în medie pentru 4.000 – 6.000 de polițe un termen generic de 5 zile calculate de la data încasării primei de asigurare fapt ce a condus la raportarea unor prime cu scadențe

depășite care nu erau în concordanță cu termenul de decontare negociat din contractul de brokeraj. În timpul desfășurării controlului din partea A.S.F. ca urmare a importanței acestui aspect din perspectiva capacității de plată a societății de brokeraj, acesta a solicitat dezvoltatorului IT implementarea la nivel de poliță a evidenței scadenței de plată către asigurător astfel încât să nu mai existe atâtea neconformități. Menționez că nu a fost vorba de o rea intenție ci rezultatul unei stări de fapt pe care am rezolvat-o cum am crezut mai bine de cuviință. În continuare menționez că această raportare nu reflectă dificultăți reale de plată ale companiei de brokeraj către societățile de asigurare, mai ales că nu au fost situații de blocare a activității societății de brokeraj de către societățile de asigurare pentru nedecontarea primelor de asigurare. Nu au existat de la înființarea societății până în prezent angajamente de plată încheiate cu societățile de asigurare, decontarea primelor de asigurare făcându-se fără blocaje.”

În vederea verificării conformității și corectitudinii înregistrărilor și gestionării relațiilor de decontare cu societățile de asigurare, echipa de control a verificat, pentru societatea de asigurare selectată (Allianz-Țiriac Asigurări S.A.), borderourile de încasare/depunere transmise de Compania de brokeraj către asigurători, ordinele de plată emise și extrasele de cont bancar aferente transferurilor primelor de asigurare.

Potrivit perioadei analizate (**trimestrul IV/2024**), Compania de brokeraj a raportat în Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, pentru societatea de asigurare **Allianz-Țiriac Asigurări S.A.** datorii totale provenite din activitatea de distribuție de asigurări în cuantum de **1.672.466 de lei**, din care cu scadență nedepășită suma de **1.377.830 de lei** și cu scadență depășită cu până la 15 zile, suma de **294.636 de lei**.

Ca urmare a recepționării documentelor solicitate, echipa de control a procedat la verificarea următoarelor borderouri de încasare/depunere și a ordinelor de plată/extraselor de cont bancar, astfel: *Borderou de depunere nr. 4005 - 4006 din 08.01.2025, Ordin de plată nr. 4462/08.01.2025, Borderou de depunere nr. 4007 - 4008 din 09.01.2025, Ordin de plată nr. 11/09.01.2025, Borderou de depunere nr. 4010 - 4011 din 10.01.2025, Ordin de plată nr. 18/10.01.2025, Borderou de depunere nr. 4012 - 4014 din 10.01.2025, Ordin de plată nr. 19/10.01.2025, Borderou de depunere nr. 4015 - 4016 din 10.01.2025, Ordin de plată nr. 26/10.01.2025, Borderou de depunere nr. 4018- 4020 din 13.01.2025, Ordin de plată nr. 44/13.01.2025, Borderou de depunere nr. 4021- 4022 din 14.01.2025, Ordin de plată nr. 63/14.01.2025, Borderou de depunere nr. 4024 - 4026 din 16.01.2025, Ordin de plată nr. 97/16.01.2025, Borderou de depunere nr. 4031- 4032 din 17.01.2025, Ordin de plată nr. 113/17.01.2025, Borderou de depunere nr. 4045 din 03.02.2025, Ordin de plată multiplu electronic (OPME) 03.02.2025.*

În urma verificărilor efectuate, echipa de control a constatat faptul că acestea conțin toate elementele obligatorii (*număr și serie poliță de asigurare, document de plată - chitanță, dată încasare, OP - , denumire asigurat, valoare primă de asigurare, comision (% și valoare).*

Verificarea borderourilor de încasare/depunere și a plăților primelor de asigurare către societățile de asigurare (fluxul financiar de la întocmire borderou de încasare/depunere a plății primelor de asigurare către societățile de asigurare):

-Tabel nr. 6 -

Nr. crt.	Denumirea societății de asigurare	Total datorii provenite din activitatea de distribuție, din care:	Cu scadența nedepășită		Cu scadența depășită				
					până în 15 zile				
			Sumă (lei)	Nr. borderou/data	nr. OP/Extras bancar/Data OP/Extras bancar (plata primelor de asigurare efectuată de către compania de brokeraj în contul societății de asigurare)	Sumă (lei)	Nr. borderou/data	OP/Extras bancar/Data OP/Extras bancar (plata primelor de asigurare efectuată direct de către client în contul societății de asigurare)	nr. OP/Extras bancar/Data OP/Extras bancar (plata primelor de asigurare efectuată de către compania de brokeraj în contul societății de asigurare)
I	Allianz-Țiriac Asigurări S.A.	1.672.466	1.377.830	4005-4006/08.01.2025 4007-4009/09.01.2025 4010-4011/10.01.2025 4012-4014/10.01.2025 4021-4022/14.01.2025 4024-4026/16.01.2025 4045/03.02.2025 4015-4016/10.01.2025 4018-4020/13.01.2025 4031-4032/17.01.2025	4462/08.01.2025 11/09.01.2025 18/10.01.2025 19/10.01.2025 63/14.01.2025 97/16.01.2025 26/10.01.2025 44/13.01.2025 113/17.01.2025	294.636	4015-4016/10.01.2025 4018-4020/13.01.2025	26/10.01.2025 44/13.01.2025	

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 558 din data de 28.05.2025”, respectiv „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 579 din data de 06.06.2025”, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj transmiterea unei Note explicative detaliate, referitoare la încadrarea pe scadențe a datoriilor provenite din activitatea de distribuție de asigurări, în special cele înregistrate față de societatea de asigurare **Allianz-Țiriac Asigurări S.A.**, raportate în *Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție (401) din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”*. Potrivit Notei explicative nr. 574/05.06.2025, respectiv nr. 577/06.06.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele:

➤ **Allianz-Țiriac Asigurări S.A.:**

- „Suma este încadrată cu scadență depășită deoarece termenul de decontare în relația cu societatea a fost setat greșit.” (*Nota explicativă nr. 574/05.06.2025*);

- „Cele 5 zile de decontare ale polițelor de asigurare sunt setate în sistemul de gestiune al brokerului, Simba.” (*Nota explicativă nr. 577/06.06.2025*).

Echipa de control a analizat explicațiile furnizate de către Compania de brokeraj și a constatat faptul că, pentru societatea de asigurare **Allianz-Țiriac Asigurări S.A.**, suma de 294.536 de lei a fost încadrată eronat în *Macheta nr. 1 - Datorii provenite din activitatea de distribuție (401) din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”*, în sensul în care suma de la coloana nr. 4 – Tabel nr. 5 (294.536 lei) nu reprezintă datorie din activitatea de distribuție de asigurări, către societatea de asigurare, cu scadență depășită până în 15 zile, suma fiind transferată către societatea de asigurare conform termenului contractual. Este de precizat faptul că termenul de decontare cu societatea de asigurare a fost setat eronat de către Compania de brokeraj în aplicația informatică Simba, ceea ce a condus la o încadrare greșită a sumei ca fiind cu scadență depășită până în 15 zile.

b. Creanțe legate de activitatea de distribuție.

1. Trimestrul IV/2022:

La data de 31.12.2022 Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situafăa datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, creanțe legate de activitatea de distribuție de asigurări, în sumă totală de 738.523 de lei. În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că suma de 738.523 de lei (**total creanțe legate de activitatea de distribuție**) nu corespunde cu cea înregistrată în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj (733.637 de lei), respectiv în documentul intitulat „Situafăa clienți 01.12.2022 – 31.12.2022” (document extras de către Compania de brokeraj din programul de evidență contabilă al acesteia -SAGA C), diferența identificată fiind în cuantum de 4.886 de lei.

Ca urmare a acestei neconcordanțe, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj explicații/justificări ale diferenței în cuantum de 4.886 de lei.

Prin Nota nr. 608/19.06.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „ 31.12.2022 - 4.886 lei diferența între soldul contului 4111 la 31.12.2022 mai mic și raportarea către A.S.F. prin „Situafăa datoriilor și creanțelor din activitatea de distribuție la 31.12.2022” mai mare cu suma de 4.886 se compune dintr-un minus la Uniqa de 140 lei și un minus de 4.746 lei la Allianz -Țiriac Unit Asigurări S.A. (Gothaer) urmare a reconcilierilor făcute după data raportării către A.S.F. și depunerea raportărilor financiare anuale, modificări pentru care nu au fost depuse rectificative.”

Potrivit datelor raportate de către Compania de brokeraj prin „Situafăa datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, din totalul sumei de 738.523 de lei reprezentând creanțe din activitatea de distribuție de asigurări, suma de 421.096 de lei reprezintă creanțe aflate în termen (scadență nedepășită), iar suma de 317.427 de lei reprezintă creanțe cu scadență depășită, astfel:

- cu până la 15 zile: suma de 11.625 de lei;
- între 15 – 30 de zile: suma de 292.555 de lei;
- cu peste 30 de zile: suma de 13.247 de lei.

Echipa de control a selectat un număr de 2 societăți de asigurare pentru care Compania de brokeraj a raportat, în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situafăa datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, creanțe provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită cu până la 15 zile, respectiv între 15 – 30 de zile, astfel:

Verificare solduri creanțe cu evidența financiar-contabilă („Situafăa clienți 01.12.2022 – 31.12.2022” a Companiei de brokeraj la data de 31.12.2022”) cu suma raportată la A.S.F. în Anexa nr. 12- „Situafăa datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.12.2022.

-Tabel nr. 7 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Sold final debitor „Situafăa clienți 01.12.2022 - 31.12.2022” (lei)	Sumă raportată la A.S.F. în Anexa nr. 12 - „Situafăa datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.12.2022, din care (lei):	cu scadență nedepășită (lei)	cu scadență depășită (lei)	
					până în 15 zile	între 15 - 30 zile
	0	1	2	3	4	5
1	ABC Insurance S.A.	3.454	3.454	2.125	1.288	41
2	Exim România S.A.	9.870	9.870	0	9.870	0

În vederea identificării provenienței, corectitudinii și încadrării pe scadențe de către Compania de brokeraj a creanțelor aferente activității de distribuție de asigurări, respectiv creanțe cu scadență nedepășită, creanțe cu scadență depășită până în 15 zile, respectiv între 15 și 30 de zile, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj atât facturile, cât și extrasele bancare aferente sumelor raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”.

În urma analizării facturilor fiscale transmise de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că o parte din sumele raportate către A.S.F. au fost încadrate eronat în categoriile de scadență. Pentru o evidențiere clară a acestor neconcordanțe, situația a fost sintetizată de către echipa de control în tabelul de mai jos, unde este exemplificat modul incorect de încadrare a creanțelor, în funcție de scadență, în raportarea transmisă către A.S.F., astfel:

Situație facturi - analizarea și verificarea încadrării pe scadențe în raportarea transmisă către A.S.F. în Anexa nr. 12 - „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.12.2022.

-Tabel nr. 8 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Număr/ Data factura	Data scadență conform factură	Data scadență conform contract de colaborare încheiat cu societatea de asigurare	Data încasare factură (conform extras bancar)	Valoare factură (lei)	Număr zile întârziere plată factură de către asigurator (col. 5 - col. 4)	Scadență raportată către A.S.F. în Anexa nr. 12	Încadrare eronată DA/NU
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ABC Insurance S.A.*	9602/24.11.2022	09/12/2022	10/12/2022	11/01/2023	41	32	Depășită: între 15 - 30 zile	DA
		9625/02/12/2022	17/12/2022	10/01/2023	03/02/2023	594	24	Depășită: până în 15 zile	DA
		9651/09/12/2022	24/12/2022	10/01/2023	03/02/2023	514	24	Depășită: până în 15 zile	NU
		9652/09/12/2022	24/12/2022	10/01/2023	11/01/2023	90	1	Depășită: până în 15 zile	NU
		9654/09/12/2022	24/12/2022	10/01/2023	11/01/2023	90	1	Depășită: până în 15 zile	NU
2	Exim România S.A.**	9674/15/12/2022	30/12/2022	04/01/2023	01/02/2023	9.870	28	Depășită: până în 15 zile	DA

*Menționăm că, potrivit prevederilor contractului de colaborare încheiat între Compania de brokeraj și societatea de asigurare ABC Insurance S.A., termenul de plată al comisionului este „până în data de 10 a lunii curente pentru facturile din luna precedentă”;

** Menționăm că, potrivit prevederilor contractului de colaborare încheiat între Compania de brokeraj și societatea de asigurare Exim România S.A., termenul de plată al comisionului este „în baza decontului, în termen de 20 de zile”.

Având în vedere datele prezentate în tabelul de mai sus (Tabelul nr. 8) și ținând cont de sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” – Tabelul nr. 9, s-au constatat următoarele aspecte pentru fiecare societate de asigurare analizată:

-Tabel nr. 9-

Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție

la data de: 31.12.2022

2. Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)

Denumirea societății	Total creanțe legate de activitatea de distribuție, din care:	cu scadență nedepășită	cu scadență depășită		
			până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 zile
1	2=3+4+5+6	3	4	5	6
ABC ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	3 454	2 125	1 288	41	0
EXIM ROMANIA S.A.	9 870	0	9 870	0	0

➤ **ABC Insurance S.A.:** Compania de brokeraj a raportat în col. 5 din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, suma de 41 de lei (Tabelul nr. 9), aceasta fiind alocată intervalului de scadență 15-30 de zile, deși, potrivit calculului diferenței dintre data încasării sumei aferentă facturii și data scadentă a facturii conform termenului contractual, această sumă trebuia încadrată cu scadența depășită peste 30 de zile și raportată de către Compania de brokeraj în col. 6 (Tabelul nr. 9) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”. De asemenea, din totalul sumei de 1.288 de lei, suma de 594 de lei și 514 de lei a fost raportată de către Compania de brokeraj în col. 4 (Tabelul nr. 9) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, aceste sume fiind alocate intervalului de scadență până în 15 zile deși, potrivit calculului diferenței dintre data încasării sumelor aferente facturilor și data scadentă a facturilor calculată conform termenului contractual, aceste sume trebuiau încadrate cu scadența depășită între 15 - 30 zile și raportată de către Compania de brokeraj în col. 5 (Tabelul nr. 9) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”. Cele două sume de 90 de lei, aferente facturilor fiscale nr. 9652/09/12/2022 și nr. 9674/15/12/2022 și care fac parte din totalul de 1.288 de lei, au fost încadrate corect de către Compania de brokeraj, respectiv ca având scadența depășită până în 15 zile;

➤ **Exim România S.A.:** Compania de brokeraj a raportat în coloana col. 4 (Tabelul nr. 9) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, suma de 9.870 de lei, aceasta fiind încadrată cu scadența depășită până în 15 zile, deși, potrivit calculului diferenței dintre data încasării sumei aferentă facturii și data scadentă a facturii calculată conform termenului contractual, această sumă trebuia încadrată cu scadența depășită între 15 - 30 zile și raportată de către Compania de brokeraj în coloana 5 (Tabelul nr. 9) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”.

2. Trimestrul IV/2023:

La data de 31.12.2023 Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, creanțe legate de activitatea de distribuție de asigurări, în sumă totală de 35.452 de lei. În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că suma de 35.452 de lei (**total creanțe legate de activitatea de distribuție**) nu corespunde cu cea înregistrată în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj (44.545 de lei), respectiv în documentul intitulat „Situție clienți 01.12.2023 – 31.12.2023” (document extras de către Compania de brokeraj din programul de evidență contabilă al acesteia SAGA C), diferența identificată fiind în cuantum de 9.093 de lei.

Ca urmare a acestei neconcordanțe, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj explicații/justificări ale diferenței în cuantum de 9.093 de lei.

Prin Nota nr. 608/19.06.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „31.12.2023 – 9.093 lei diferență între soldul contului 4111 la 31.12.2023 mai mare și raportarea către A.S.F. prin „Situația datoriilor și creanțelor din activitatea de distribuție la 31.12.2023” mai mică cu suma de 9.093 se compune din soldul către Agenția Națională pentru Locuințe care are calitatea de asigurat și nu se raportează către A.S.F.”

Potrivit datelor raportate de către Compania de brokeraj prin „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, din totalul sumei de 35.452 de lei reprezentând creanțe din activitatea de distribuție de asigurări, suma de 28.434 de lei reprezintă creanțe aflate în termen (scadență nedepășită), iar suma de 7.018 de lei reprezintă creanțe cu scadență depășită, astfel:

- cu până la 15 zile: suma de 5.040 de lei;
- între 15 – 30 de zile: suma de 1.534 de lei;
- cu peste 30 de zile: suma de 444 de lei.

Echipa de control a selectat un număr de 2 societăți de asigurare pentru care Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, creanțe provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită cu până la 15 zile, între 15 – 30 de zile, respectiv peste 30 de zile, astfel:

Verificare solduri creanțe cu evidența financiar-contabilă („Situație clienți 01.12.2023 – 31.12.2023” a Companiei de brokeraj la data de 31.12.2023”) cu suma raportată la A.S.F. în Anexa nr. 12 - „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.12.2023.

- Tabel nr. 10 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Sold final debitor „Situație clienți- 01.12.2023 - 31.12.2023” (lei)	Sumă raportată la A.S.F. în Anexa nr. 12 - „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.12.2023, din care (lei):	cu scadență nedepășită (lei)	cu scadență depășită (lei)		
					până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 de zile
	0	1	2	3	4	5	6
1	Allinz-Tiriac Unit Asigurări S.A.	3.426	3.426	1.070	1.002	1.354	0
2	Asito Kapital S.A.	1.166	1.166	0	722	0	444

În vederea identificării provenienței, corectitudinii și încadrării pe scadențe de către Compania de brokeraj a creanțelor aferente activității de distribuție de asigurări, respectiv creanțe cu scadență depășită până în 15 zile, între 15 și 30 de zile, precum și peste 30 de zile, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj atât facturile, cât și extrasele bancare aferente sumelor raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”.

În urma analizării facturilor transmise de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că o parte din sumele raportate către A.S.F. au fost încadrate eronat în categoriile de scadență. Pentru o evidențiere clară a acestor neconcordanțe, situația a fost sintetizată de către echipa de control în tabelul de mai jos, unde este exemplificat modul incorect de încadrare a creanțelor, în funcție de scadență, în raportarea transmisă către A.S.F., astfel:

Situație facturi - analizarea și verificarea încadrării pe scadențe în raportarea transmisă către A.S.F. în Anexa nr. 12 - „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.12.2023.

-Tabel nr. 11-

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Număr/ Dată factura	Data scadență conform factură	Data scadență conform contract de colaborare încheiat cu societatea de asigurare	Data încasare factură (conform extras bancar)	Valoare factură (lei)	Număr zile întârziere plată factură de către asigurator (col. 5-col. 4)	Scadență raportată către A.S.F. în Anexa nr. 12	Încadrare eronată DA/NU
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Allianz-Țiriac Unit Asigurări S.A.*	10744/22.11.2023	07/12.2023	08/12/2023	15/01/2024	704	38	Depășită: între 15 - 30 zile	NU
		10768/29.11.2023	14/12/2023	15/12/2023	15/01/2024	650	31	Depășită: 15 - 30 zile	NU
		10806/14.12.2023	29/12/2024	03/01/2024	15/01/2024	1.002	12	Depășită: până în 15 zile	NU
		10825/21.12.2023	15/01/2024	10/01/2024	15/01/2024	1.070	5	Nedepășită	DA
2	Asito Kapital S.A.**	10652/18.10.2023	02/11/2024	20/10/2023	15/02/2024	444	118	Depășită: peste 30 de zile	NU
		10801/14.12.2023	29/12/2024	20/10/2023	15/02/2024	132	118	Depășită: până în 15 zile	DA
		10802/14.12.2023	29/12/2024	20/12/2023	15/02/2024	589	57	Depășită: până în 15 zile	DA

*Menționăm că, potrivit prevederilor contractului de colaborare încheiat între Compania de brokeraj și societatea de asigurare Allianz-Țiriac Unit Asigurări S.A. termenul de plată al comisionului este „în baza decontului până la data de 15 ale lunii.”

** Menționăm că, potrivit prevederilor contractului de colaborare încheiat între Compania de brokeraj și societatea de asigurare Asito Kapital S.A. plata comisionului „se face în baza facturii până la data de 20 a lunii curente.”

Având în vedere datele prezentate în tabelul de mai sus (Tabel nr. 11) și ținând cont de sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” – Tabelul nr. 12, s-au constatat următoarele aspecte pentru fiecare societate de asigurare analizată:

-Tabel nr. 12 -

Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție
la data de 31.12.2023

2. Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)

Denumirea societății	Total creanțe legate de activitatea de distribuție, din care:	cu scadența nedepășită	cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 zile
1	2=3+4+5+6	3	4	5	6
ALLIANZ-ȚIRIAC UNIT ASIGURARI S A (GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S A)	3 426	1 070	1 002	1 354	0
ASITO KAPITAL S A	1 166	0	722	0	444

➤ **Allianz-Țiriac Unit Asigurări S.A.:** Compania de brokeraj a raportat în col. 3 (Tabel nr. 12) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, suma de

1.070 cu scadență nedepășită deși, potrivit calculului diferenței dintre data încasării sumei aferentă facturii și data scadentă a facturii calculată conform termenului contractual, suma de 1.070 de lei trebuia încadrată cu scadența depășită până în 15 zile și raportată de către Compania de brokeraj în col. 4 (Tabel nr. 12) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”;

➤ **Asito Kapital S.A.:** Compania de brokeraj a raportat în col. 4 (Tabel nr. 12) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, suma de 722 de lei, aceasta fiind încadrată cu scadența depășită până în 15 zile, deși, potrivit calculului diferenței dintre data încasării sumei aferentă facturii și data scadentă a facturii calculată conform termenului contractual, această sumă (compusă din suma de 132 de lei și 589 de lei) trebuia încadrată cu scadența depășită peste 30 zile și raportată de către Compania de brokeraj în col. 6 (Tabel nr. 12) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”.

3. Trimestrul IV/2024:

La data de 31.12.2024 Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, creanțe legate de activitatea de distribuție de asigurări, în sumă totală de 75.119 lei. În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că suma de 75.119 lei (**total creanțe legate de activitatea de distribuție**) nu corespunde cu cea înregistrată în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj (44.334 de lei), respectiv în documentul intitulat „Situție clienți 01.12.2024– 31.12.2024” (document extras de către Compania de brokeraj din programul de evidență contabilă al acesteia SAGA C), diferența identificată fiind în cuantum de 30.785 de lei.

Ca urmare a acestei neconcordanțe, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj explicații/justificări ale diferenței în cuantum de 30.785 de lei.

Prin Nota nr. 608/19.06.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „31.12.2024 – 30.785 lei diferența între soldul contului 4111 la 31.12.2024 mai mic și raportarea către A.S.F. prin „Situția datoriilor și creanțelor din activitatea de distribuție la 31.12.2024” mai mare cu suma de 46.018 lei se compune dintr-un minus de 38.695 lei la Generali reprezentând o încasare din decembrie 2024 pentru care borderoul de comision a fost emis în ianuarie 2025, încasarea soldului de la Exim în suma de 5.007 lei și o încasare în plus de 2.316 lei pentru care borderoul de comision a fost emis în ianuarie 2025. În sold la 31.12.2024 pe lângă sumele reprezentând comisioane neîncasate se găsește și suma de 15.234 lei reprezentând prime de asigurare de încasat de la Compania de apă Oradea care are calitatea de asigurat și nu se raportează către A.S.F.”

Potrivit datelor raportate de către Compania de brokeraj prin „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, din totalul sumei de 75.119 de lei reprezentând creanțe din activitatea de distribuție de asigurări, suma de 67.868 de lei reprezintă creanțe aflate în termen (scadență nedepășită), iar suma de 7.251 de lei reprezintă creanțe cu scadență depășită, astfel:

- cu până la 15 zile: suma de 188 de lei;
- între 15 – 30 de zile: suma de 2.098 de lei;
- cu peste 30 de zile: suma de 4.965 de lei.

Echipa de control a selectat, prin sondaj, o societate de asigurare pentru care Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situafăa datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, creanțe provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită cu până la 15 zile, între 15 – 30 de zile, respectiv peste 30 de zile, astfel:

Verificare solduri creanțe cu evidența financiar-contabilă („Situafăa clienți 01.01.2024– 31.12.2024” a Companiei de brokeraj la data de 31.12.2024”) cu suma raportată la A.S.F. în Anexa nr. 12- „Situafăa datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.12.2024”.

- Tabel nr. 13 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Sold final debitor „Situafăa clienți- 01.01.2024 - 31.12.2024)” (lei)	Sumă raportată la A.S.F. în Anexa nr. 12 - „Situafăa datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.12.2024 din care (lei):	cu scadența nedepășită (lei)	cu scadența depășită (lei)		
					până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 de zile
0		1	2	3	4	5	6
1	ABC Insurance S.A.	5.744	5.744	4.030	188	175	1.351

În vederea identificării provenienței, corectitudinii și încadrării pe scadențe de către Compania de brokeraj a creanțelor aferente activității de distribuție de asigurări, respectiv creanțe cu scadență depășită până în 15 zile, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj atât facturile, cât și extrasele bancare aferente sumelor raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situafăa datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”.

În urma analizării facturii transmise de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că suma raportată către A.S.F. a fost încadrată eronat în categoriile de scadență. Pentru o evidențiere clară a acestor neconcordanțe, situația a fost sintetizată de către echipa de control în tabelul de mai jos, unde este exemplificat modul incorect de încadrare a creanțelor, în funcție de scadență, în raportarea transmisă către A.S.F., astfel:

Situafăa facturi - analiza și verificarea încadrării pe scadențe în raportarea transmisă către A.S.F. în Anexa nr. 12 - „Situafăa datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.12.2024.

-Tabel nr. 14-

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Număr/ Dată factura	Data scadență conform factură	Data scadență conform contract de colaborare încheiat cu societatea de asigurare	Data încasare factură (conform extras bancar)	Valoare factură (lei)	Număr zile întârziere plată factură de către asigurator (col. 5-col. 4)	Scadență raportată către A.S.F. în Anexa nr. 12	Încadrare eronată DA/NU
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ABC Insurance S.A.	11700.02.12.2024	17/12/2024	10/01/2025	07/02/2025	187,5	28	Depășită: până în 15 zile	DA

*Menționăm că, potrivit prevederilor contractului de colaborare încheiat între Compania de brokeraj și societatea de asigurare ABC Insurance S.A., termenul de plată al comisionului este „până în data de 10 a lunii curente pentru facturile din luna precedentă”;

Având în vedere datele prezentate în tabelul de mai sus (Tabel nr. 14) și ținând cont de sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 -

4915)" din Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” – Tabelul nr. 15, s-au constatat următoarele aspecte pentru societatea de asigurare analizată:

-Tabel nr. 15 -

Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție

la data de 31.12.2024

2. Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 +415 +418 -4911 -4915)

Denumirea societatii	Total creanțe legate de activitatea de distribuție, din care:	cu scadența nedeapășită	cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 zile
1	2=3+4+5+6	3	4	5	6
ABC ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	5 744	4 030	188	175	1 351

➤ **ABC Insurance S.A.:** Compania de brokeraj a raportat în col. 4 (Tabel nr. 15) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, suma de 188 de lei, aceasta fiind alocată intervalului de scadență până în 15 zile, deși, potrivit calculului diferenței dintre data încasării sumei aferentă facturii și data scadență a facturii calculată conform termenului contractual, această sumă trebuia încadrată cu scadența depășită între 15 - 30 de zile și raportată de către Compania de brokeraj în col. 5 (Tabel nr. 15) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”.

4. Trimestrul I/2025:

La data de 31.03.2025 Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, încărcată în aplicația ASF- EWS, creanțe legate de activitatea de distribuție de asigurări, în sumă totală de 55.963 de lei. În urma verificărilor efectuate de către echipa de control, s-a constatat faptul că suma de 55.963 de lei (**total creanțe legate de activitatea de distribuție**) nu corespunde cu cea înregistrată în evidența financiar-contabilă a Companiei de brokeraj (73.669 de lei), respectiv în documentul intitulat „Situafie clienți 01.01.2025 – 31.03.2025” (document extras de către Compania de brokeraj din programul de evidență contabilă al acesteia SAGA C), diferența identificată fiind în cuantum de 17.706 de lei.

Ca urmare a acestei neconcordanțe, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj explicații/justificări ale diferenței în cuantum de 17.706 de lei.

Prin Nota nr. 608/19.06.2025, Compania de brokeraj a precizat următoarele: „31.03.2025 – 17.706 lei diferența între soldul contului 4111 la 31.03.2025 mai mare și raportarea către A.S.F. prin „Situafia datoriilor și creanțelor din activitatea de distribuție la 31.03.2025” mai mică cu suma de 17.706 se compune din soldul către Compania de Apa Oradea care are calitatea de asigurat și nu se raportează către A.S.F.

Compania de brokeraj a raportat în Anexa nr. 12 - „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, creanțe legate de activitatea de distribuție de asigurări în cuantum total de 55.963 de lei, sumă încadrată în categoria celor cu scadență depășită cu până la 15 zile.

Echipa de control a selectat o societate de asigurare pentru care Compania de brokeraj a raportat, în Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, creanțe provenite din activitatea de distribuție de asigurări, cu scadență depășită cu până la 15 zile, astfel:

Verificare solduri creanțe cu evidența financiar-contabilă („Situafie clienți 01.01.2025 – 31.03.2025” a Companiei de brokeraj la data de 31.03.2025”) cu suma raportată la A.S.F. în Anexa nr. 12- „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.03.2025.

- Tabel nr. 16 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Sold final debitor „Situafie clienți- 01.01.2025 - 31.03.2025)” (lei)	Sumă raportată la A.S.F. în Anexa nr. 12 - „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.03.2025, din care (lei):	cu scadența nedepășită (lei)	cu scadența depășită (lei)		
					până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 de zile
0		1	2	3	4	5	6
1	Omniasig VIG S.A.	46.758	46.758	0	46.758	0	0

În vederea identificării provenienței, corectitudinii și încadrării pe scadențe de către Compania de brokeraj a creanțelor aferente activității de distribuție de asigurări, respectiv creanțe cu scadență depășită până în 15 zile, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj atât facturile, cât și extrasele bancare aferente sumelor raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915) din Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”.

În urma analizării facturilor transmise de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că suma raportată către A.S.F. a fost încadrată eronat în categoriile de scadență. Pentru o evidențiere clară a acestor neconcordanțe, situația a fost sintetizată de către echipa de control în tabelul de mai jos, unde este exemplificat modul incorect de încadrare a creanțelor, în funcție de scadență, în raportarea transmisă către A.S.F., astfel:

Situafie facturi - analiza și verificarea încadrării pe scadențe în raportarea transmisă către A.S.F. în Anexa nr. 12 - „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție de asigurări” la data de 31.03.2025.

-Tabel nr. 17 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Număr/ Data factura	Data scadență conform factură	Data scadență conform contract de colaborare încheiat cu societatea de asigurare	Data încasare factură (conform extras bancar)	Valoare factură (lei)	Număr zile întârziere plată factură de către asigurator (col. 5- col. 4)	Scadență raportată către A.S.F. în Anexa nr. 12	Încadrare eronată DA/NU
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Omniasig VIG S.A.	11976/31.03.2025	15/04/2025	15/04/2025	02/04/2025	25.735	-13 zile (achitată de către asigurator înainte de data scadență a facturii)	Depășită: până în 15 zile	DA
		11977/31.03.2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	21.021	0	Depășită: până în 15 zile	DA

*Menționăm că, potrivit prevederilor contractului de colaborare încheiat între Compania de brokeraj și societatea de asigurare, plata comisionului se efectuează „în baza facturii, începând cu data de 15 până cel târziu în data de 20 ale fiecărei luni”.

Având în vedere datele prezentate în tabelul de mai sus (Tabel nr. 17) și ținând cont de sumele raportate în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” – Tabelul nr. 18, s-au constatat următoarele aspecte pentru societatea de asigurare analizată:

-Tabel nr. 18-

Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție
la data de: 31.03.2025

2. Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)

Denumirea societății	Total creanțe legate de activitatea de distribuție, din care:	cu scadența nedepășită	cu scadența depășită		
			până în 15 zile	între 15 - 30 zile	peste 30 zile
1	2=3+4+5+6	3	4	5	6
OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	46.758	0	46.758	0	0

➤ **Omniasig VIG S.A.:** Compania de brokeraj a raportat în col. 4 (Tabel nr. 18) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție” suma de 46.758 de lei, aceasta fiind alocată intervalului de scadență până în 15 zile, deși, potrivit calculului diferenței dintre data încasării sumei aferentă facturii și data scadenței a facturii calculată conform termenului contractual, această sumă trebuia încadrată cu scadența nedepășită și raportată de către Compania de brokeraj în col. 3 (Tabel nr. 18) din „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”.

Având în vedere deficiențele identificate, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o notă explicativă cu privire la încadrarea eronată pe scadențe a creanțelor în „Macheta nr. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 + 415 + 418 - 4911 - 4915)” din Anexa nr. 12 „Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”.

Prin Nota explicativă nr. 582/10.06.2025, Compania de brokeraj precizează următoarele: „Subsemnatul (...), având funcția de (...) în cadrul companiei de brokeraj Quartz-Asig Broker de Asigurare S.R.L. (...) declar prin prezenta că, raportarea pe scadențe a facturilor neîncasate s-a făcut prin diferența între data raportării și data emiterii facturii”.

În vederea verificării atribuțiilor și responsabilităților asumate conform contractului individual de muncă al conducătorului executiv al Companiei de brokeraj, echipa de control a solicitat acestuia, prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la Compania de brokeraj cu nr. 557/28.05.2025”, prezentarea, prin încărcarea în platforma SharePoint, a contractului individual de muncă, fișei de post însoțită de următoarele documente: Regulament de Organizare și Funcționare (ROF), act constitutiv actualizat și organigrama Companiei de brokeraj.

Ca urmare a analizării fișei de post a conducătorului executiv al Companiei de brokeraj, echipa de control a identificat activitățile principale, precum și principalele responsabilități în legătură cu activitățile specifice ale domnului _____, în calitate de _____ și în cadrul Companiei de brokeraj, astfel:

➤ Activități principale:

- „(...) Asigură managementul firmei (...);

➤ Responsabilitățile postului:

Legat de activitățile specifice, răspunde de:

- Calitatea managementului firmei;
- Corectitudinea datelor raportate (...).”

Luând în considerare faptul că domnul _____, deține calitatea de _____, iar potrivit fișei postului acesta este responsabil de „Corectitudinea datelor raportate”, rezultă faptul că domnul _____ în calitate de _____ al Quartz Broker, este răspunzător pentru realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicația ASF-EWS, referitoare la raportările privind „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, pentru **trimestrul IV/2022, trimestrul IV/2023, trimestrul IV/2024 și trimestrul I/2025.**

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 trimestriale pe care intermediarii principali au obligația să le întocmească și depună la A.S.F., precum și modalitatea de transmitere a acestora. Ca urmare a analizării de către echipa de control a documentului menționat anterior, s-a constatat că aceasta prevede următoarele: „Raportările financiare și tehnice reflectă informații corecte și complete, legate de evidențele financiar-contabile și tehnico-operative ale entităților supravegheate. Raportările depuse sunt semnate, în funcție de prevederile legale, de persoana semnificativă (conducere executivă/administrator) sau de persoane menționate: directorul economic, contabilul șef. Aceștia răspund de corectitudinea, de realitatea datelor prezentate și de respectarea termenelor de prezentare a acestora”. De asemenea, conform prevederilor „Politicii IDD - Politica privind evidența activității de distribuție a companiei de brokeraj”, „conducerea companiei de brokeraj este responsabilă pentru respectarea și aplicarea prevederilor prezentului document, precum și cu implementarea acestor măsuri tehnice și organizatorice”.

Astfel, având în vedere faptul că raportările privind datoriile din activitatea de distribuție pentru trimestrele IV/2022, IV/2023 și IV/2024 încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către _____ a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din Macheta nr. 1 - „Datorii provenite din activitatea de distribuție (401)” din Anexa nr. 12 „Situafia datoriilor și a creanțelor din activitatea de

distribuție” la Norma A.S.F. nr. 22/2021 și cu evidențele financiar-contabile, iar raportările privind creanțele din activitatea de distribuție pentru trimestrele IV/2022, IV/2023, IV/2024 și I/2025, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către _____ a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din Macheta nr. 2 - „*Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 +415 +418 -4911 -4915)*” din Anexa nr. 12 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*” la Norma A.S.F. nr. 22/2021 și cu evidențele financiar-contabile ale Companiei de brokeraj, au fost astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (v) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

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, raportările privind datoriile din activitatea de distribuție pentru trimestrele IV/2022, IV/2023 și IV/2024 încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către _____ a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din Macheta nr. 1 - „*Datorii provenite din activitatea de distribuție (401)*” din Anexa nr. 12 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*” la Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări și cu evidențele financiar-contabile, iar raportările privind creanțele din activitatea de distribuție pentru trimestrele IV/2022, IV/2023, IV/2024 și I/2025, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către _____ a Companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din Macheta nr. 2 - „*Creanțe legate de activitatea de distribuție (411 +415 +418 -4911 -4915)*” din Anexa nr. 12 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*” la Norma A.S.F. nr. 22/2021 și cu evidențele financiar-contabile ale Companiei de brokeraj, fiind astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (v) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

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

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

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

Alte aspecte constatate:

De asemenea, în timpul controlului periodic a fost analizat documentul intitulat „*POLITICA IDD Politica DNT - Analizarea cerințelor și necesităților clienților și evaluarea caracterului adecvat și corespunzător*”, elaborat în data de 03.01.2022, versiunea 1.0 și aprobat de către domnul _____, în calitate de _____ și _____ al Companiei de brokeraj. Documentul anterior menționat se aplică tuturor angajaților Companiei de brokeraj implicați în activitatea de distribuție a asigurărilor, iar monitorizarea funcționalității ei se face de către directorul general executiv sau de către persoana desemnată.

În cadrul acestei politici, compania de brokeraj își asumă faptul că, înainte de încheierea contractelor de asigurare, aceasta are obligația evaluării cerințelor și necesităților clienților pe baza informațiilor furnizate de aceștia în cadrul *Formularului de Analiza a cerințelor și necesităților clientului* (DNT). Formularul DNT este realizat anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare, un exemplar al DNT fiind înmănat potențialului contractant, iar cel de-al doilea este păstrat de distribuitor.

Compania de brokeraj specifică în cadrul acestei politici faptul că în funcție de tipul persoanei se va utiliza modelul de formular adecvat, existând formular DNT atât pentru persoana fizică, cât și pentru persoana juridică. În cazul în care clientul sau potențialul client refuză să completeze acest formular, DNT, acesta este avertizat de faptul că distribuitorul nu va putea evalua dacă produsul de asigurare corespunde (adecvarea produsului), entității fiindu-i interzisă influențarea clientului sau potențialului client în sensul renunțării la consultanță. Refuzul potențialilor clienți de a furniza informațiile prevăzute în formularul DNT este documentat de către Quartz Broker.

În cazul contractelor de asigurare de viață, anterior încheierii acestor contracte, compania de brokeraj trebuie să prezinte o proiecție a contractului de asigurare, întocmită în două exemplare și semnată de ambele părți, un exemplar va fi înmănat clientului, iar cel de-al doilea se păstrează de către Quartz Broker. Acea proiecție cuprinde informații referitoare la situația personală conform celor furnizate în cadrul formularului DNT, cum ar fi tipul, durata, frecvența de plată și alte informații.

Conducătorul executiv sau persoana desemnată poartă responsabilitatea monitorizării conformității, prin următoarele demersuri:

- „a) permanent o monitorizare a activității de distribuție de asigurări;
- b) bianual efectuează o evaluare privind aspectele relevante ale acestei politici;
- c) anual o evaluare privind eficacitatea prezentelor prevederi.”

Conducerea Companiei de brokeraj este responsabilă pentru respectarea și aplicarea prevederilor „*POLITICII IDD Politica DNT - Analizarea cerințelor și necesităților clienților și evaluarea caracterului adecvat și corespunzător*”.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj să comunice dacă a efectuat sau nu aceste demersuri prevăzute în procedura menționată mai sus, iar dacă au fost efectuate, să transmită acele documente care susțin demersurile întreprinse.

al Companiei de brokeraj, domnul _____ a transmis echipei de control adresa numărul 615/ 15.07.2025, prin care a comunicat faptul că: „*Declar prin prezenta că, am monitorizat în permanență activitățile de distribuție de asigurări, dar nu am efectuat bianual sau anual o evaluare privind aspectele relevante ale acestei politici și eficacitatea prezentelor prevederi*”.

Pe baza celor comunicate, echipa de control constatat o neconformitate față de prevederile procedurii interne aplicabile, în sensul neîndeplinirii obligației de a realiza evaluările periodice prevăzute expres în cadrul acesteia.

Totodată, din analiza balanțelor 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 de către echipa 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 inventarieri 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 emitere 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 măsura 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 nereserioși 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 aibe 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 acestora 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 măsurile conform prezentei decizii.

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

În conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din O.U.G. nr. 93/2012 și ale art. 28 alin. (7) lit. a) din Legea nr. 236/2018,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. - Se sancționează cu avertisment scris domnul _____, _____ al companiei de brokeraj QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L., CNP _____, având domiciliul în municipiul _____, județul _____, oraș _____, str. _____.

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

al companiei de brokeraj QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L. următoarele măsuri:

- **de a efectua, în termen de 30 de zile lucrătoare de la primirea deciziei**, evaluarea bianuală cu privire la aspectele relevante din cadrul „POLITICII IDD Politica DNT - Analizarea cerințelor și necesităților clienților și evaluarea caracterului adecvat și corespunzător” și evaluarea anuală privind eficacitatea politicii anterior menționate;

- **de a analiza, în termen de 120 de zile lucrătoare (dar nu mai târziu de data de 31.12.2025) de la primirea deciziei**, contul 4612 „Decontări cu asistenții în brokeraj privind prime asig.”, în vederea identificării creanțelor vechi sau nerecuperabile.

(2) Domnul _____, în calitate de _____ al companiei de brokeraj QUARTZ-ASIG BROKER DE ASIGURARE S.R.L., are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii măsurilor, în termen de 10 zile lucrătoare de la data implementării, împreună cu documentele care dovedesc implementarea acestora.

Art. 3. - (1) Împotriva prezentei decizii, domnul _____ poate formula contestație la Curtea de Apel București în termen de 30 zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

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

Art. 4. Decizia nr. 1006/15.10.2025 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**